

**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**

Diciembre 2023
**(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 diciembre de 2023, 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 rubro de Efectivo y equivalentes de efectivo se integra como sigue:

DISPONIBILIDADES

	4T 23	3T 23	2T 23	1T 23	4T 22	3T 22	2T 22	1T 22	Variacion 4T23 VS 3T23	
									\$	%
Disponibilidades:										
Depósitos en otras entidades financieras	218	192	302	281	203	\$ 159	\$ 234	\$ 178	-26	-14%
Banco Central	1	16	16	4	5	54	52	1	15	94%
Disponibilidades restringidas:										
Depósitos en garantía en el Banco Central	288	284	290	304	329	322	339	334	-4	-1%
Deposito para garantías de mercado de capitales		15	44	44	59				15	100%
Operaciones de <i>Call Money</i> otorgado	136	30	536	645	930	463	590	764	-106	-353%
	\$ 643	\$ 537	\$ 1,188	\$ 1,278	\$ 1,526	\$ 1,015	\$ 1,215	\$ 1,277	\$ (106)	-20%

El saldo de este rubro por \$643 al 31 de diciembre de 2023, corresponde a depósitos en el Banco Central que ascienden a \$289, de los cuales \$1 están depositados en la cuenta SIAC y carecen de plazo, \$17 corresponden a depósitos de regulación monetaria y \$271 a depósitos en garantía para la línea de crédito intradía con Banco Central. Los intereses generados por el depósito de regulación monetaria en el cuarto trimestre de 2023 fueron por \$0.

Al 31 de diciembre de 2023 las operaciones de Call Money ascienden a \$136, que corresponden a Credit Suisse Cayman Branch, a un plazo de 4 días y genera intereses a una tasa del 5.36% anual.

El saldo de este rubro por \$537 al 30 de septiembre de 2023, corresponde a depósitos en el Banco Central que ascienden a \$300, de los cuales \$5 están depositados en la cuenta SIAC y carecen de plazo, \$16 corresponden a depósitos de regulación monetaria y \$279 a depósitos en garantía para la línea de crédito intradía con Banco Central. Los intereses generados por el depósito de regulación monetaria en el tercer trimestre de 2023 fueron por \$0.

Al 30 de septiembre de 2023 la operación de Call Money asciende a \$30 que corresponden a Bank of New York Mellon Corporation, a un plazo de 2 días y genera intereses a una tasa del 3.05%

El saldo de depósitos en garantía de mercado de capitales está integrado principalmente por un depósito en moneda nacional en la Contraparte Central de Valores que funge como garantía por el volumen de las operaciones que realiza la Casa de Bolsa en el mercado de Capitales

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 sobrepeso) 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 cuarto trimestre de 2023 (4T 23) las inversiones en valores tuvieron un incremento de \$1,75, equivalente al 8% en comparación con los saldos al cierre del tercer trimestre de 2023 (3T 23), como se muestra a continuación:

INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

	4T 23	3T 23	2T 23	1T 23	4T 22	3T 22	2T 22	1T 22	Variacion 4T23 VS 3T23	
									\$	%
Inversiones en Instrumentos Financieros (Millones MXN)										
Sin restricciones	2,370	2,195	352	1,255	1,732	(5,610)	(1,094)	1,368	(175)	-8%
Restringidos o en garantía por operaciones de reporto				316	458	855	752	859	0	0%
Restringidos o en garantía por operaciones de préstamo de valores						944	775	951	0	0%
Restringidos o en garantía (otros)						8,203	3,732	4,012	0	0%
Total de inversiones en instrumentos financieros	2,370	2,195	352	1,571	2,190	4,392	4,165	7,190	(175)	-8%

Las variaciones se deben principalmente a la estrategia seguida por el negocio de acuerdo con las condiciones económicas prevaletentes.

Las inversiones en instrumentos financieros a septiembre y junio 2023 corresponden principalmente a valores gubernamentales y una posición menor de valores corporativos

1.3 Cuentas de Margen

Al 31 de diciembre y 30 de septiembre de 2023 no se cuenta con saldos en cuentas de margen.

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

Al cierre de diciembre de 2023 y septiembre de 2023 el Grupo ya no tuvo ningún crédito como se muestra a continuación:

Cartera de Crédito

Etapa 1	\$	Dic 23	\$	Sept 23	\$	Junio 23	\$	Marzo 23	\$	Diciembre 22	\$	Variación	% Variación
Cartera de crédito para cobrar principal e interés													
Consumo		-		-		-		247		383		-	0%
No revolvente		-		-		-		247		383		-	0%
Estimación preventiva para riesgos crediticios													
		-		-		-		17		19		-	0%
Cartera neta		-		-		-		230		364		-	0%

El Grupo no tuvo cartera etapa 2 y etapa 3 al cierre marzo 2023 y diciembre 2022. Asimismo, no ha habido movimientos en cartera etapa 3, reestructuraciones, adjudicaciones, quitas, castigos, traspasos hacia la cartera etapa 1.

Al 31 de marzo de 2023, el total de créditos otorgados a clientes de banca privada son 10, con una tasa promedio de 9.9430%, con plazos de vencimiento entre 3 y 12 meses.

Al 31 de diciembre 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.

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 no es representativo.

El 100% de los créditos fueron cobrados en el mes de mayo de 2023, por lo que el Grupo cancelo el saldo de su estimación preventiva para riesgos crediticios en esa fecha.

A continuación, se incluye el resultado de la calificación de la cartera crediticia al 31 de marzo de 2023 en el formato del Anexo 35 de la Circular Única de bancos:

AL 31 DE MARZO DE 2023

GRADO DE RIESGO	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS	
		CONSUMO	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
		NO REVOLVENTE	
RIESGO A-1, A-2			
RIESGO B-1, B-2, B-3			
RIESGO C-1, C-2	247	17	17
RIESGO D			
RIESGO E			
Exceptuada			
Calificada			
Total	247	17	17
Menos:			
RESERVAS CONSTITUIDAS			17
EXCESO			\$ -

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, 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,

² El exceso en las reservas preventivas constituidas se explica por lo siguiente:

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

1.1 Compromiso crediticio

Al 31 de diciembre y 30 de septiembre de 2023, el Grupo no tiene compromisos crediticios derivados de cartas de crédito y/o líneas de crédito autorizadas no ejercidas

1.5 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 cuarto trimestre del 2023 (4T 23) se tuvo un decremento de \$871, equivalente al 71% en comparación con los saldos al tercer trimestre del 2023 (3T 23), como se muestra a continuación:

CUENTAS POR COBRAR

	4T 23	3T 23	2T 23	1T 23	4T 22	3T 22	2T 22	1T 22	Variación 4T23 VS 3T23	
									\$	%
Otras cuentas por cobrar (Millones MXN)										
Deudores por liquidación de operaciones	15	753	1,020	1,820		11,649	7,500	4,156	738	98%
Deudores por cuentas de margen	0	0	9	336	267	527	534	548	0	0%
Colaterales de derivados	0	249	407	1,327	1,353	1,812	2,461	2,287	249	100%
Otros	349	233	215	234	367	287	232	317	(116)	-50%
Total de otras cuentas por cobrar	364	1,235	1,651	3,717	1,987	14,275	10,727	7,308	871	71%
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	(10)	(10)	(10)	(7)	(5)	(6)	(11)	(2)	0	0%
Total otras cuentas por cobrar (neto)	354	1,225	1,641	3,710	1,982	14,269	10,716	7,306	871	71%

Los saldos de deudores por liquidación de operaciones se originan por la venta con plazo de liquidación de 2 ó 3 días de valores gubernamentales principalmente, así como de compraventa de divisas y 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 por cobrar por operaciones con derivados se integran por las llamadas de margen que se calculan todos los días.

El renglón de Otros incluye principalmente a las 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 Fideicomisos emisores de CECADES.

- Estimación de pérdidas crediticias esperadas

El monto de la estimación de pérdidas crediticias se determina, tomando la base histórica de las cuentas por cobrar de la entidad, las fechas de cobro, con las cuales se calcula las tasas de pérdidas esperadas, mismas que se aplican a los saldos pendientes de cobro, de acuerdo con la antigüedad de estos.

En el mes de enero de 2022 se registró contablemente el “reconocimiento inicial”, de la adopción de la Norma IFRS9, reconocimiento del deterioro del rubro de Cuentas por Cobrar, generando una estimación para cuentas incobrables por \$10.

1.6 Pagos anticipados y otros activos

Al cierre del cuarto trimestre del 2023 (4T 23) tuvieron un incremento de \$24 equivalente al 100% en comparación con los saldos al tercer trimestre del 2023 (3T 23).

PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS

	4T 23	3T 23	2T 23	1T 23	4T 22	3T 22	2T 22	1T 22	Variación 4T23 VS 3T23	
									\$	%
Cargos diferidos y Pagos anticipados a terceros	48	24	38	45	15	28	38	47	-24	-100%
Pagos anticipados y otros activos	48	24	38	45	15	28	38	47	(24)	-100%

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

1.7 Propiedades, mobiliario y equipo

Al 31 de diciembre y 30 de septiembre de 2023, el saldo neto de este rubro fue de \$4 millones, corresponde a mobiliario, equipo de oficina y equipo de cómputo

1.8 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 Grupo 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 Grupo asigna la contraprestación en el contrato a cada componente de arrendamiento o servicio sobre la base de sus precios independientes relativos.

El Grupo 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 dismantelar 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 cuarto trimestre del 2023 (4T 23) este rubro refleja un decremento del \$3 equivalente al 4% de su saldo al tercer trimestre del 2023 (3T 23), que obedece a la amortización de este rubro contra los resultados del periodo.

ARRENDAMIENTOS ACTIVO

	4T 23	3T 23	2T 23	1T 23	4T 22	3T 22	2T 22	1T 22	Variación 4T23 VS 3T23	
									\$	%
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo										
Otras propiedades, mobiliario y equipo	72	75	93	102	120	113	123	38	3	4%
Total	72	75	93	102	120	113	123	38	3	4%

En enero 2024 se firmó un contrato de cesión de derechos celebrado entre sus subsidiarias a) Banco Credit Suisse, b) Casa de Bolsa Credit Suisse, y c) El arrendador de las oficinas que ocupaba la Casa de Bolsa, mediante el cual el Banco adquiere los derechos y obligaciones del contrato de renta celebrado originalmente por Casa de Bolsa Credit Suisse y el arrendador, con fecha efectiva enero de 2024.

1.9 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.

En el mes de diciembre de 2023 el Banco celebró un contrato mediante el cual enajeno el 100% de los títulos que mantenía en posición de estas inversiones permanentes en acciones, lo que generó el reconocimiento de una utilidad de \$27 que fueron registrados en el rubro de Otros ingresos (egresos) de la operación del Estado de Resultados Integral.

Por lo anterior los saldos de estas inversiones al 31 de diciembre y 30 de septiembre de 2023, en el estado de situación financiera son de cero, \$262 respectivamente, y la participación del Banco en el estado de resultados integrales del método de participación se muestran a continuación:

	\$ Dic 23	\$ Sept 23	\$ Junio 23	\$ Marzo 23	\$ Diciembre 22	\$ Variación	% Variación
Inversiones permanentes	-	262	369	535	579	262	100%
Total de inversiones permanentes	-	262	369	535	579	262	100%
Participación en el resultado de subsidiarias	231	415	120	2	23	184	44%
Total de participación en el resultado de subsidiarias	231	415	120	2	23	184	44%

Adicionalmente, el Banco celebró en diciembre de 2023 un contrato de cesión de los derechos de Administrador de los Fideicomisos, generando un ingreso de \$52 que se registró en el rubro Otros ingresos (egresos) de la operación del Estado de Resultados Integral.

Durante el 4T23 y 3T23 el Banco en su carácter de Administrador del Fideicomiso, obtuvo un monto de \$23 y \$34 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.

1.10 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 estos. 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 Grupo 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 cuarto y tercer trimestre de 2023 fue \$0

Durante el último trimestre de 2022 la administración decidió cancelar el 100% del saldo de impuestos diferidos de manera prudencial por la evaluación efectuada de la imposibilidad de materializarlos, por lo que el saldo en el estado de situación financiera al 31 de diciembre y 30 de septiembre de 2023 de este rubro es de cero.

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 estos. 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.

1.11 Captación Tradicional y Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos

Al cierre del cuarto y tercer trimestre de 2023 el Banco no tiene saldo en este rubro, por lo que no presenta saldo en el activo y pasivo por este concepto.

Préstamos interbancarios y de otros organismos de corto plazo

Al cierre del cuarto y tercer trimestre de 2023 el Banco no tiene saldo en este rubro, por lo que no presenta saldo en el activo y pasivo por este concepto.

1.12 Acreedores por reporto

Al cierre del cuarto y tercer trimestre de 2023 el Banco no tiene saldo en este rubro, por lo que no presenta saldo en el activo y pasivo por este concepto.

1.13 Colaterales vendidos o dados en garantía

Al cierre del cuarto y tercer trimestre de 2023 el Banco no tiene saldo en este rubro, por lo que no presenta saldo en el activo y pasivo por este concepto.

1.14 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 cuarto trimestre de 2023 (4T 23) y tercer trimestre del 2023 (3T 23), presentan los siguientes saldos como se muestra a continuación:

Instrumentos Financieros Derivados

	\$ Dic 23	\$ Sept 23	\$ Junio 23	\$ \$ Marzo 23	Diciembre 22	\$	Variación %	Variación
Activos								
Contratos adelantados	14		161	31	117	-	14	-100%
Swaps	324	1,339	1,981	8,441	13,860	1,015	76%	
Opciones	159	241	366	494	892	82	34%	
Total de Activos	497	1,580	2,508	8,966	14,869	1,083	69%	
Pasivos								
Contratos adelantados	-		74	11	33	-	0%	
Swaps	321	1,311	1,977	8,539	13,929	990	76%	
Opciones	160	245	368	484	886	85	35%	
Total de Pasivos	481	1,556	2,419	9,034	14,848	1,075	69%	
Neto	16	24	89	- 68	21	8	33%	

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.

- Ajuste por riesgo de crédito de operaciones financieras derivadas

El cálculo de los ajustes por riesgo de crédito de operaciones financieras derivadas (XVAs), es generado por un proveedor externo (Proveedor Integral de Precios) de manera mensual.

En el mes de enero de 2022 se registró contablemente el “reconocimiento inicial”, de la adopción de la Norma IFRS9, reconocimiento del Valor Razonable del portafolio de Operaciones Financieras Derivadas con fines de negociación por un importe favorable de \$52.

Al 31 de diciembre y 30 de septiembre de 2023 el saldo de ajuste por riesgo de crédito asciende a un importe neto favorable en el estado de situación financiera de \$2 y \$26 respectivamente

1.15 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 31 de diciembre y 30 de septiembre de 2023 fueron de \$69 y \$76 respectivamente, es decir se observó un decremento de \$7 equivalente al 10%

En enero 2024 se firmó un contrato de cesión de derechos celebrado entre sus subsidiarias a) Banco Credit Suisse, b) Casa de Bolsa Credit Suisse, y c) El arrendador de las oficinas que ocupaba la Casa de Bolsa, mediante el cual el Banco adquiere los derechos y obligaciones del contrato de renta celebrado originalmente por Casa de Bolsa Credit Suisse y el arrendador, con fecha efectiva enero de 2024.

1.16 Otras Cuentas por Pagar

El rubro de Otras cuentas por pagar al cierre del cuarto trimestre del 2023 (4T23) tuvo un decremento de \$718 equivalente al 64% en comparación con los saldos del tercer trimestre del 2023 (3T 23), como se muestra a continuación:

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

	4T 23	3T 23	2T 23	1T 23	4T 22	3T 22	2T 22	1T 22	Variación 4T23 VS T23	
									\$	%
Otras cuentas por pagar (Millones MXN)										
Contribuciones por pagar	20	16	7	25	45	20	21	15	-4	-25%
Acreedores por liquidación de operaciones	15	753		1819		10,634	6,480	5,326	738	98%
Acreedores por cuentas de margen				825	785	1,068	1,007	901	0	0%
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	129	277	254	148	242	295	258	287	148	53%
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	244	80	129	138	428	208	252	232	-164	-205%
Total de otras cuentas por pagar	408	1,126	390	2,955	1,500	12,449	8,250	7,075	718	64%

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”.

1.17 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.

El saldo de este rubro en el Estado de situación financiera al 31 de diciembre y 30 de septiembre de 2023 fueron de \$185 y \$215 respectivamente, por lo que presento un decremento de \$30, equivalente al 16%

1.18 Principales características de la emisión de deuda a largo plazo

El Grupo no tiene emisiones de deuda a largo plazo.

1.19 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 compraventa 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.

En el mes de junio de 2023 se formalizó la aportación para futuros aumentos de capital por \$200, por lo que al 30 de junio de 2023 el capital social asciende a \$4,252, representado por 4,251,620,999 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 la Compañía 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.

1.20 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 cuarto y tercer trimestre de 2023 del Banco y la Casa de Bolsa se integra como se muestra a continuación:

INDICE DE CAPITALIZACIÓN

	BANCO		CASA DE BOLSA	
	4T 23	3T 23	240.91%	3T 23
Índice de Capitalización				
Capital Neto / Activos en Riesgos Totales	92.38%	45.02%	240.91%	183.78%
Estadísticas de capital				
Capital básico	2,495	2,582	318	313
Capital complementario	0	0	0	0
Capital neto	2,495	2,582	318	313
Índice de capitalización por riesgos de crédito (%)	718.08%	125.83%	677%	1066%
Activos ponderados por riesgo				
Activos sujetos a riesgo de mercado	673	1,054	45	98
Activos sujetos a riesgo de crédito	347	2,052	47	29
Activos sujetos a riesgo operacional	1,680	2,630	40	43
Total	\$ 2,701	\$ 5,736	\$ 132	\$ 170

1.13. 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:

31 de diciembre de 2023

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	(738,162)
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	(475,850)
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	2,533,146
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	38,217
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	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	38,217
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	2,494,929
50	Reservas	-
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	-
59	Capital total (TC = T1 + T2)	2,494,929
60	Activos ponderados por riesgo totales	2,700,677
Referencia	Razones de capital y suplementos	Monto
61	Capital común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	92.38
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	92.38
63	Capital Total (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	92.38
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)	95.06
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.68
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	0.00
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	0.00
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	85.20

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)
	Activo	
BG1	Disponibilidades	548,826
BG2	Cuentas de margen	0
BG3	Inversiones en valores	2,083,513
BG4	Deudores por reporto	0
BG5	Préstamo de Valores	0
BG6	Derivados	496,816
BG7	Ajustes por valuación por cobertura de activos financieros	0
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	0
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	322,766
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	45,304
BG13	Inversiones permanentes	250
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0
BG16	Otros activos	38,217
	Pasivo	
BG17	Captación tradicional	0
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	0
BG19	Acreedores por reporto	0
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	0
BG22	Derivados	481,244
BG25	Otras cuentas por pagar	399,534
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	121,768
	Capital Contable	
BG29	Capital contribuido	3,747,159
BG30	Capital ganado	-1,214,013
	Cuentas de orden	
BG31	Compromisos crediticios	0
BG36	Bienes en custodia o en administración	0
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	0
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0
BG41	Otras cuentas de registro	0

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.
	Activo			
2	Otros Intangibles	9	38,217	BG16
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	-	BG27
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	BG8
	Pasivo			
	Capital Contable			
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	3,747,159	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	(738,162)	BG30
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	(475,850)	BG30
	Cuentas de Orden			
	Conceptos regulatorios no considerados en el balance general			

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	102,266	8,181.3
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	63,047	5,043.8
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	254	20.3
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	12,052	964.1
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	495,510	39,640.8

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

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I (ponderados al 10%)	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	114,375	9,150
Grupo III (ponderados al 50%)	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 20%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 100%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	17,250	1,380
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	77,914	6,233
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	59,196	4,736
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	56,375	4,510
Grupo IX (ponderados al 100%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-
Requerimiento de capital adicional por operaciones con instrumentos derivados	22,332	1,787
Requerimientos de capital adicionales por exposición al fondo de incumplimiento en cámaras de compensación	-	-

Tabla III.3

Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Indicador de Negocio	1,680,107	134,409

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
739,139	118,875

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

El Banco Credit Suisse, en adelante “Banco CS”, tiene como objetivo principal mantener un perfil de riesgo conservador sin exceder ningún límite de exposición al riesgo y niveles de tolerancia establecidos. El Perfil de Riesgo Deseado descrito a continuación es revisado por el Comité de Riesgos al menos semestralmente y aprobado por el Consejo al menos anualmente.

La nueva estrategia de negocio establecida en Octubre de 2022 por la corporación está enfocada en disminuir las posiciones de riesgo a nivel global. En consecuencia Banco CS comenzó a deshacer dichas posiciones, enfocándose en terminar todas nuestras posiciones en Instrumentos Financieros Derivados que se tenían al cierre del ejercicio 2022, así mismo, las operaciones de ejecución y custodia de nuestra banca privada también fueron transferidas a otra entidad financiera, se dejaron de otorgar créditos para únicamente esperar su vencimiento en 2023, se busca transferir nuestras Inversiones Permanentes en acciones, dando pie a que únicamente se tenga invertido el remanente del capital de trabajo en Instrumentos Financieros emitidos por el Gobierno Federal denominados en pesos. Este proceso se ha desarrollado con el objetivo de salvaguardar la suficiencia de capital y liquidez del banco dentro de los parámetros regulatorios e internos de las métricas de CCL, ACLME, CFEN e ICAP.

Esta nueva estrategia también ha tenido como consecuencia la disminución de personal y eficientar el gasto de administración para efectos de buscar tener el mínimo gasto posible para mantener el nuevo volumen de operación.

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.

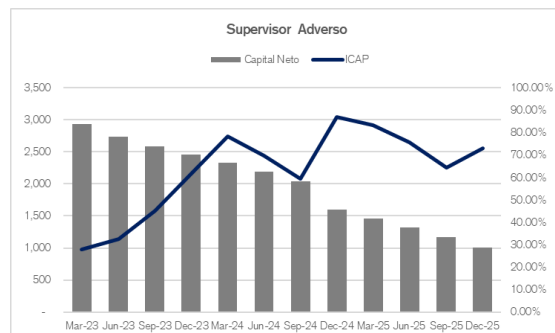
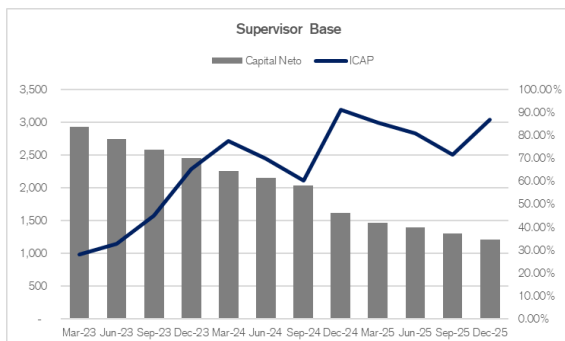
Resultados de los riesgos potenciales ante escenarios de estrés

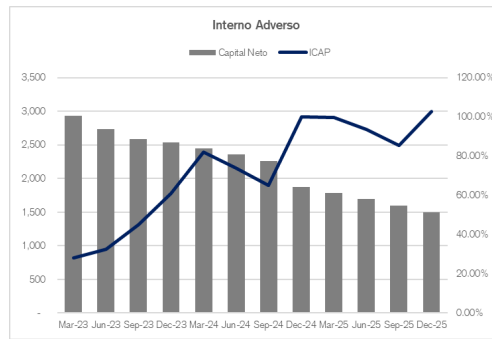
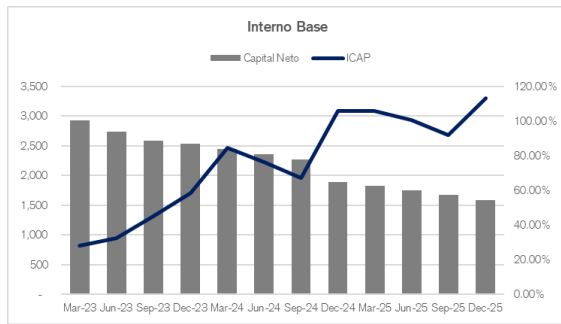
Conclusiones del Ejercicio de Suficiencia de Capital 2023

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

Se puede observar dentro del formulario que el índice de capital llegó a su punto más bajo de 59.41% en septiembre de 2024 del escenario Supervisor Base. 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
Sep-24	60.17%	Sep-24	59.41%	Dec-23	58.45%	Dec-23	60.91%
FECHA	MAX	FECHA	MAX	FECHA	MAX	FECHA	MAX
Dec-24	91.29%	Dec-24	87.11%	Dec-25	112.98%	Dec-25	102.57%





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.

En caso de que se requiriera tener alguna acción para recuperación, 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.

Además de monitorear diariamente los niveles de CCL, CFEN, ACLME e ICAP, mensualmente se realiza el Comité de Activos, Pasivos y Límites Regulatorios donde se menciona el comportamiento de estos límites y se discuten los posibles cambios en la estrategia de fondeo. En este comité también se monitorea los cambios en valuación de los productos derivados y exposición cambiaria a los que está sujeto Banco CS, así como los efectos que pudieran tener cambios a la regulación sobre estos indicadores.

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	
	67.01

Jurisdicción	Ponderador
Estados Unidos	0.00
México	89.16
Reino Unido	10.84
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	0.00

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 diciembre de 2023

II. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

Tabla I.1

Formato Estandarizado de Revelación para la Razón de Apalancamiento

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
Exposiciones dentro de balance		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	3,039
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-38
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	3,001
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	14
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	81
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)	95
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	0
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	-
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	0
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)	0
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	0
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	0
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	2,576
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	3,095
Coefficiente de apalancamiento		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	83.21%

III. 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	3,536
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	-402
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores ⁴	0
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	0
7	Otros ajustes	-38
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	3,095

IV. 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	3,536
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-497
3	Operaciones en reporto y préstamos de valores	0
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	3,039

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

TABLA IV.1			
CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACIÓN (%)
Capital Básico ¹	2,582	2,576	-0.25%
Activos Ajustados ²	4,551	3,095	-31.99%
Razón de Apalancamiento ³	56.74%	83.21%	46.66%

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

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

1.14. Coeficiente de Cobertura de Liquidez.

Al 31 de diciembre de 2023, Banco Credit Suisse México S.A., Institución de Banca Múltiple; reporta un promedio del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) del cuarto trimestre de 2023 igual a **170.21%**. 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)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES					
1	Total de Activos Líquidos Computables.	No Aplica	2,162	No Aplica	2,162
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	Financiamiento minorista no garantizado	-	-	-	-
3	Financiamiento estable	-	-	-	-
4	Financiamiento menos estable	-	-	-	-
5	Financiamiento mayorista no garantizado	3	3	3	3
6	Depósitos operacionales	-	-	-	-
7	Depósitos no operacionales	3	3	3	3
8	Deuda no garantizada	-	-	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No Aplica	-	-	-
10	Requerimientos adicionales	1,544	1,338	1,544	1,338
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	1,544	1,338	1,544	1,338
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	-	-	-	-
14	Otras Obligaciones de financiamiento contractuales	1	1	1	1
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	1,342	No Aplica	1,342
ENTRADAS DE EFECTIVO					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	98	0	98	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	169	25	169	25
19	Otras entradas de efectivo	9	9	9	9
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	277	34	277	34
Importe Ajustado					
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No Aplica	2,162	-	2,162
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	1,308	-	1,308
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No Aplica	170.21%	-	170.21%

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 **92 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	Oct-23	Nov-23	Dec-23
Total Activos Líquidos	2,115	2,082	2,287
Nivel 1	2,115	2,082	2,287
Nivel 2A	-	-	-
Nivel 2B	-	-	-
Entradas	5	21	75
Cartera de Crédito	-	-	-
Derivados	3	13	9
Otras Entradas	2	8	66
Salidas	1,481	1,343	1,202
Depósitos Banca Privada	0	0	0
Otras fuentes de fondeo	11	1	0
Derivados y <i>Look Back Approach</i>	1,470	1,342	1,202
CCL	144%	158%	209%

(Todos los valores presentados son promedios mensuales)

Octubre 2023 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro está integrado por: i) depósitos en Banco de México MXN \$309 millones y ii) posición de títulos de gobierno mexicano por MXN \$1,806 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$3 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y ii) MXN \$2 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 \$11 millones por concepto del flujo de salida neto por operaciones cambiarias y, ii) MXN \$1,470 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

Noviembre 2023 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro está integrado por: i) depósitos en Banco de México MXN \$297 millones y ii) posición de títulos de gobierno mexicano por MXN \$1,784 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$13 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y ii) MXN \$8 millones por concepto de otras entradas como *call money* otorgado y otros deudores menores a 30 días.

- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$1 millón por concepto del flujo de salida neto por operaciones cambiarias y, ii) MXN \$1,342 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

Diciembre 2023 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro está integrado por: i) depósitos en Banco de México MXN \$336 millones y ii) posición de títulos de gobierno mexicano por MXN \$1,951 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$9 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y ii) MXN \$66 millones por concepto de otras entradas como *call money* otorgado y otros deudores menores a 30 días.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$1,202 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

- Octubre – Noviembre (-2%): Principalmente por un decremento de las Posiciones Gubernamentales No Restringidas nacionales por 33 millones de pesos. Esto fue resultado de la venta en directo de títulos.
- Noviembre – Diciembre (10%): Principalmente por un incremento de las Posiciones Gubernamentales No Restringidas nacionales por 205 millones de pesos. Esto fue resultado principalmente de la compra en directo de títulos.

Entradas de efectivo

Entradas por derivados:

- Octubre – Noviembre (347%): Se obtuvo una ganancia por de 10 millones de pesos por el vencimiento natural de operaciones de derivados registrados en la ventana de 30 días.
- Noviembre – Diciembre (-35%): Se obtuvo una pérdida de 5 millones de pesos por el vencimiento natural de operaciones de derivados registrados en la ventana de 30 días.

Otras Entradas:

- Octubre – Noviembre (250%): Se debe al incremento en el saldo otorgado como *call money*, como parte de las estrategias del negocio.
- Noviembre – Diciembre (732%): Se debe al incremento en el saldo otorgado como *call money*, como parte de las estrategias del negocio.

Salidas de efectivo

Depósitos de la banca privada:

- Octubre – Noviembre (1%): Sin cambios relevantes.
- Noviembre – Diciembre (-32%): Debido a la disminución de los depósitos con Banca Privada.

Otras fuentes de fondeo:

- Octubre – Noviembre (-93%): Corresponde a un decremento en las operaciones de fondeo debido a la disminución de operaciones lo cual genera una menor necesidad de fondeo.
- Noviembre – Diciembre (-80%): Corresponde a un decremento en las operaciones de fondeo debido a la disminución de operaciones lo cual genera una menor necesidad de fondeo.

Salidas por derivados:

- Octubre – Noviembre (-9%): Sin cambios relevantes.
- Noviembre – Diciembre (-10%): Sin cambios relevantes.

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

Evolución de Activos Líquidos 4T 2023			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Oct-23	Nov-23	Dec-23
Activos Líquidos Nivel 1	2,115	2,082	2,287
Depósitos en Banco de México	309	297	336
Valores Gubernamentales	1,806	1,784	1,951
Valores Gubernamentales del Ext	-	-	-
Activos Líquidos Nivel 2A	-	-	-
Bonos Corporativos	-	-	-
Activos Líquidos Nivel 2B	-	-	-
Bonos Hipotecarios	-	-	-
Total Activos Líquidos	2,115	2,082	2,287

En el cuadro anterior se muestra que los Valores Gubernamentales en Moneda Nacional tuvieron un movimiento de -1% y 9% en octubre y noviembre respectivamente, debido a la compra en directos de valores gubernamentales nacionales, como parte de la estrategia del Banco para aprovechar las tasas de rendimiento del mercado mexicano. En cuanto a los depósitos en Banco de México no ha habido ningún cambio relevante presentando un movimiento de -4% de octubre a noviembre y de 13% de noviembre a diciembre.

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

Concentración de fuentes de financiamiento 4T 2023			
Concepto	Oct-23	Nov-23	Dec-23
Depósitos a Plazo	0%	0%	0%
Call Money recibido	100%	0%	0%
Préstamos interbancarios	0%	0%	0%
PRLVs	0%	0%	0%
Total	100%	0%	0%

Durante el 4to trimestre del 2023 se dejó de buscar fuentes de financiamiento como las descritas en la tabla debido a la alta liquidez y la disminución en la operatividad.

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

Exposición Promedio con instrumentos financieros derivados al 4T 2023 (Horizonte a 30 días)

millones de pesos

Entradas			Salidas		
Referencia	Producto	Monto	Referencia	Producto	Monto
15695	Forwards	200	10387	Forwards	194
15696	Opciones	0	10388	Opciones	0
15697	Swaps	233	10389	Swaps	234
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	8	10379	Salidas Netas de Colateral	0
			10377	Look Back Approach	1,338
15682	Colateral Recibido	254	10371	Colateral Entregado	206

- 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)
- 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	0.0	0.0	0.0	0.0	8.0
2 días	0.0	0.0	0.9	0.0	0.0
3 días	5.4	0.0	0.0	0.0	0.0
4 días	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1 semana	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2 semanas	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
3 semanas	0.0	0.0	0.0	0.0	1.0
1 mes	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2 meses	0.0	0.0	0.4	0.0	0.0
3 meses	117.7	0.0	0.9	0.0	0.0
6 meses	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
9 meses	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
12 meses	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
18 meses	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
3 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
4 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
5 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
6 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
7 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
8 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
9 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
10 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
15 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
20 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
25 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
30 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
35 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
40 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
45 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
50 años	0.0	0.0	0.0	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.

1.14. Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.

Al 31 de diciembre de 2023, Banco Credit Suisse México S.A., Institución de Banca Múltiple; reporta un promedio del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN) del cuarto trimestre de 2023 igual a **406.82%**. Los detalles como siguen:

Tabla I.3

Formato de Revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto

(Cifras en millones de pesos mexicanos)	Cifras Individuales				
	Importe sin ponderar plazo residual				Importe ponderado
	Sin vencimiento	<6 meses	De 6 meses a <1 año	≥1 año	
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE					
1 Capital:	2,573	-	-	-	2,573
2 Capital fundamental y capital básico no fundamental.	2,573	-	-	-	2,573
3 Otros instrumentos de capital.	-	-	-	-	-
4 Depósitos minoristas:	-	-	-	-	-
5 Depósitos estables.	-	-	-	-	-
6 Depósitos menos estables.	-	-	-	-	-
7 Financiamiento mayorista:	-	-	-	-	-
8 Depósitos operacionales.	-	-	-	-	-
9 Otro financiamiento mayorista.	-	-	-	-	-
10 Pasivos interdependientes	-	-	-	-	-
11 Otros pasivos:	No Aplica	205,759	87	2	No Aplica
12 Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No Aplica			205,750	No Aplica
13 Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores.	-	10	87	2	45
14 Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	2,573
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO					
15 Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	93
16 Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.	-	141	-	-	71
17 Préstamos al corriente y valores:	-	-	-	38	32
18 Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles	-	-	-	-	-
19 Financiamiento otorgado a entidades financieras garantizado con activos líquidos elegibles	-	-	-	-	-
20 Financiamiento otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:	-	-	-	-	-
21 Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Es	-	-	-	-	-
22 Créditos a la Vivienda (en etapas 1 y 2), de los cuales:	-	-	-	-	-
23 Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Es	-	-	-	-	-
24 Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuen	-	-	-	38	32
25 Activos interdependientes.	-	-	-	-	-
26 Otros Activos:	215	210	158	44	455
27 Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.	-	No Aplica	No Aplica	No Aplica	-
28 Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contri	No Aplica	-	-	-	-
29 Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No Aplica	-	-	-	-
30 Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes	No Aplica	-	-	-	12
31 Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	215	210	158	44	443
32 Operaciones fuera de balance.	No Aplica	-	-	-	-
33 Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	651
34 Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	406.82

	Cifras Consolidadas					
	(Cifras en millones de pesos mexicanos)	Importe sin ponderar plazo residual			Importe ponderado	
		Sin vencimiento	<6 meses	De 6 meses a <1 año		≥1 año
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE						
1	Capital:	2,573	-	-	-	2,573
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	2,573	-	-	-	2,573
3	Otros instrumentos de capital.	-	-	-	-	-
4	Depósitos minoristas:	-	-	-	-	-
5	Depósitos estables.	-	-	-	-	-
6	Depósitos menos estables.	-	-	-	-	-
7	Financiamiento mayorista:	-	-	-	-	-
8	Depósitos operacionales.	-	-	-	-	-
9	Otro financiamiento mayorista.	-	-	-	-	-
10	Pasivos interdependientes	-	-	-	-	-
11	Otros pasivos:	No Aplica	205,759	87	2	No Aplica
12	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No Aplica			205,750	No Aplica
13	Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores.	-	10	87	2	45
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	2,573
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO						
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	93
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.	-	141	-	-	71
17	Préstamos al corriente y valores:	-	-	-	38	32
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegib	-	-	-	-	-
19	Financiamiento otorgado a entidades financieras garantizado con activos líquidos elegib	-	-	-	-	-
20	Financiamiento otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:	-	-	-	-	-
21	Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método	-	-	-	-	-
22	Créditos a la Vivienda (en etapas 1 y 2), de los cuales:	-	-	-	-	-
23	Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Es	-	-	-	-	-
24	Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuen	-	-	-	38	32
25	Activos interdependientes.	-	-	-	-	-
26	Otros Activos:	215	210	158	44	455
27	Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.	-	No Aplica	No Aplica	No Aplica	-
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contri	No Aplica	-	-	-	-
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No Aplica	-	-	-	-
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes	No Aplica	-	-	-	12
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	215	210	158	44	443
32	Operaciones fuera de balance.	No Aplica	-	-	-	-
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	651
34	Coefficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	406.82

- a) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto¹ y la evolución de sus principales componentes.

¹ La información del mes de diciembre 2023 es preliminar, se encuentra en un proceso de revisión por el Banco de México.

Coefficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN)			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Oct-23	Nov-23	Dec-23
Financiamiento Estable Disponible	2,600	2,587	2,669
Financiamiento recibido	-	-	-
Otros pasivos	44	37	55
Reportos con clientes PB	-	-	-
Capital Fundamental	2,556	2,550	2,614
Financiamiento Estable Requerido	701	690	562
Mercado de Dinero	120	122	134
Inversiones Permanentes (CKDs)	238	235	0
Nostro, Call Money otorgado & Cartera	72	78	82
Valuación Pasiva Derivados	16	15	6
Deducciones al Capital	40	39	80
Otros Activos	216	201	259
CFEN	371%	375%	475%

Octubre 2023 (Componentes relevantes en el computo mensual y causas del CFEN reportado)

- Financiamiento Estable Disponible: Este rubro estaba integrado principalmente por: i) Otros Pasivos² por MXN \$44 millones; y ii) MXN \$2,556 millones del Capital Fundamental.
- Financiamiento Estable Requerido: Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$120 millones de papel gubernamental y operaciones Fixed Income, ii) MXN \$238 millones por concepto de CKDs, iii) MXN \$72 millones por concepto cuentas nostro, call money otorgado y cartera de crédito neta, iv) el 5% valuación pasiva de los derivados por MXN \$16 millones, v) MXN \$40 millones de Deducciones al Capital, y vi) MXN \$216 millones de Otros Activos³.

Noviembre 2023 (Componentes relevantes en el computo mensual y causas del CFEN reportado)

- Financiamiento Estable Disponible: Este rubro estaba integrado principalmente por: i) Otros Pasivos⁵ por MXN \$37 millones; y ii) MXN \$2,550 millones del Capital Fundamental.
- Financiamiento Estable Requerido: Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$122 millones de papel gubernamental y operaciones Fixed Income, ii) MXN \$235 millones por concepto de CKDs, iii) MXN \$78 millones por concepto cuentas nostro, call money otorgado y cartera de crédito neta, iv) el 5% valuación pasiva de los derivados por MXN \$15 millones, v) MXN \$39 millones de Deducciones al Capital, y vi) MXN \$201 millones de Otros Activos⁶.

² Otros Pasivos se conforma principalmente del saldo de Acreedores Diversos y la Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar.

³ Otros Activos se conforma principalmente del saldo de Deudores Diversos y Propiedades, Mobiliario y Equipo.

Diciembre 2023 (Componentes relevantes en el computo mensual y causas del CFEN reportado))

- **Financiamiento Estable Disponible:** Este rubro estaba integrado principalmente por: i) Otros Pasivos⁵ por MXN \$55 millones; y ii) MXN \$2,614 millones del Capital Fundamental.
- **Financiamiento Estable Requerido:** Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$134 millones de papel gubernamental y operaciones Fixed Income, ii) MXN \$0 millones por concepto de CKDs, iii) MXN \$82 millones por concepto cuentas nuestro, call money otorgado y cartera de crédito neta, iv) el 5% valuación pasiva de los derivados por MXN \$6 millones, v) MXN \$80 millones de Deducciones al Capital, y vi) MXN \$259 millones de Otros Activos⁶.

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

Financiamiento Estable Disponible:

Financiamiento Recibido

- Octubre - Noviembre (-): Sin saldo.
- Noviembre - Diciembre (-): Sin saldo.

Otros Pasivos

- Octubre - Noviembre (-16%): Debido al decremento en el saldo de Acreedores Diversos.
- Noviembre - Diciembre (49%): Debido al incremento en el saldo de Acreedores Diversos.

Reportos con clientes PB

- Octubre - Noviembre (-): Sin saldo.
- Noviembre - Diciembre (-): Sin saldo.

Capital Fundamental

- Octubre - Noviembre (0%): Sin cambios relevantes.

- Noviembre - Diciembre (2.5%): Sin cambios relevantes.

Financiamiento Estable Requerido:

Mercado de Dinero

- Octubre - Noviembre (2%): Sin cambios relevantes.
- Noviembre - Diciembre (11%): Debido al incremento en la posición de bonos gubernamentales mexicanos.

Inversiones Permanentes CKDs

- Octubre - Noviembre (-1%): Sin cambios relevantes.
- Noviembre - Diciembre (-100%): Debido a la venta de los CKDs.

Cuentas Nostro, Call Money otorgado y Cartera Neta

- Octubre - Noviembre (9%): Debido al incremento en el saldo de las cuentas Nostro en MXN.
- Noviembre - Diciembre (5%): Debido al incremento en el saldo del Call Money otorgado.

Valuación Pasiva Derivados

- Octubre - Noviembre (-4%): Principalmente debido a vencimientos anticipados en el periodo.
- Noviembre - Diciembre (-62%): Principalmente debido a vencimientos anticipados en el periodo.

Deducciones al Capital

- Octubre - Noviembre (-2%): Sin cambios relevantes.
- Noviembre - Diciembre (105%): Debido al incremento en las deducciones al capital

Otros Activos

- Octubre - Noviembre (-7%): Sin cambios relevantes .

- Noviembre - Diciembre (29%): Debido al incremento en el saldo de Deudores Diversos.

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 4T 2023			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Oct-23	Nov-23	Dec-23
Financiamiento recibido	-	-	-
Otros pasivos	44	37	55
Reportos con clientes PB	-	-	-
Capital Fundamental	2,556	2,550	2,614
Total Financiamiento Disponible	2,600	2,587	2,669

En el cuadro anterior se muestra que el financiamiento disponible se conforma principalmente del Capital Fundamental el cual arroja cambios del 0% para noviembre y 2.5% para diciembre, así como Otros Pasivos los cuales tuvieron un movimiento de -16% y 49% para noviembre y diciembre respectivamente.

Evolución del Monto de Financiamiento Estable Requerido 4T 2023			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Oct-23	Nov-23	Dec-23
Mercado de Dinero	120	122	134
Inversiones Permanentes (CKDs)	238	235	0
Nostro, Call Money otorgado & Cartera	72	78	82
Valuación Pasiva Derivados	16	15	6
Deducciones al Capital	40	39	80
Otros Activos	216	201	259
Total Financiamiento Requerido	701	690	562

En el cuadro anterior se muestra que el Financiamiento Estable Requerido tuvo un decremento para el mes de noviembre y se conforma principalmente de las inversiones permanentes (CKDs) la cual tuvo una reducción en el mes de noviembre (-1%) y diciembre (-100%), siendo el rubro que más peso tiene (23% en promedio), seguido del rubro Otros Activos (peso 35% en promedio) con cambios de -7% y 29% para noviembre y diciembre.

Los rubros con menor peso son Mercado de Dinero con cambios de 43% y -3%, el saldo de las cuentas Nostro y Call Money otorgado con cambios de -68% y 66%, Valuación de Derivados con cambios de -41% y -11% y Deducciones al Capital con movimientos del 2% en ambos periodos.

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

Concentración de fuentes de financiamiento 4T 2023			
Concepto	Oct-23	Nov-23	Dec-23
Call Money	0%	0%	0%
Préstamos interbancarios	0%	0%	0%
PRLVs	0%	0%	0%
Total	0%	0%	0%

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

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

Los índices de capitalización del Banco al 30 de septiembre de 2023⁴, 30 de junio de 2023⁵ y 30 de septiembre de 2022⁶, son como siguen:

	<i>(Millones MXN)</i>		
	Septiembre 2023	Junio 2023	Septiembre 2022
Capital neto	\$ 2,582	2,738	3,232
Activos en riesgo de mercado	\$ 1,054	1,935	3,540
Activos en riesgo de crédito	\$ 2,053	3,852	6,355
Activos por riesgo operacional	\$ 2,629	2,604	3,010
Activos en riesgos totales	\$ 5,735	8,391	12,904
Capital neto / Activos sujetos a riesgos de crédito	125.81%	71.08%	50.86%
Capital neto / Activos en riesgo totales	45.02%	32.63%	25.05%

⁴ La información del mes de septiembre 2023 es preliminar, se encuentra en un proceso de revisión por el Banco de México.

⁵ La información del mes de junio 2023 es definitiva y aprobada por el Banco de México.

⁶ La información del mes de septiembre 2022 es definitiva y aprobada por el Banco de México.

1.13. 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 septiembre de 2023

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	(738,162)
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	(386,304)
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	2,622,692
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	40,389
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	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	40,389
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	2,582,303
50	Reservas	-
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	-
59	Capital total (TC = T1 + T2)	2,582,303
60	Activos ponderados por riesgo totales	5,735,347
Referencia	Razones de capital y suplementos	Monto
61	Capital común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	45.02
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	45.02
63	Capital Total (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	45.02
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)	47.65
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.63
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	0.00
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	0.00
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	37.90

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)
	Activo	
BG1	Disponibilidades	460,845
BG2	Cuentas de margen	0
BG3	Inversiones en valores	1,872,826
BG4	Deudores por reporto	0
BG5	Préstamo de Valores	0
BG6	Derivados	1,579,525
BG7	Ajustes por valuación por cobertura de activos financieros	0
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	0
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	1,209,065
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	48,360
BG13	Inversiones permanentes	262,201
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0
BG16	Otros activos	40,389
	Pasivo	
BG17	Captación tradicional	0
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	0
BG19	Acreedores por reporto	0
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	0
BG22	Derivados	1,555,743
BG25	Otras cuentas por pagar	1,161,308
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	133,468
	Capital Contable	
BG29	Capital contribuido	3,747,159
BG30	Capital ganado	-1,124,467
	Cuentas de orden	
BG31	Compromisos crediticios	0
BG36	Bienes en custodia o en administración	511,658
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	0
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0
BG41	Otras cuentas de registro	0

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.
	Activo			
2	Otros Intangibles	9	40,389	BG16
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	-	BG27
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	BG8
	Pasivo			
	Capital Contable			
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	3,747,159	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	(738,162)	BG30
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	(386,304)	BG30
	Cuentas de Orden			
	Conceptos regulatorios no considerados en el balance general			

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	199,822	15,985.780
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	62,159	4,972.703
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	269	21.482
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	43,622	3,489.766
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	257,340	20,587.230
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	491,000	39,280.036
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 I (ponderados al 10%)	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	114,750	9,180
Grupo III (ponderados al 50%)	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 20%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 100%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	20,752	1,660
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	134,196	10,736
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	841,876	67,350
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	88,375	7,070
Grupo IX (ponderados al 100%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-
Requerimiento de capital adicional por operaciones con instrumentos derivados	852,570	68,206
Requerimientos de capital adicionales por exposición al fondo de incumplimiento en cámaras de compensación	-	-

Tabla III.3

Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Indicador de Negocio	2,628,615	210,289

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
810,000	120,872

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

- 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.).
- 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.
- 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

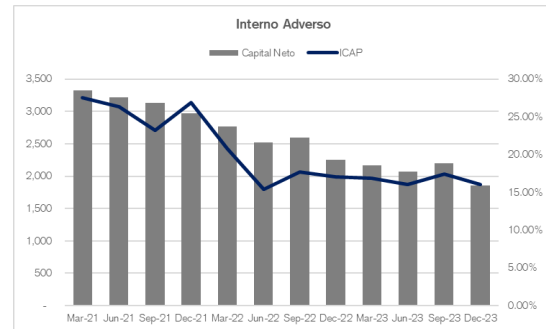
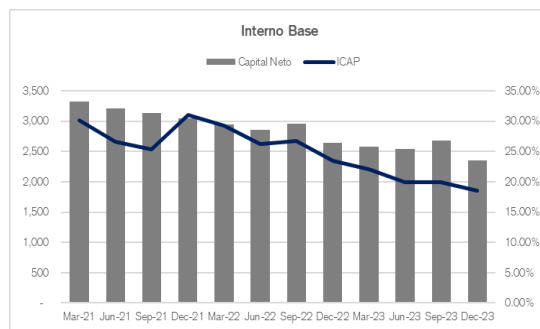
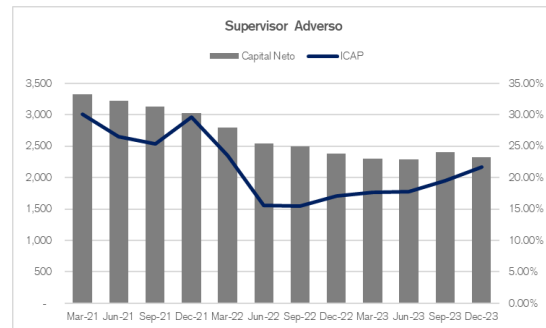
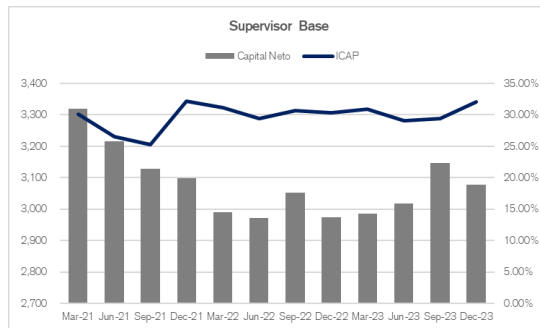
Conclusiones del Ejercicio de Suficiencia de Capital 2021-2023

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
7.24

Jurisdicción	Ponderador
Estados Unidos	0.00
México	87.38
Reino Unido	12.62
Otras jurisdicciones diferentes a las	0.00

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.

VI. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

Tabla I.1

Formato Estandarizado de Revelación para la Razón de Apalancamiento

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
Exposiciones dentro de balance		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	3,894
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-40
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	3,853
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	0
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	698
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)	698
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	0
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	-
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	0
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)	0
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	0
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	0
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	2,582
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	4,551
Coefficiente de apalancamiento		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	56.74%

VII. 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	5,473
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	-882
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores ⁴	0
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	0
7	Otros ajustes	-40
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	4,551

VIII. 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	5,473
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-1,580
3	Operaciones en reporto y préstamos de valores	0
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	3,894

IX. 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

TABLA IV.1			
CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1 ⁴	T	VARIACIÓN (%)
Capital Básico ¹	2,738	2,582	-5.70%
Activos Ajustados ²	4,443	4,551	2.43%
Razón de Apalancamiento ³	61.63%	56.74%	-7.93%

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

(4) La información es preliminar y está en proceso de actualización a CNBV.

La principal causa del decremento en la razón de apalancamiento 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.

1.14. Coeficiente de Cobertura de Liquidez.

Al 30 de septiembre de 2023, Banco Credit Suisse México S.A., Institución de Banca Múltiple; reporta un promedio del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) del tercer trimestre de 2023 igual a **140.64%**. 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)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES					
1	Total de Activos Líquidos Computables.	No Aplica	1,712	No Aplica	1,712
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	Financiamiento minorista no garantizado	-	-	-	-
3	Financiamiento estable	-	-	-	-
4	Financiamiento menos estable	-	-	-	-
5	Financiamiento mayorista no garantizado	-	-	-	-
6	Depósitos operacionales	-	-	-	-
7	Depósitos no operacionales	-	-	-	-
8	Deuda no garantizada	-	-	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No Aplica	-	-	-
10	Requerimientos adicionales	1,955	1,558	1,955	1,558
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	1,955	1,558	1,955	1,558
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	-	-	-	-
14	Otras Obligaciones de financiamiento contractuales	1	1	1	1
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	1,559	No Aplica	1,559
ENTRADAS DE EFECTIVO					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	23	0	23	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	461	332	461	332
19	Otras entradas de efectivo	17	17	17	17
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	500	348	500	348
Importe Ajustado					
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No Aplica	1,712	-	1,712
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	1,215	-	1,215
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No Aplica	140.64%	-	140.64%

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 **92 días**.
- l) 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	Jul-23	Aug-23	Sep-23
Total Activos Líquidos	1,393	1,579	2,179
Nivel 1	1,393	1,579	2,179
Nivel 2A	-	-	-
Nivel 2B	-	-	-
Entradas	539	478	18
Cartera de Crédito	-	-	-
Derivados	-	-	11
Otras Entradas	539	478	7
Salidas	1,561	1,559	1,559
Depósitos Banca Privada	0	0	0
Otras fuentes de fondeo	0	1	2
Derivados y <i>Look Back Approach</i>	1,561	1,557	1,557
CCL	134%	146%	141%

(Todos los valores presentados son promedios mensuales)

Julio 2023 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro está integrado por: i) depósitos en Banco de México MXN \$294 millones y ii) posición de títulos de gobierno mexicano por MXN \$1,099 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: MXN \$539 millones por concepto de otras entradas como *call money* otorgado y otros deudores menores a 30 días.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$1,561 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

Agosto 2023 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro está integrado por: i) depósitos en Banco de México MXN \$294 millones y ii) posición de títulos de gobierno mexicano por MXN \$1,285 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: MXN \$478 millones por concepto de otras entradas como *call money* otorgado y otros deudores menores a 30 días.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$1 millón por concepto del flujo de salida neto por operaciones cambiarias y, iii) MXN \$1,557 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

Septiembre 2023 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro está integrado por: i) depósitos en Banco de México MXN \$298 millones y ii) posición de títulos de gobierno mexicano por MXN \$1,880 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$11 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y iii) MXN \$7 millones por concepto de otras entradas como *call money* otorgado y otros deudores menores a 30 días.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$1.5 millones por concepto del flujo de salida neto por operaciones cambiarias y, iii) MXN \$1,557 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

- Julio – Agosto (13%): Principalmente por un incremento de las Posiciones Gubernamentales No Restringidas nacionales por 186 millones de pesos. Esto fue resultado de la compra en directo de títulos.
- Agosto – Septiembre (38%): Principalmente por un incremento de las Posiciones Gubernamentales No Restringidas nacionales por 600 millones de pesos. Esto fue resultado de la compra en directo de títulos.

Entradas de efectivo

Cartera de crédito

- Julio – Agosto (0%): Debido a que ya no se tiene ninguna posición de cartera de crédito a partir del 24 de mayo.
- Agosto – Septiembre (0%): Debido a que ya no se tiene ninguna posición de cartera de crédito a partir del 24 de mayo.

Entradas por derivados:

- Julio – Agosto (0%): No se obtuvo ninguna ganancia por el vencimiento natural de operaciones de derivados registrados en la ventana de 30 días.
- Agosto – Septiembre (100%): Se obtuvo una ganancia de 11 millones de pesos por el vencimiento natural de operaciones de derivados registrados en la ventana de 30 días.

Otras Entradas:

- Julio – Agosto (-11%): Se debe al decremento en el saldo otorgado como *call money*, como parte de las estrategias del negocio.
- Agosto – Septiembre (-99%): Derivado de la estrategia del Banco se dejó de pactar *call money otorgado*.

Salidas de efectivo

Depósitos de la banca privada:

- Julio – Agosto (1%): Sin cambios relevantes.
- Agosto – Septiembre (1%): Sin cambios relevantes.

Otras fuentes de fondeo:

- Julio – Agosto (325%): Corresponde a un incremento de 1 millón de pesos en el flujo de salida neto por Operaciones Cambiarias.
- Agosto – Septiembre (9%): Corresponde a un incremento de 124 mil pesos en el flujo de salida neto por Operaciones Cambiarias.

Salidas por derivados:

- Julio – Agosto (0%): Sin cambios relevantes.
- Agosto – Septiembre (0%): Sin cambios relevantes.

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

Evolución de Activos Líquidos 3T 2023			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Jul-23	Aug-23	Sep-23
Activos Líquidos Nivel 1	1,393	1,579	2,179
Depósitos en Banco de México	294	294	298
Valores Gubernamentales	1,099	1,285	1,880
Valores Gubernamentales del Ext	-	-	-
Activos Líquidos Nivel 2A	-	-	-
Bonos Corporativos	-	-	-
Activos Líquidos Nivel 2B	-	-	-
Bonos Hipotecarios	-	-	-
Total Activos Líquidos	1,393	1,579	2,179

En el cuadro anterior se muestra que los Valores Gubernamentales en Moneda Nacional tuvieron un movimiento de 13% y 38% en agosto y septiembre respectivamente, debido a la compra en directos de valores gubernamentales nacionales, como parte de la estrategia del Banco para aprovechar las tasas de rendimiento del mercado mexicano.

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

Concentración de fuentes de financiamiento 3T 2023			
Concepto	Jul-23	Aug-23	Sep-23
Depósitos a Plazo	0%	0%	0%
Call Money recibido	0%	0%	0%
Préstamos interbancarios	0%	0%	0%
PRLVs	0%	0%	0%
Total	0%	0%	0%

Durante el 3er trimestre del 2023 no se utilizaron fuentes de financiamiento descritas en la tabla.

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

Exposición Promedio con instrumentos financieros derivados al 3T 2023 (Horizonte a 30 días)

millones de pesos

Entradas			Salidas		
Referencia	Producto	Monto	Referencia	Producto	Monto
15695	Forwards	2,230	10387	Forwards	2,220
15696	Opciones	0	10388	Opciones	0
15697	Swaps	193	10389	Swaps	195
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	4	10379	Salidas Netas de Colateral	1
			10377	Look Back Approach	1,557
15682	Colateral Recibido	321	10371	Colateral Entregado	396

- 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	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2 días	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
3 días	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
4 días	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1 semana	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2 semanas	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
3 semanas	105.9	0.0	0.0	0.0	0.0
1 mes	0.0	0.0	0.0	0.0	1.0
2 meses	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
3 meses	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
6 meses	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
9 meses	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
12 meses	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
18 meses	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
3 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
4 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
5 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
6 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
7 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
8 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
9 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
10 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
15 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
20 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
25 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
30 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
35 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
40 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
45 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
50 años	0.0	0.0	0.0	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 septiembre de 2023, Banco Credit Suisse México S.A., Institución de Banca Múltiple; reporta un promedio del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN) del tercer trimestre de 2023 igual a **363.33%**. Los detalles como siguen:

Tabla I.3

Formato de Revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto

(Cifras en millones de pesos mexicanos)	Cifras Individuales				
	Importe sin ponderar plazo residual				Importe ponderado
	Sin vencimiento	<6 meses	De 6 meses a <1 año	≥1 año	
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE					
1 Capital:	2,679	-	-	-	2,679
2 Capital fundamental y capital básico no fundamental.	2,679	-	-	-	2,679
3 Otros instrumentos de capital.	-	-	-	-	-
4 Depósitos minoristas:	-	-	-	-	-
5 Depósitos estables.	-	-	-	-	-
6 Depósitos menos estables.	-	-	-	-	-
7 Financiamiento mayorista:	-	-	-	-	-
8 Depósitos operacionales.	-	-	-	-	-
9 Otro financiamiento mayorista.	-	-	-	-	-
10 Pasivos interdependientes	-	-	-	-	-
11 Otros pasivos:	No Aplica	312,773	72	14	No Aplica
12 Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No Aplica	312,772			No Aplica
13 Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores.	-	1	72	14	50
14 Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	2,679
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO					
15 Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	82
16 Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.	-	109	-	-	55
17 Préstamos al corriente y valores:	-	-	-	37	32
18 Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos	-	-	-	-	-
19 Financiamiento otorgado a entidades financieras garantizado con activos líquidos	-	-	-	-	-
20 Financiamiento otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cu	-	-	-	-	-
21 Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al M	-	-	-	-	-
22 Créditos a la Vivienda (en etapas 1 y 2), de los cuales:	-	-	-	-	-
23 Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Méto	-	-	-	-	-
24 Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se	-	-	-	37	32
25 Activos interdependientes.	-	-	-	-	-
26 Otros Activos:	346	883	137	45	589
27 Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo c	-	No Aplica	No Aplica	No Aplica	-
28 Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y	No Aplica	-	-	-	-
29 Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No Aplica	-	-	-	-
30 Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No Aplica	-	-	-	23
31 Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	346	883	137	45	565
32 Operaciones fuera de balance.	No Aplica	-	-	-	-
33 Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	757
34 Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	363.33

Cifras Consolidadas						
(Cifras en millones de pesos mexicanos)						
		Importe sin ponderar plazo residual			Importe ponderado	
		Sin vencimiento	<6 meses	De 6 meses a <1 año		≥1 año
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE						
1	Capital:	2,679	-	-	-	2,679
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	2,679	-	-	-	2,679
3	Otros instrumentos de capital.	-	-	-	-	-
4	Depósitos minoristas:	-	-	-	-	-
5	Depósitos estables.	-	-	-	-	-
6	Depósitos menos estables.	-	-	-	-	-
7	Financiamiento mayorista:	-	-	-	-	-
8	Depósitos operacionales.	-	-	-	-	-
9	Otro financiamiento mayorista.	-	-	-	-	-
10	Pasivos interdependientes	-	-	-	-	-
11	Otros pasivos:	No Aplica	312,773	72	14	No Aplica
12	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No Aplica	312,772			No Aplica
13	Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores.	-	1	72	14	50
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	2,679
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO						
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	82
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.	-	109	-	-	55
17	Préstamos al corriente y valores:	-	-	-	37	32
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos	-	-	-	-	-
19	Financiamiento otorgado a entidades financieras garantizado con activos líquidos	-	-	-	-	-
20	Financiamiento otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cu:	-	-	-	-	-
21	Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Mé	-	-	-	-	-
22	Créditos a la Vivienda (en etapas 1 y 2), de los cuales:	-	-	-	-	-
23	Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Méto	-	-	-	-	-
24	Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se	-	-	-	37	32
25	Activos interdependientes.	-	-	-	-	-
26	Otros Activos:	346	883	137	45	589
27	Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo o	-	No Aplica	No Aplica	No Aplica	-
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y	No Aplica	-	-	-	-
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No Aplica	-	-	-	-
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No Aplica	-	-	-	23
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	346	883	137	45	565
32	Operaciones fuera de balance.	No Aplica	-	-	-	-
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	757
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	363.33

- e) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto⁷ y la evolución de sus principales componentes.

⁷ La información del mes de septiembre 2023 es preliminar, se encuentra en un proceso de revisión por el Banco de México.

Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN)			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Jul-23	Aug-23	Sep-23
Financiamiento Estable Disponible	2,825	2,703	2,659
Financiamiento recibido	-	-	-
Otros pasivos	55	58	36
Reportos con clientes PB	-	-	-
Capital Fundamental	2,770	2,645	2,623
Financiamiento Estable Requerido	863	718	688
Mercado de Dinero	89	127	124
Inversiones Permanentes (CKDs)	369	269	262
Nostro, Call Money otorgado & Cartera	134	47	74
Valuación Pasiva Derivados	33	20	17
Deducciones al Capital	42	41	40
Otros Activos	196	214	170
CFEN	327%	376%	387%

Julio 2023 (Componentes relevantes en el computo mensual y causas del CFEN reportado)

- Financiamiento Estable Disponible: Este rubro estaba integrado principalmente por: i) Otros Pasivos⁸ por MXN \$55 millones; y ii) MXN \$2,770 millones del Capital Fundamental.
- Financiamiento Estable Requerido: Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$89 millones de papel gubernamental y operaciones Fixed Income, ii) MXN \$369 millones por concepto de CKDs, iii) MXN \$134 millones por concepto cuentas nuestro, call money otorgado y cartera de crédito neta, iv) el 5% valuación pasiva de los derivados por MXN \$33 millones, v) MXN \$42 millones de Deducciones al Capital, y vi) MXN \$196 millones de Otros Activos⁹.

Agosto 2023 (Componentes relevantes en el computo mensual y causas del CFEN reportado)

- Financiamiento Estable Disponible: Este rubro estaba integrado principalmente por: i) Otros Pasivos⁵ por MXN \$58 millones; y ii) MXN \$2,645 millones del Capital Fundamental.
- Financiamiento Estable Requerido: Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$127 millones de papel gubernamental y operaciones Fixed Income, ii) MXN \$269 millones por concepto de CKDs, iii) MXN \$47 millones por concepto cuentas nuestro, call money otorgado y cartera de crédito neta, iv) el 5% valuación pasiva de los derivados por MXN \$20 millones, v) MXN \$41 millones de Deducciones al Capital, y vi) MXN \$214 millones de Otros Activos⁶.

⁸ Otros Pasivos se conforma principalmente del saldo de Acreedores Diversos y la Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar.

⁹ Otros Activos se conforma principalmente del saldo de Deudores Diversos y Propiedades, Mobiliario y Equipo.

Septiembre 2023 (Componentes relevantes en el computo mensual y causas del CFEN reportado))

- **Financiamiento Estable Disponible:** Este rubro estaba integrado principalmente por: i) Otros Pasivos⁵ por MXN \$36 millones; y ii) MXN \$2,623 millones del Capital Fundamental.
 - **Financiamiento Estable Requerido:** Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$124 millones de papel gubernamental y operaciones Fixed Income, ii) MXN \$262 millones por concepto de CKDs, iii) MXN \$74 millones por concepto cuentas nuestro, call money otorgado y cartera de crédito neta, iv) el 5% valuación pasiva de los derivados por MXN \$17 millones, v) MXN \$40 millones de Deducciones al Capital, y vi) MXN \$170 millones de Otros Activos⁶.
- f) Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporte.

Financiamiento Estable Disponible:

Financiamiento Recibido

- Julio - Agosto (-): Sin saldo.
- Agosto - Septiembre (-): Sin saldo.

Otros Pasivos

- Julio - Agosto (6%): Debido al incremento en el saldo de Acreedores Diversos.
- Agosto - Septiembre (37%): Debido al decremento en el saldo de Acreedores Diversos.

Reportos con clientes PB

- Julio - Agosto (-): Sin saldo.
- Agosto - Septiembre (-): Sin saldo.

Capital Fundamental

- Julio - Agosto (-5%): Sin cambios relevantes.
- Agosto - Septiembre (-0.8%): Sin cambios relevantes.

Financiamiento Estable Requerido:

Mercado de Dinero

- Julio - Agosto (43%): Debido al incremento en la posición de bonos gubernamentales mexicanos.
- Agosto - Septiembre (-3%): Sin cambios relevantes

Inversiones Permanentes CKDs

- Julio - Agosto (-27%): Debido al decremento en el saldo de los CKDs.
- Agosto - Septiembre (-3%): Sin cambios relevantes.

Cuentas Nostro, Call Money otorgado y Cartera Neta

- Julio - Agosto (-68%): Debido al decremento en el saldo del Call Money otorgado.
- Agosto - Septiembre (66%): Debido al incremento en el saldo de las cuentas Nostro en MXN.

Valuación Pasiva Derivados

- Julio - Agosto (-41%): Principalmente debido a vencimientos anticipados en el periodo.
- Agosto - Septiembre (-11%): Principalmente debido a vencimientos anticipados en el periodo.

Deducciones al Capital

- Julio - Agosto (-2%): Sin cambios relevantes.
- Agosto - Septiembre (-2%): Sin cambios relevantes.

Otros Activos

- Julio - Agosto (9%): Debido al incremento en el saldo de Deudores Diversos.
- Agosto - Septiembre (-20%): Debido al decremento en el saldo de Deudores Diversos.

- g) 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 3T 2023			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Jul-23	Aug-23	Sep-23
Financiamiento recibido	-	-	-
Otros pasivos	55	58	36
Reportos con clientes PB	-	-	-
Capital Fundamental	2,770	2,645	2,623
Total Financiamiento Disponible	2,825	2,703	2,659

En el cuadro anterior se muestra que el financiamiento disponible se conforma principalmente del Capital Fundamental el cual arroja cambios del -5% para agosto y 0.8% para septiembre, así como Otros Pasivos los cuales tuvieron un movimiento de 6% y -37% para agosto y septiembre respectivamente.

Evolución del Monto de Financiamiento Estable Requerido 3T 2023			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Jul-23	Aug-23	Sep-23
Mercado de Dinero	89	127	124
Inversiones Permanentes (CKDs)	369	269	262
Nostro, Call Money otorgado & Cartera	130	42	70
Valuación Pasiva Derivados	33	20	17
Deducciones al Capital	42	41	40
Otros Activos	200	219	175
Total Financiamiento Requerido	863	718	688

En el cuadro anterior se muestra que el Financiamiento Estable Requerido tuvo un decremento para el mes de agosto y se conforma principalmente de las inversiones permanentes (CKDs) la cual tuvo una reducción en el mes de agosto (27%) y septiembre (3%), siendo el rubro que más peso tiene (39% en promedio), seguido del rubro Otros Activos (peso 26% en promedio) con cambios de 9% y -20% para agosto y septiembre.

Los rubros con menor peso son Mercado de Dinero con cambios de 43% y -3%, el saldo de las cuentas Nostro y Call Money otorgado con cambios de -68% y 66%, Valuación de Derivados con cambios de -41% y -11% y Deducciones al Capital con movimientos del 2% en ambos periodos.

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

Concentración de fuentes de financiamiento 3T 2023			
Concepto	Jul-23	Aug-23	Sep-23
Call Money	0%	0%	0%
Préstamos interbancarios	0%	0%	0%
PRLVs	0%	0%	0%
Total	0%	0%	0%

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

Información a diciembre 2023.

Riesgo de Liquidez:

El riesgo de Liquidez se puede definir como:

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

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

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

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

Riesgo de Crédito:

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

El 19 de marzo de 2024, la calificadora HR Ratings le asignó las siguientes calificaciones al Banco: largo plazo “HR AAA” y corto plazo “HR+1”, con una perspectiva “Estable”.

El 29 de enero de 2024, Standard & Poor’s afirmó las calificaciones “mxBBB” para el riesgo contraparte de largo plazo, y “mxA-2” para el de corto plazo, con una perspectiva “Estable”.

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

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

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

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

EL Banco está obligado a monitorear la exposición crediticia por contraparte o grupo de contrapartes que representen Riesgo Común frente a los límites de concentración impuestos por la CNBV. La exposición a los efectos de este ejercicio incorporará toda la exposición directa e indirecta relacionada con el crédito, como préstamos, líneas de crédito irrevocables y MtM (Mark to Market) de productos derivados o reportos, así como posiciones de deuda, netas de cualquier garantía o colateral. La exposición crediticia de la contraparte y del grupo se mide sobre una base MtM y se compara con el “capital básico” del banco. Es responsabilidad del departamento local de Crédito monitorear esta exposición con regularidad e informar a la gerencia si se incumplieron los límites de concentración.

I. Cartera de Crédito

a) Información Cualitativa:

La cartera de crédito fue liquidada en su totalidad el día 25 de mayo de 2023 de manera satisfactoria, sin eventos relevantes que reportar.

b) Información Cuantitativa:

La cartera de crédito fue liquidada en su totalidad el día 25 de mayo de 2023 de manera satisfactoria, sin eventos relevantes que reportar.

I. Información de la administración del riesgo de crédito por las operaciones con instrumentos financieros, incluyendo los instrumentos financieros derivados:

a) Información cualitativa:

Para el Riesgo de Crédito en operaciones con instrumentos financieros, Banco CS utiliza un sistema global de administración de riesgo de crédito, en el cual el Banco asigna límites de exposición por contraparte y tipo de producto, en términos de la exposición potencial ("Potential Exposure"). El sistema permite el monitoreo diario de exposición, comparándola contra los límites aprobados.

Las políticas relacionadas con las exposiciones al riesgo de correlación adversa ("wrong-way risk"):

El sistema de administración de riesgo de crédito permite especificar cuando exista riesgo de correlación adversa ("wrong-way risk") para las operaciones de instrumentos financieros derivados o reportos, el cual es considerado para el cálculo de la exposición potencial.

b) Información cuantitativa:

Al 31 de marzo de 2024, el valor razonable positivo por productos derivados y reportos sin considerar beneficio de neteo con garantías reales fue de USD 21.1m, mientras que la exposición neta de las garantías reales mantenidas o entregadas (bonos gubernamentales y efectivo) era de USD 13.3m.

Riesgo Operacional

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

La responsabilidad de la administración del riesgo operacional recae principalmente en el responsable de riesgo operacional, bajo la supervisión del Comité de Riesgos y el representante de la UAIR, sin embargo, todos los empleados son responsables de contribuir a la identificación y administración del riesgo operacional, así como en la implementación de controles para asegurar el cumplimiento con las regulaciones aplicables (emitidas por las

autoridades locales y extranjeras aplicables), así como la normativa interna y externa (políticas corporativas locales, regionales o globales).

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

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

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

Para el caso de la determinación de capital por Riesgo Operacional se utiliza el método de indicador de negocio.

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. Es importante señalar que, debido a cambios de estrategia, la institución se encuentra en un proceso de reducción de operatividad y riesgo.

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 diferentes instituciones.
 - Emisión de deuda.
 - Préstamos interbancarios.
 - Cuenta del SIAC en Banco de México.
- *Riesgo Externo*

La operación del Banco se encuentra expuesta a cambios en las principales variables de mercado, locales y globales, eventos relevantes macroeconómicos, tratados comerciales, inflación y niveles de tasas de los bancos centrales y el mercado en general, riesgo crediticio de las principales economías globales. Los aumentos de tasas que ocurran en el mercado global podría tener impacto en el costo de fondeo del banco en el caso de requerir dichos recursos.

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 México y los EUA.
- iii. Mantener llamadas de margen diarias con las diferentes contrapartes con las que se celebran contratos derivados.

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

Todos los riesgos mencionados en la sección anterior son informados y reflejados mediante distintas métricas, tales como ICAP, VaR, CCL y rentabilidad, diariamente a las áreas tomadora de riesgos y de control, a la Unidad de Administración Integral de Riesgos y Consejo de Administración 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 2023-2023

El Banco realizó un ejercicio de suficiencia de capital con cifras al 30 de septiembre de 2023 (para este ejercicio las autoridades solicitaron información histórica hasta el tercer trimestre) bajo diversos escenarios, tanto propuestos por las autoridades como internos.

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

Las conclusiones para ambos ejercicios se pueden observar de acuerdo con lo siguiente:

		Base		Adverso	
		CNBV	Internos	CNBV	Internos
		Histórico	Banco S.C.	Banco C.S.	Banco C.S.
Evaluación 2023	Histórico	diciembre	Banco S.C.	diciembre	Banco C.S.
Índice de capitalización (ICAP)	(3T 2023)	de 2023	diciembre de 2023	de 2023	diciembre de
Activos en riesgo - Mercado					
Activos en riesgo - Crédito					
Activos en riesgo - Operacional					
Total Activos en Riesgo					
Capital Básico					
ICAP %					
		Base		Adverso	
		CNBV	Internos	CNBV	Internos
		Histórico	Banco S.C.	Banco C.S.	Banco C.S.
Evaluación 2022	Histórico	diciembre	Banco S.C.	diciembre	Banco C.S.
Índice de capitalización (ICAP)	(3T 2022)	de 2022	diciembre de 2022	de 2022	diciembre de
Activos en riesgo - Mercado	3,540	3,393	3,339	3,173	2,932
Activos en riesgo - Crédito	6,355	7,326	8,574	7,157	11,162

Activos en riesgo - Operacional	3,010	1,980	2,146	1,447	2,042
Total Activos en Riesgo	12,904	12,700	14,058	11,777	16,136
Capital Básico	3,232	2,997	3,205	1,826	2,880
ICAP %	25.05	23.60	22.80	15.51	17.85

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

Acciones de recuperación

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

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

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

Sección VI.

Capital Contra cíclico

Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento de Capital Contra cíclico de las Instituciones

Tabla VI

Jurisdicción	Suplemente de Capital contracíclico de la Institución	Ponderado 2023
Estados Unidos		
México		
Reino Unido		
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores		

Jurisdicción	Suplemente de Capital contracíclico de la Institución	Ponderado 2022
Estados Unidos		-

México	92.42
Reino Unido	7.56
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	.01

Anexo 1-O Bis.- Revelación de información relativa a la Razón de apalancamiento 31 de diciembre de 2023 y 2022.

I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

Referencia	Rubro	Importe 2023
Exposiciones dentro de balance		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	
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	
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)	
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	
10	(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	

12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	
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)	
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	
Coefficiente de apalancamiento		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	%

Referencia	Rubro	Importe 2022
Exposiciones dentro de balance		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	4,970
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	(44)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	4,926
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	(350)
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	3,623
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 nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	No aplica
10	(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	No aplica
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	3,273
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	3,410
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	-

14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	-
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)	3,410
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nominal bruto)	-
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	-
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	-
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	3,036
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	11,612
Coefficiente de apalancamiento		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	26.15%

II. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados

Referencia	Descripción	Importe 2023
1	Activos totales	
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	
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	
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores ⁴	
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	
7	Otros ajustes	
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	

Referencia	Descripción	Importe 2022
1	Activos totales	23,253
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	-
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	(11,596)
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores ⁴	-
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	-
7	Otros ajustes	(44)
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	11,612

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

Tabla III.1

Referencia	Descripción	Importe 2023
1	Activos totales	
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	

- 3 Operaciones en reporto y prestamos de valores
- 4 Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento
- 5 Exposiciones dentro del Balance

Referencia	Descripción	Importe 2022
1	Activos totales	23,253
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	(14,869)
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	(3,410)
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	4,974

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

Concepto/Trimestre 2023	T-1	T	Variación (%)
Capital Básico ¹			%
Activos Ajustados ²			%
Razón de Apalancamiento ³	%	%	%
Concepto/Trimestre 2022	T-1	T	Variación (%)
Capital Básico ¹	3,516	3,036	-13.79%
Activos Ajustados ²	40,303	11,612	-71.19%
Razón de Apalancamiento ³	8.72%	26.15%	199.76%

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 de apalancamiento se debe principalmente al incremento en Activos totales de 44% creados por el incremento en el financiamiento el cual fue garantizado con USD como estrategia del negocio para aprovechar el tipo de cambio.

Calificaciones financieras

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

El 2 de junio de 2023, la calificadora HR Ratings le asignó las siguientes calificaciones al Banco: largo plazo "HR AAA" y corto plazo "HR+1", con una perspectiva "Estable".

El 21 de abril de 2023, Standard & Poor's le asignó las calificaciones "mxAAA" para el riesgo contraparte de largo plazo, y "mxA-1+" para el de corto plazo, con una perspectiva "Estable".

Información de la administración de riesgos

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

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

Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR)

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

La Unidad para la Administración Integral de Riesgos es independiente de las Unidades de Negocio, a fin de evitar conflictos de interés y asegurar una adecuada segregación de funciones. Las responsabilidades de esta Unidad no se centralizan en un área solamente, sino que existe un área especializada para cada tipo de riesgos discretivos y no discretivos, los cuales reportan periódicamente los resultados de su administración, según corresponda, al Comité propio del área, al Comité de Riesgos (RMC) y al Consejo de Administración.

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

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

a. Riesgo de mercado

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

Los principales riesgos de mercado a los que está expuesta la Institución se pueden clasificar de manera genérica por la exposición de sus portafolios a variaciones de los distintos factores de riesgo. De esta manera se tiene:

- Riesgo a tasas de interés. - Surge en las posiciones abiertas en instrumentos de deuda y derivados, generando exposición a pérdidas potenciales al presentarse variaciones en las tasas de interés, tanto de corto y largo plazo.

- Riesgo cambiario o de divisas. - Surge en las posiciones abiertas en divisas diferentes a la divisa local, las cuales originan una exposición a pérdidas potenciales debido a la variación de los tipos de cambio correspondientes.
- Riesgo relacionado con las acciones. - surge al mantener posiciones abiertas (compra o venta) con acciones o instrumentos basados en acciones. De este modo se crea una exposición al cambio en el precio de mercado de las acciones de los instrumentos basados en éstas.
- Riesgo de volatilidad. - surge en los instrumentos financieros que contienen opcionalidad, de forma tal que su precio depende, (entre otros factores), de la volatilidad percibida en el subyacente de la opción (tasas de interés, acciones, tipo de cambio, etc.)
- Riesgo de margen crediticio. - es el riesgo de incurrir en minusvalías en el precio de bonos corporativos, bancarios o soberanos en moneda extranjera por cambios en la percepción crediticia del emisor.

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

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

Principales elementos de las metodologías empleadas en la administración de los riesgos de mercado.

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

El Banco calcula diariamente el VaR mediante el Método de Simulación Histórica, con un horizonte de tiempo de 1 día y un intervalo de confianza del 98%. El Banco utiliza dos años de historia para calcular los escenarios de simulación. La información de los factores de riesgos es actualizada mensualmente. En 2022 el límite de VaR era de 4 millones de USD, el cual disminuyó a 1 millón de USD.

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

A su vez, complementa el análisis de riesgo mediante el uso de pruebas de sensibilidad y estrés. El Banco mide la sensibilidad a movimientos en tasas de interés mediante DV01's, siendo éstos el resultado financiero de elevar las tasas de interés en un punto base. Este cálculo se realiza diariamente por la UAIR, tanto para las operaciones de deuda e instrumentos financieros derivados, siendo el límite de 225k/bp USD para 2022, el cual disminuyó a 80k/bp USD en 2023.

Al 31 de diciembre de 2022 los indicadores de VaR, límites y consumo, en millones de dólares, se muestran a continuación:

MLRM - Valor en Riesgo (USD m)	VaR	Limite Int.	% Limite
Trading	0.12	3.00	4%
Non-trading	0.12	1.00	12%
Estructurados	0.00	0.50	0%
Global VaR	0.18	4.00	4%

Al 31 de diciembre de 2023 los indicadores de VaR, límites y consumo, en millones de dólares, se muestran a continuación:

MLRM - Valor en Riesgo (USD m)	VaR	Limite Int.	% Limite
Trading	0.05	0.70	7%
Non-trading	0.08	0.70	11%
Estructurados	0.00	0.40	1%
Global VaR	0.12	1.00	12%

I. Carteras y portafolios a los que les está aplicando

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

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

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

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

Los miembros del Comité de Administración de Riesgos son:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

III. Información de la administración de riesgos:

- a. Información cualitativa

Banco CS no realizó bursatilizaciones durante el periodo de reporte.

- b. Información cuantitativa:

Banco CS no realizó bursatilizaciones durante el periodo de reporte.

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

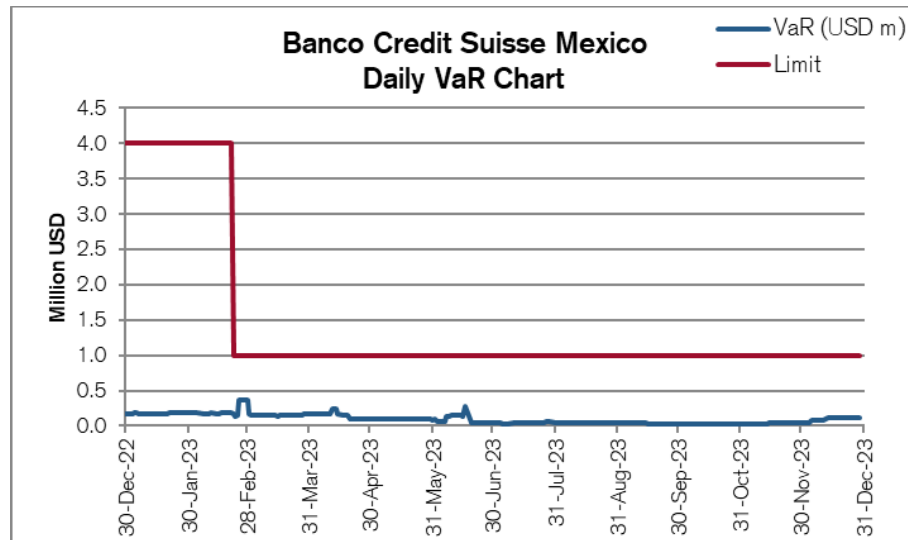
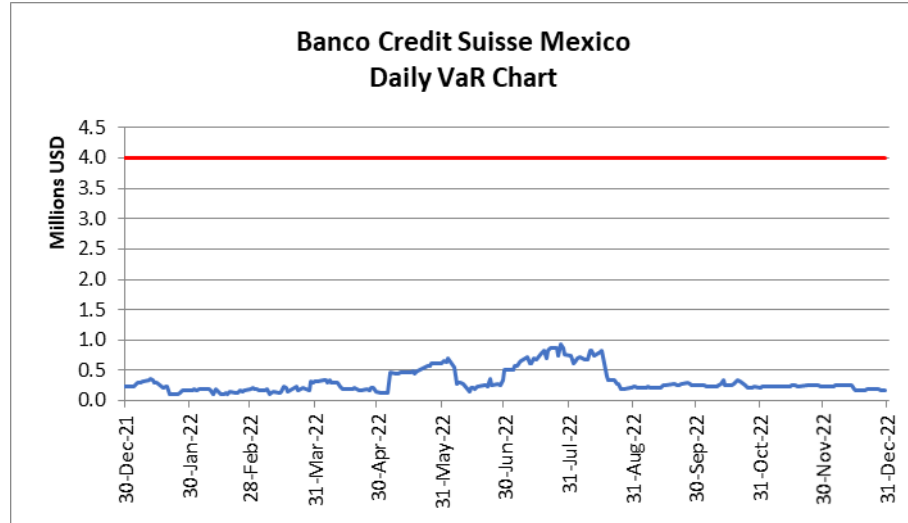
- a. Información cualitativa respecto de la metodología y los sistemas de medición del riesgo de tasa de interés en el balance de la institución, que cuando menos contenga los supuestos básicos de la metodología, como aquellos relativos a la amortización anticipada de los créditos y la evolución de los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

La metodología que Banco CS implementa para la medición del riesgo de tasa es el VaR mediante el Método de Simulación Histórica, con un horizonte de tiempo de 1 día y un intervalo de confianza del 98%, de manera diaria. Se utiliza dos años de historia para calcular los escenarios de simulación. Además del VaR, Banco CS complementa el análisis de riesgo mediante el uso de pruebas de sensibilidad y estrés. Se mide la sensibilidad a movimientos en tasas de interés mediante DV01's, siendo éstos el resultado financiero de elevar las tasas de interés en un punto base. Este cálculo se realiza diariamente, tanto para las operaciones de deuda e instrumentos financieros derivados, estableciendo un límite total de 225k/bp USD para 2022, el cual se redujo a 80k/bp USD en 2023. Dicha medición es realizada mediante los sistemas MaRS y JANE.

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

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

En la siguientes gráficas se muestra el consumo del VaR para 2022 y 2023:



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

Otra medida de riesgo que Banco CS utiliza son los DV01, medidos en USD. A continuación, se muestra el consumo por moneda al cierre de diciembre 2022 (en USD):

DV01	MXN	UDI	USD	Total	Limite	Uso
Total	-118	-1,208	-717	2,043	225,000	1%

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

A continuación, se muestra el consumo por moneda al cierre de diciembre 2023 (en USD). Se observa un consumo mínimo, además de la reducción del límite.

DV01	MXN	UDI	USD	Total	Límite	Uso
Total	-2,784	0	702	3,486	80,000	4%

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

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

En la siguiente tabla se indica el consumo de VaR de cierre de diciembre 2022:

USD	Total VaR	Límite	Uso %
30-Dec-22	177,466	4,000,000	4%

Al cierre de diciembre 2023, el consumo es el siguiente:

USD	Total VaR	Límite	Uso %
29-Dec-23	116,618	1,000,000	12%

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

En las siguientes tablas se indica el consumo de VaR medio en USD promedio y máximo en el último trimestre del 2022, además de los DV01's por moneda:

USD	Total VaR	Límite	Uso %
Promedio	236,580	4,000,000	6%
Max	334,096	4,000,000	8%

DV01	MXN	UDI	USD	Total	Límite	Uso
Promedio	-2,158	-2,335	-504	5,490	225,000	2%

En las siguientes tablas se indica la información correspondiente a 2023:

USD million	Total VaR	Limit	Uso %
Promedio	0.05	1.00	5%
Max	0.12	1.00	12%

DV01	MXN	UDI	USD	Total	Límite	Uso
Promedio	-1,086	0	329	1,433	80,000	2%

Riesgo de Liquidez por activos: la pérdida estimada de la venta de activos de renta fija ante condiciones de estrés es 4.3 millones de USD al cierre de 2022; al cierre de 2023 es de 3.3 millones de USD.

Riesgo de Liquidez por pasivos: la pérdida estimada de un incremento de 1% en el costo de fondeo durante un mes es 0, tanto para 2022 y 2023.

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

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

V. Información para posiciones en acciones:

- a. Información cualitativa

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

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

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

b. Riesgo de crédito

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

El 15 de marzo de 2023, la calificadora HR Ratings le asignó las siguientes calificaciones al Banco: largo plazo "HR AAA" y corto plazo "HR+1", con una perspectiva "Negativa".

El 24 de enero de 2024, Standard & Poor's afirmó las calificaciones "mxBBB" para el riesgo contraparte de largo plazo, y "mxA-2" para el de corto plazo, con una perspectiva "Estable".

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

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

El Banco utiliza la metodología corporativa denominada "Potential Exposure" para medir las pérdidas potenciales que pudiera experimentar el Banco en caso de que las contrapartes

incumplieran sus compromisos de pago derivados de la realización de operaciones con instrumentos financieros.

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

EL Banco está obligado a monitorear la exposición crediticia por contraparte o grupo de contrapartes que representen Riesgo Común frente a los límites de concentración impuestos por la CNBV. La exposición a los efectos de este ejercicio incorporará toda la exposición directa e indirecta relacionada con el crédito, como préstamos, líneas de crédito irrevocables y MtM (Mark to Market) de productos derivados o reportos, así como posiciones de deuda, netas de cualquier garantía o colateral. La exposición crediticia de la contraparte y del grupo se mide sobre una base MtM y se compara con el “capital básico” del banco. Es responsabilidad del departamento local de Crédito monitorear esta exposición con regularidad e informar a la gerencia si se incumplieron los límites de concentración.

II. Cartera de Crédito

c) Información Cualitativa:

La cartera de crédito fue liquidada en su totalidad el día 25 de mayo de 2023 de manera satisfactoria, sin eventos relevantes que reportar.

d) Información Cuantitativa:

La cartera de crédito fue liquidada en su totalidad el día 25 de mayo de 2023 de manera satisfactoria, sin eventos relevantes que reportar.

II. Información de la administración del riesgo de crédito por las operaciones con instrumentos financieros, incluyendo los instrumentos financieros derivados:

c) Información cualitativa:

Para el Riesgo de Crédito en operaciones con instrumentos financieros, Banco CS utiliza un sistema global de administración de riesgo de crédito, en el cual el Banco asigna límites de exposición por contraparte y tipo de producto, en términos de la exposición potencial (“Potential Exposure”). El sistema permite el monitoreo diario de exposición, comparándola contra los límites aprobados.

Las políticas relacionadas con las exposiciones al riesgo de correlación adversa (“wrong-way risk”):

El sistema de administración de riesgo de crédito permite especificar cuando exista riesgo de correlación adversa (“wrong-way risk”) para las operaciones de instrumentos financieros derivados o reportos, el cual es considerado para el cálculo de la exposición potencial.

d) Información cuantitativa:

Al 31 de diciembre de 2023, el valor razonable positivo por productos derivados y reportos sin considerar beneficio de neteo con garantías reales fue de USD 9.86m, mientras que la exposición neta de las garantías reales mantenidas o entregadas (bonos gubernamentales y efectivo) era de USD 2.3m.

c. Riesgo operacional

Información Cualitativa

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

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

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

El resumen de los eventos relevantes reportados en dicha herramienta se presenta de forma mensual en el Comité de Riesgos. La información es presentada por entidad y líneas de negocio, las cuales han sido establecidas según los requisitos regulatorios de la CNBV en materia de Riesgo Operacional, a través de la Circular Única de Bancos en el anexo 12A.

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

Para el caso de la determinación de capital por Riesgo Operacional se utiliza el método del Indicador Básico hasta diciembre 2023. Adicionalmente, se ha trabajado en la implementación del método del indicador de negocio, para este cálculo, aplicable a partir de enero 2023, en cumplimiento con la regulación correspondiente.

d. Riesgo de liquidez

Información Cualitativa

El riesgo de Liquidez se puede definir como:

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

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

Mediante pruebas de estrés Banco CS determina el impacto simulado ante el escenario de venta forzada de activos bajo condiciones de estrés del mercado, separando el activo por moneda y por vencimiento. Por cada grupo se determina un aumento considerando esas características.

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

Información Cuantitativa

Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)

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

De acuerdo con los requerimientos de revelación de información especificados en el Anexo 5 de las Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple, a continuación, se presenta el Formato de Revelación del CCL, el promedio al cuarto trimestre de 2023 fue 256.15%. Los detalles se muestran en el cuadro de la página siguiente.

Saldos Promedio del Cuarto Trimestre de 2023 y 2022

Tabla I.1

Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

		<u>4 Trimestre 2023</u>	
		Importe	
		sin	Importe
		Ponderar	Ponderado
Cifras en millones de pesos		(Promedio)	(Promedio)
Activos Líquidos			
1	Total de Activos Líquidos		
Salidas de Efectivo			
2	Financiamiento minorista no garantizado		
3	Financiamiento estable		
4	Financiamiento menos estable		
5	Financiamiento mayorista no garantizado		
6	Depósitos operacionales		
7	Depósitos no operacionales		
8	Deuda no garantizada		
9	Financiamiento mayorista garantizado		
10	Requerimientos adicionales		
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías		
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda		
13	Líneas de crédito y liquidez		
14	Otras Obligaciones de financiamiento contractuales		
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes		
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO		
Entradas de Efectivo			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas		
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas		
19	Otras entradas de efectivo		
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO		
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES		
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO		
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ		%

4 Trimestre 2022

Cifras en millones de pesos		Importe	
		sin Ponderar (Promedio)	Importe Ponderado (Promedio)
Activos Líquidos			
1	Total de Activos Líquidos	No Aplica	3,185
Salidas de Efectivo			
2	Financiamiento minorista no garantizado	-	-
3	Financiamiento estable	-	-
4	Financiamiento menos estable	-	-
5	Financiamiento mayorista no garantizado	804	804
6	Depósitos operacionales	-	-
7	Depósitos no operacionales	804	804
8	Deuda no garantizada	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No Aplica	1
10	Requerimientos adicionales	3,380	1,636
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	3,380	1,636
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	-	-
14	Otras Obligaciones de financiamiento contractuales		97
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes		-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	2,537
Entradas de Efectivo			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas		968
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	962	707
19	Otras entradas de efectivo	38	38
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	1,968	745
			Importe Ajustado
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No Aplica	3,185
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	1,302
			millones de pesos
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No Aplica	256.15%

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

1. Los días que contempla el trimestre que se reporta son 92 días naturales para 2023.

2. Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y su evolución se muestran a continuación:

Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)			
Concepto	Millones de pesos		
	Octubre de 2023	Noviembre de 2023	Diciembre de 2023
Total Activos Líquidos			
Nivel 1			
Nivel 2A			
Nivel 2B			
Entradas			
Cartera de Crédito			
Derivados			
Otras Entradas			
Salidas			
Depósitos Banca Privada			
Otras fuentes de fondeo			
Derivados y <i>Look Back Approach</i>			
CCL	%	%	%

Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)			
Concepto	Millones de pesos		
	Octubre de 2022	Noviembre de 2022	Diciembre de 2022
Total Activos Líquidos	3,481	3,161	2,912
Nivel 1	3,481	3,161	2,912
Nivel 2A	-	-	-
Nivel 2B	-	-	-
Entradas	699	755	782
Cartera de Crédito	24	2	1
Derivados	59	62	12
Otras Entradas	617	690	770
Salidas	3,330	2,872	2,950
Depósitos Banca Privada	201	80	106

Otras fuentes de fondeo	1,455	1,182	1,222
Derivados y Look			
Back Approach	1,674	1,611	1,622
CCL	223%	295%	252%

Concepto / Mes

2023

Octubre

Activos Líquidos Este rubro está integrado por: i) depósitos en Banco de México MXN \$348 millones, y ii) posición de títulos de gobierno mexicano y bonos de Gobiernos Extranjeros con grado de inversión por MXN \$3,133 millones.

Entradas de Efectivo Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$24 millón por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$59 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 Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$201 millones de salida ponderada por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$1,455 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como call money recibido y la emisión de Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento, iii) MXN \$1,674 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + Look Back Approach).

Noviembre

Activos Líquidos Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México MXN \$380 millones, y ii) posición de títulos de gobierno mexicano por MXN \$2,780 millones.

Entradas de Efectivo Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$2 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$62 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$690 millones por concepto de otras entradas como call money otorgado y otros deudores menores a 30 días.

Salidas de Efectivo Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$80 millones de salida por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$1,182 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como call money recibido y, iii) MXN \$1,611 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + Look Back Approach).

Diciembre

Activos Líquidos Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México MXN \$389 millones; y ii) posición de títulos de gobierno mexicano y bonos de Gobiernos Extranjeros con grado de inversión por MXN \$2,522 millones.

Entradas de Efectivo Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$12 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y ii) MXN \$770 millones por concepto de otras entradas como call money otorgado y otros deudores menores a 30 días.

Salidas de Efectivo Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$106 millones de salida por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$1,222 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como call money recibido y, iii) MXN \$1,622 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + Look Back Approach).

3. Los cambios de los principales componentes del Coeficiente de Cobertura de Liquidez por el periodo que se reporta, como sigue:

Activos Líquidos

Concepto / Mes	2023
Activos de Nivel 1	
Octubre - Noviembre	Principalmente por una reducción de las Posiciones Gubernamentales No Restringidas nacionales por 320 millones de pesos. Esto fue resultado por una disminución de los colaterales recibidos, por movimientos en el mercado.
Noviembre - Diciembre	Principalmente por una reducción de las Posiciones Gubernamentales No Restringidas nacionales por 249 millones de pesos. Esto fue resultado por una disminución de los colaterales recibidos, por movimientos en el mercado.

Entradas de efectivo

Concepto / Mes	2023
Cartera de Crédito	
Octubre - Noviembre	Debido al vencimiento de operaciones de crédito aunado al hecho de que no se realizó tampoco ninguna renovación.
Noviembre - Diciembre	Debido al vencimiento de operaciones de crédito aunado al hecho de que no se realizó tampoco ninguna renovación.
Derivados	
Octubre - Noviembre	Sin cambios relevantes.
Noviembre - Diciembre	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 natural y anticipado de derivados.
Otras Entradas	
Octubre - Noviembre	El incremento en este rubro se debe al incremento en las operaciones de call money otorgado, como parte de las estrategias del negocio.
Noviembre - Diciembre	El incremento en este rubro se debe al incremento en las operaciones de call money otorgado, como parte de las estrategias del negocio.

Salidas de efectivo

Concepto / Mes	2023
Depósitos de la banca privada	
Octubre - Noviembre	Debido a un decremento en los depósitos de Banca Privada, como resultado de la estrategia del negocio.
Noviembre - Diciembre	Debido a un incremento en los depósitos de Banca Privada, como resultado de la estrategia del negocio.
Otras fuentes de fondeo	
Octubre - Noviembre	Principalmente por la disminución de call money recibido
Noviembre - Diciembre	Sin cambios relevantes.
Derivados y <i>Look Back Approach</i> (LBA)	
Octubre - Noviembre	Sin cambios relevantes.
Noviembre - Diciembre	Sin cambios relevantes.

4. La evolución de los activos líquidos elegibles se muestra como sigue:

Evolución de Activos Líquidos 4T 2023

Concepto	Millones de pesos		
	Octubre de 2023	Noviembre de 2023	Diciembre de 2023
Activos Líquidos Nivel 1			
Depósitos en Banco de México			
Valores Gubernamentales			
Valores Gubernamentales del Ext			
Activos Líquidos Nivel 2B			
Bonos Corporativos			
Total Activos Líquidos			

Evolución de Activos Líquidos 4T 2022

Concepto	Millones de pesos		
	Octubre de 2022	Noviembre de 2022	Diciembre de 2022
Activos Líquidos Nivel 1	3,481	3,161	2,912
Depósitos en Banco de México	348	380	389
Valores Gubernamentales	3,133	2,780	2,522
Valores Gubernamentales del Ext	-	-	-
Activos Líquidos Nivel 2B	-	-	-
Bonos Corporativos	-	-	-
Total Activos Líquidos	3,481	3,161	2,912

5. La concentración de las fuentes de financiamiento se muestran como sigue:

Concentración de fuentes de financiamiento 4T 2023

Concepto	Octubre de 2023	Noviembre de 2023	Diciembre de 2023
Depósitos a plazo	%	%	%
Préstamos interbancarios	%	%	%
PRLVs	%	%	%
Total	%	%	%

Concentración de fuentes de financiamiento 4T 2022

Concepto	Octubre de 2022	Noviembre de 2022	Diciembre de 2022
Depósitos a plazo	0%	0%	0%
Préstamos interbancarios	100%	100%	100%
PRLVs	0%	0%	0%
Total	100%	100%	100%

6. La exposición con instrumentos financieros derivados se muestra a continuación:

Exposición promedio con instrumentos financieros derivados al 4T 2023 (Horizonte a 30 días).

Exposición Promedio con instrumentos financieros derivados al 4T 2023 (Horizonte a 30 días)

Millones de Pesos

Entradas			Salidas		
Referencia	Producto	2023	Referencia	Producto	2023
15695	Forwards		10387	Forwards	

15696	Opciones	10388	Opciones
15697	Swaps	10389	Swaps
15698	Derivados crediticios	10390	Derivados crediticios
15699	Operaciones estructuradas	10391	Operaciones estructuradas
15700 derivados	Paquetes de derivados	10392	Paquetes de
15686	Entradas Netas de Colateral	10379	Salidas Netas de Colateral
		10377	Look Back Approach
15682	Colateral Recibido	10371	Colateral Entregado

Entradas			Salidas		
Referencia	Producto	2022	Referencia	Producto	2022
15695	Forwards	3,456	10387	Forwards	3,456
15696	Opciones	-	10388	Opciones	-
15697	Swaps	3,320	10389	Swaps	3,306
15698	Derivados crediticios	-	10390	Derivados crediticios	-
15699	Operaciones estructuradas	-	10391	Operaciones estructuradas	-
15700 derivados	Paquetes de derivados	-	-	10392	Paquetes de
15686	Entradas Netas de Colateral	34	10379	Salidas Netas de Colateral	79
			10377	Look Back Approach	1,557
15682	Colateral Recibido	1,803	10371	Colateral Entregado	1,744

7. 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 “Fowards y Swaps de divisas”.
8. En cuanto al grado de descentralización de la administración de liquidez, a continuación, se mencionan algunos aspectos relevantes al respecto:
 - La mesa de cambios, derivados y mercado de dinero junto con el área de operaciones y la unidad de administración integral de riesgos son los encargados de realizar la gestión de liquidez. Como partes de este proceso, su responsabilidad principal es la de invertir los excedentes y cubrir los faltantes, así como la de generar información que permita una gestión eficiente de la liquidez de la institución de acuerdo con los parámetros internos y regulatorios.
 - Las áreas de negocios canalizan sus necesidades de liquidez a través de la mesa de cambios, derivados y mercado de dinero, con el propósito principal de programar la estructura de fondeo requerida, así como hacer frente a los compromisos contractuales.
9. 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.

Asimismo, se presenta información cuantitativa y cualitativa, correspondientes al trimestre que se reporta, como se muestra a continuación:

Información cuantitativa

10. 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
11. 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 de Riesgos, a través de la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR). Asimismo, 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.
12. A continuación se muestran las operaciones de balance general desglosadas por plazos de vencimiento y brechas de liquidez:

Operaciones por plazo 4T 2023

m USD	Bonos	Reportos	FX spot		Depósito y crédito
			y forward	Derivados	
1 día					
2 días					
3 días					
4 días					
1 semana					
2 semanas					
3 semanas					
1 mes					
2 meses					
3 meses					
6 meses					
9 meses					
12 mese					

18 mese

2 años

3 años

4 años

5 años

6 años

7 años

8 años

9 años

10 años

15 años

20 años

25 años

30 años

35 años

40 años

45 años

50 años

Operaciones por plazo 4T 2022

m USD	Bonos	Reportos	FX spot		Depósito y crédito	
			y forward	Derivados		
1 día	-	(27)	-	-	17	
2 días	-	-	-	1	25	
3 días	-	-	-	-	-	
4 días	-	-	-	-	-	
1 semana	-	-	-	-	-	
2 semanas	-	-	-	1	-	
3 semanas	31	-	-	1	2	
1 mes	-	-	-	6	1	
2 meses	-	-	4	(1)	-	
3 meses	-	-	-	10	(55)	
6 meses	-	-	-	(20)	13	
9 meses	-	-	-	(5)	-	
12 mese	-	-	-	(1)	-	
18 mese	-	-	-	9	-	
2 años	-	-	-	-	(17)	-
3 años	-	-	-	-	34	-
4 años	-	-	-	-	(11)	-
5 años	-	-	-	-	(3)	-
6 años	-	-	-	-	(17)	-
7 años	-	-	-	-	5	-
8 años	-	-	-	-	11	-
9 años	-	-	-	-	(12)	-
10 años	-	-	-	(2)	-	
15 años	-	-	-	4	-	
20 años	-	-	-	-	-	
25 años	-	-	-	-	-	
30 años	-	-	-	-	-	
35 años	-	-	-	-	-	
40 años	-	-	-	-	-	
45 años	-	-	-	-	-	
50 años	-	-	-	-	-	

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

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

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

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

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

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

14. 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.

15. 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.

16. 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.

17. 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.

e. Riesgo legal

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

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

- Todos los modelos de convenios, contratos y formalización de garantías son aprobados por el área legal, así como cualquier modificación propuesta a los modelos existentes debe ser aprobada por el área legal con la finalidad asegurarse que el banco no asume riesgos legales, así como de constatar la validez jurídica de los contratos y sus cambios.
- El área de Cumplimiento se encarga de dar a conocer a los directivos y empleados, las disposiciones legales y administrativas aplicables a las operaciones, así como sus modificaciones y actualizaciones.

- Se estima el monto de pérdidas potenciales derivado de resoluciones administrativas o judiciales adversas, así como la posible aplicación de sanciones. Estas estimaciones comprenden la actuación del banco actuando como actor o demandado, así como su participación en procedimientos administrativos.
- El área de Control Interno mantiene un registro histórico que contiene resoluciones jurídicas y administrativas, así como sus causas y costos.
- Las áreas de Legal, Control Interno y Recursos Humanos dan seguimiento a las resoluciones judiciales y administrativas.
- Se contrató un despacho externo para la realización de auditorías legales anuales, en cumplimiento a lo establecido por las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito.

f. Riesgo tecnológico

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

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

- Inventario de todas las aplicaciones donde se documenta, entre otras cosas: descripción, periodicidad con la que se realiza la revisión de los accesos de los usuarios, fecha de la última vez en que el aplicativo fue probado en el sitio de contingencia, localización de los planes de recuperación, dueño del aplicativo por parte de la línea de negocio y responsable de la aplicación en el área de tecnología, tiempo de recuperación del aplicativo.
- Evaluación de riesgo en la infraestructura; la Institución posee una lista de hardware y software en la que se clasifica el estado que guarda la tecnología y los periodos establecidos de las diferentes etapas de su ciclo de vida. Los componentes que no cumplen con los requerimientos mínimos que marca la Institución, deberán ser reemplazados dentro de un plazo preestablecido y acordado.
- Diagramas de interacción de todos los aplicativos en uso y sus dependencias.
- Revisión, actualización y fortalecimiento del plan de continuidad de negocio (BCP) con la obligatoriedad de probar dicho plan al menos una vez por año.
- Reuniones periódicas de seguimiento entre el director de sistemas y sus reportes directos.
- Reuniones periódicas donde participan los directores de las líneas de negocio (locales o regionales) y se revisa el plan estratégico, problemas actuales y la priorización de proyectos.
- Adicionalmente, el equipo de sistemas local administra un presupuesto anual, con la intención de implementar los requerimientos regulatorios y mejoras solicitadas por el negocio.

Información a septiembre 2023.

Riesgo de mercado

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

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

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

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

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

A su vez, complementa el análisis de riesgo mediante el uso de pruebas de sensibilidad y estrés. El Banco mide la sensibilidad a movimientos en tasas de interés mediante DV01's, siendo éstos el resultado financiero de elevar las tasas de interés en un punto base. Este cálculo se realiza diariamente por la UAIR, tanto para las operaciones de deuda e instrumentos financieros derivados, estableciendo un límite de 80k/bp USD.

Los indicadores de VaR, límites y consumo al cierre del tercer trimestre del 2023 se muestran a continuación:

MLRM - Valor en Riesgo (USD m)	VaR	Límite Int.	% Límite
Trading	0.00	0.70	0%
Non-trading	0.03	0.70	4%
Estructurados	0.00	0.40	1%
Global VaR	0.03	1.00	3%

I. Carteras y portafolios a los que les está aplicando

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

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

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

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

Los miembros del Comité de Riesgos son:

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

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

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

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

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

aplica). JANE alimenta sensibilidades al sistema de cálculo de VaR MaRS, el cual contiene series de tiempo de tasas, tipos de cambio, volatilidades, entre otros, con las cuales determina el VaR histórico de Banco CS.

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

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

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

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

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

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

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

III. Información de la administración de riesgos:

- a. Información cualitativa

Banco CS no realizó bursatilizaciones durante el periodo de reporte.

- b. Información cuantitativa:

Banco CS no realizó bursatilizaciones durante el periodo de reporte.

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

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

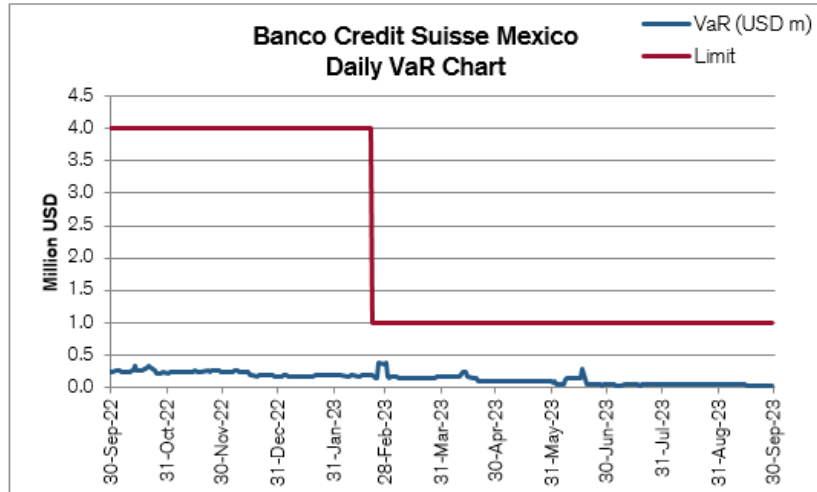
La metodología que Banco CS implementa para la medición del riesgo de tasa es el VaR mediante el Método de Simulación Histórica, con un horizonte de tiempo de 1 día y un intervalo de confianza del 98%, de manera diaria. Se utiliza dos años de historia para calcular los escenarios de simulación. Además del VaR, Banco CS complementa el análisis de riesgo mediante el uso de pruebas de sensibilidad y estrés. Se mide la sensibilidad a movimientos en tasas de interés mediante DV01's, siendo éstos el resultado financiero de elevar las tasas de interés en un punto base. Este cálculo se realiza diariamente, tanto para las operaciones de deuda e instrumentos financieros derivados, estableciendo un límite total de 80k/bp USD. Dicha medición es realizada mediante los sistemas MaRS y JANE.

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

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

A continuación, se muestra una gráfica del consumo del VaR en el último año:

29 de septiembre de 2023			
Cifras en millones de dólares americanos			
	VaR	Límite	Consumo
Banco	0.03	1	3.2%



Como se observa en la gráfica anterior nuestro consumo de VaR comparado con nuestro límite es marginal dada la naturaleza de un portafolio conservador.

A continuación, se muestra el consumo por moneda al cierre del tercer trimestre de 2023 (en USD):

DV01	MXN	UDI	USD	Total	Límite	Uso
Total	-603	0	46	649	80,000	1%

Se puede observar que el consumo es reducido, representando el 1% del límite interno de 80,000 USD.

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

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

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

USD	Total VaR	Límite	Uso %
29-Sep-23	31,707	1,000,000	3%

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

En las siguientes tablas se indica el consumo de VaR y DV01 en USD promedio en el tercer trimestre del 2023:

USD million	Total VaR	Limit	Usage %
Average	0.04	1.00	4%
Max	0.06	1.00	6%

DV01	MXN	UDI	USD	Total	Límite	Uso
Promedio	-564	0	154	785	80,000	1%

Riesgo de Liquidez por activos: la pérdida estimada de la venta de activos de renta fija ante condiciones de estrés es 3.4 millones de USD.

Riesgo de Liquidez por pasivos: la pérdida estimada de un incremento de 1% en el costo de fondeo durante un mes es 0.0 millones de USD.

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

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

V. Información para posiciones en acciones:

a. Información cualitativa

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

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

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

Riesgo de Liquidez:

El riesgo de Liquidez se puede definir como:

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

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

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

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

Riesgo de Crédito:

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

El 15 de marzo de 2023, la calificadora HR Ratings le asignó las siguientes calificaciones al Banco: largo plazo “HR AAA” y corto plazo “HR+1”, con una perspectiva “Negativa”.

El 24 de marzo de 2023, Standard & Poor’s le asignó las calificaciones “mxBBB” para el riesgo contraparte de largo plazo, y “mxA-2” para el de corto plazo, con una perspectiva “Estable”.

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

Los créditos al consumo se encuentran colateralizados por activos financieros con un aforo mínimo para cada instrumento: dicho aforo se determina bajo metodología interna basada en la liquidez y la volatilidad del precio de mercado. Al cierre del primer trimestre de 2023, el aforo promedio de la cartera fue de 2.3 veces. El modelo interno para el análisis de estos créditos considera la concentración, el aforo y liquidez de los activos.

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

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

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

EL Banco está obligado a monitorear la exposición crediticia por contraparte o grupo de contrapartes que representen Riesgo Común frente a los límites de concentración impuestos por la CNBV. La exposición a los efectos de este ejercicio incorporará toda la exposición directa e indirecta relacionada con el crédito, como préstamos, líneas de crédito irrevocables y MtM (Mark to Market) de productos derivados o reportos, así como posiciones de deuda, netas de cualquier garantía o colateral. La exposición crediticia de la contraparte y del grupo se mide sobre una base MtM y se compara con el “capital básico” del banco. Es responsabilidad del departamento local de Crédito monitorear esta exposición con

regularidad e informar a la gerencia si se incumplieron los límites de concentración.

III. Cartera de Crédito

e) Información Cualitativa:

La cartera de crédito fue liquidada en su totalidad el día 25 de mayo de 2023 de manera satisfactoria, sin eventos relevantes que reportar.

f) Información Cuantitativa:

La cartera de crédito fue liquidada en su totalidad el día 25 de mayo de 2023 de manera satisfactoria, sin eventos relevantes que reportar.

III. Información de la administración del riesgo de crédito por las operaciones con instrumentos financieros, incluyendo los instrumentos financieros derivados:

e) Información cualitativa:

Para el Riesgo de Crédito en operaciones con instrumentos financieros, Banco CS utiliza un sistema global de administración de riesgo de crédito, en el cual el Banco asigna límites de exposición por contraparte y tipo de producto, en términos de la exposición potencial ("Potential Exposure"). El sistema permite el monitoreo diario de exposición, comparándola contra los límites aprobados.

Las políticas relacionadas con las exposiciones al riesgo de correlación adversa ("wrong-way risk"):

El sistema de administración de riesgo de crédito permite especificar cuando exista riesgo de correlación adversa ("wrong-way risk") para las operaciones de instrumentos financieros derivados o reportos, el cual es considerado para el cálculo de la exposición potencial.

f) Información cuantitativa:

Al 30 de septiembre de 2023, el valor razonable positivo por productos derivados y reportos sin considerar beneficio de neteo con garantías reales fue de -USD 0.04m, mientras que la exposición neta de las garantías reales mantenidas o entregadas (bonos gubernamentales y efectivo) era de -USD 1.7m.

Riesgo Operacional

El riesgo operacional se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales

adversas, fraudes o robos, y comprende, entre otros, al riesgo tecnológico y al riesgo legal.

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

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

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

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

Para el caso de la determinación de capital por Riesgo Operacional se utiliza el método del Indicador Básico, mismo que por requerimiento regulatorio será cambiado al indicador de negocio a partir de Enero 2023.

CASA DE BOLSA CREDIT SUISSE.

Información a diciembre 2023:

1.1 Gestión - Escenarios Supervisores establecidos por la CNBV

La Casa de Bolsa realizó un ejercicio de suficiencia de capital con cifras al 30 septiembre 2022 bajo un escenario base y adverso propuestos por las autoridades y cuyos resultados se presentan a continuación:

- Los resultados proyectados por la Casa de Bolsa CS se determinaron bajo un enfoque conservador de acuerdo con lo mencionado en plan de negocios de la entidad, en particular por aquellos que indican una situación adversa en la mayoría de los indicadores económicos, así como por las limitaciones propias del ejercicio (Gastos de administración y promoción, comisiones cobradas y resultados por intermediación, etc.).
- Después de completar el ejercicio de suficiencia de capital de Casa de Bolsa CS así como la implementación del plan de acción preventivo que se detalla en este mismo apartado, se concluye que:
 - el índice de capitalización es suficiente para ser clasificado en la categoría I en términos del artículo 204 Bis 2 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las casas de bolsa, ii) el capital resultante en cada uno de los escenarios no es inferior de acuerdo con el artículo 10 de las disposiciones y iii) el capital neto no es menor al capital mínimo requerido de acuerdo con lo mencionado en el artículo 173 de la Ley del Mercado de Valores.

(MXN millones y porcentaje)

(MXN millones y porcentajes)

Evaluación de Suficiencia de Capital 2023	Histórico (3T23)	Escenarios	
		Base (Dic 2025)	Adverso (Dic 2025)
Índice de Capitalización (ICAP): el menos resultante			
Índice de Capitalización (ICAP)			
Activos en riesgo - Crédito	29	21	18
Activos en riesgo - Mercado	98	13	13
Activos en riesgo - Operacional	43	26	27
Total activos en riesgo	170	60	58
Capital básico	313	106	115
ICAP	183.78%	175.46%	199.25%

1.2 Administración integral de riesgos:

De acuerdo con el artículo 144 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Casas de Bolsa emitida por la Comisión, las Casas de Bolsa deberán revelar al público inversionista, a través de sus notas a los estados financieros información relativa a políticas, metodologías, niveles de riesgo asumidos y demás medidas relevantes adoptadas para la administración de cada tipo de riesgo.

La Casa de Bolsa es una sociedad autorizada por la Comisión para realizar todas aquellas actividades de intermediación de títulos valores y actividades, conexas que ha generado a través del tiempo con la confianza y aceptación de los inversionistas. Debido a la naturaleza de sus actividades, es de suma importancia establecer procedimientos bien definidos para poder medir los riesgos a los que está expuesta. Por ello, el Consejo de Administración ha constituido un Comité de Riesgos cuyo objetivo es la administración de riesgos a los que está expuesta la Casa de Bolsa y vigila que la realización de las operaciones se ajuste a los objetivos, políticas y procedimientos de dicha Administración, así como a los límites globales y específicos de exposición al riesgo que hayan sido previamente aprobados por el citado Consejo, o por el mismo Comité de Riesgos, cuando le hayan sido delegadas facultades para ello.

El propósito de la administración de riesgos en la Casa de Bolsa consiste en identificar, medir, vigilar, limitar, controlar, informar y revelar los distintos riesgos a que se encuentra expuesta la Institución (riesgo de mercado, riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo operacional, riesgo tecnológico y riesgo legal).

Información cualitativa

Información relativa a políticas, metodologías, niveles de riesgo asumidos y demás medidas relevantes adoptadas por la administración para cada tipo de riesgo.

Políticas que rigen la tesorería de la Casa de Bolsa

El objetivo fundamental de la Casa de Bolsa es la generación de valor para sus accionistas manteniendo la estabilidad y solvencia de la organización. La adecuada gestión financiera incrementa la rentabilidad sobre activos productivos, permite el mantenimiento de niveles de liquidez adecuados y un control de la exposición a las pérdidas potenciales que se derivan de posiciones de riesgo. Es importante señalar que, debido a cambios de estrategia, la institución se encuentra en un proceso de reducción de operatividad y riesgo.

Los riesgos más importantes en las operaciones que realiza la Casa de Bolsa son los de mercado, crédito, liquidez, legal y operacional. La Casa de Bolsa, en cumplimiento de las disposiciones emitidas por la Comisión y de los lineamientos establecidos por la Corporación, instrumentó una serie de acciones para fortalecer la administración integral de riesgos.

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

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

Riesgo de mercado

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

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

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

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

La Casa de Bolsa calcula diariamente el VaR mediante el Método de Simulación Histórica, con un horizonte de tiempo de 1 día y un intervalo de confianza del 98%. La Casa de Bolsa utiliza 2 años de historia para calcular los escenarios de simulación. Las series de tiempo son actualizadas constantemente y las sensibilidades de los factores de riesgo son actualizadas diariamente.

Riesgo de crédito

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

La Casa de Bolsa CS dejó de realizar operaciones de intermediación en la compraventa de títulos del mercado de capital a partir del mes de abril de 2023, por lo tanto, no existen riesgos de crédito latentes para esta entidad.

Riesgo operacional

El riesgo operacional es el riesgo de pérdida como resultado de inadecuados o ineficientes procesos internos, personas y/o sistemas o como resultado de eventos externos.

La administración de Riesgo Operacional provee una visión holística e independiente sobre la administración e identificación de riesgos para la Casa de Bolsa y sobre su perfil de riesgo operacional, y se encarga de supervisar, asegurar y evidenciar la correcta implementación del Marco de Riesgo Operacional, incluyendo las políticas, procesos, controles y mejores prácticas en línea con los objetivos del Marco de Riesgo Operacional regulatorio.

El objeto principal de la Casa de Bolsa en la administración del riesgo operacional es el identificar, registrar, monitorear, prevenir y mitigar de manera oportuna los riesgos operacionales, así como la generación de reportes gerenciales relevantes y con la debida anticipación.

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

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

En la Casa de Bolsa, los riesgos legal y tecnológico están implícitos dentro del concepto de riesgo operacional.

La Casa de Bolsa tiene implementadas políticas, controles, procesos, herramientas y prácticas que le permiten minimizar y controlar el riesgo operacional. El conocimiento y la experiencia se comparten a través de las diferentes áreas de la Casa de Bolsa para mantener un enfoque coordinado.

Mensualmente, en las reuniones de Comité de Riesgos, se presenta un resumen de eventos relacionados con el manejo, medición, monitoreo y reporte del riesgo operacional, que es el resultado de herramientas específicas que la Casa de Bolsa tiene implementadas. Estas herramientas incluyen autoevaluaciones de riesgo y control, apetito de riesgo, presentación de incidentes y riesgos potenciales, seguimiento al registro de pérdidas operacionales, así como de algunos indicadores claves de riesgo.

La Casa de Bolsa estima que no se presentarán eventos que puedan materializarse en potenciales pérdidas económicas significativas.

Riesgo de liquidez

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

Para el análisis del riesgo de liquidez, la Casa de Bolsa identifica las fechas de los flujos a recibir y entregar de sus instrumentos financieros.

Mensualmente se cuantifica la pérdida potencial en caso de tener que vender posiciones activas para obtener liquidez. El límite de pérdida máxima se estableció como el 15% del capital de la Casa de Bolsa.

El Consejo de Administración, el Comité de Riesgos y el Director General de la Casa de Bolsa son los responsables de aprobar los límites de riesgo.

Riesgo legal

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

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

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

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

El continuo cambio de leyes, reglas y normatividad impactan las operaciones de la Casa de Bolsa, y en su caso, una errónea interpretación puede afectar de manera adversa sus resultados financieros.

La regulación aplicable requiere que la Casa de Bolsa implemente medidas tendientes a administrar, medir, monitorear y reportar los riesgos legales a los que está expuesta. Al respecto, la Casa de Bolsa ha

implementado políticas, herramientas y prácticas que le permiten minimizar y controlar esos riesgos, que se basan en el marco de referencia utilizado a nivel corporativo.

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

La Casa de Bolsa estima que no se presentarán eventos que puedan materializarse en potenciales pérdidas económicas significativas.

Riesgo tecnológico

La Casa de Bolsa puede llegar a enfrentar riesgos tecnológicos en sus diferentes procesos y actividades.

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

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

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

En las reuniones periódicas del Comité de Riesgos, se presenta un resumen de eventos relacionados con el manejo, medición, monitoreo y reporte del riesgo tecnológico, como resultado del uso de las herramientas específicas que la Casa de Bolsa tiene implementadas. Estas herramientas incluyen auto evaluaciones de riesgo y control, así como de algunos indicadores claves de riesgo.

La Casa de Bolsa estima que no se presentarán eventos que puedan materializarse en potenciales pérdidas económicas significativas.

Información cuantitativa

Información relativa a políticas, metodologías, niveles de riesgo asumidos y demás medidas relevantes adoptadas por la Administración para cada tipo de riesgo.

Valor en riesgo (VaR)

La Casa de Bolsa complementa el análisis de riesgo mediante el uso de pruebas de sensibilidad y estrés.

Al cierre de 2022 y 2023, el VaR total en USD ascendió a:

Fecha	Total VaR	Limite	Uso %
31/dic/2023	24,038	250,000	9.6%
31/dic/2022	7,060	250,000	2.8%

Estadística descriptiva del riesgo de crédito

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, utilizando las calificaciones crediticias de los emisores de deuda en escala global se estimaron pérdidas esperadas de cero. La exposición a riesgo de contraparte a esta misma fecha se ubicó en 2.1 millones de dólares. La exposición promedio del año a riesgo del emisor fue de cero, debido a que la Casa de Bolsa no invirtió en deuda de emisores distintos del Gobierno Federal, mientras que el riesgo de contraparte fue de (69.6) millones de dólares.

Resultados de las pruebas en condiciones extremas

Escenarios:

Scenario	Mexican Peso Rates b.p.	Mexican Real Rates b.p.	US Dollar Rates b.p.	Mexican Peso Depreciation %	Government Curve TIE bumping b.p.	Decrease in the Value of Equity Positions %
1	200	100	50	15%	0	15%
2	500	150	150	30%	0	30%
3	0	0	0	0%	100	0%
4	Bear Flattener 80bps Short Term	0	0	0%	0	0%
5	Bear Steepener 100 bps Long Term	0	0	0%	0	0%
6	Climate Change	0	0	5%	0	10%

Resultados al cierre de 2023:

Escenario	Límite como % del capital	Límite (millones USD)	Ganancia/pérdida estimada (m USD)	Uso	Estado
	(A)	(B=Capital*A)	(C)	D=ABS(C/B)	D<100% =>O.K.
1	30%	6.77	-0.29	4.31%	O.K.
2	45%	10.15	-0.73	7.19%	O.K.
3	40%	9.02	0.07	0.81%	O.K.
4	30%	6.77	-0.14	2.11%	O.K.
5	30%	6.77	-0.06	0.87%	O.K.
6	30%	6.77	-0.03	0.39%	O.K.

Resultados al cierre de 2022:

Escenario	Límite como % del capital	Límite (millones USD)	Ganancia/pérdida estimada (m USD)	Uso	Estado
	(A)	(B=Capital*A)	(C)	D=ABS(C/B)	D<100% =>O.K.
1	30%	5.88	-0.06	1.02%	O.K.
2	45%	8.82	-0.15	1.70%	O.K.
3	40%	7.84	0.02	0.19%	O.K.
4	30%	5.88	-0.03	0.45%	O.K.
5	30%	5.88	-0.01	0.24%	O.K.
6	30%	5.88	0.00	0.08%	O.K.

CASA DE BOLSA CREDIT SUISSE.

Información a septiembre 2023:

Administración integral de riesgos:

De acuerdo con el artículo 144 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Casas de Bolsa emitida por la Comisión, las Casas de Bolsa deberán revelar al público inversionista, a través de sus notas a los estados financieros información relativa a políticas, metodologías, niveles de riesgo asumidos y demás medidas relevantes adoptadas para la administración de cada tipo de riesgo.

La Casa de Bolsa es una sociedad autorizada por la Comisión para realizar todas aquellas actividades de intermediación de títulos valores y actividades, conexas que ha generado a través del tiempo con la confianza y aceptación de los inversionistas. Debido a la naturaleza de sus actividades, es de suma importancia establecer procedimientos bien definidos para poder medir los riesgos a los que está expuesta. Por ello, el Consejo de Administración ha constituido un Comité de Riesgos cuyo objetivo es la administración de riesgos a los que está expuesta la Casa de Bolsa y vigila que la realización de las operaciones se ajuste a los objetivos, políticas y procedimientos de dicha Administración, así como a los límites globales y específicos de exposición al riesgo que hayan sido previamente aprobados por el citado Consejo, o por el mismo Comité de Riesgos, cuando le hayan sido delegadas facultades para ello.

El propósito de la administración de riesgos en la Casa de Bolsa consiste en identificar, medir, vigilar, limitar, controlar, informar y revelar los distintos riesgos a que se encuentra expuesta la Institución (riesgo de mercado, riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo operacional, riesgo tecnológico y riesgo legal).

Información cualitativa

Información relativa a políticas, metodologías, niveles de riesgo asumidos y demás medidas relevantes adoptadas por la administración para cada tipo de riesgo.

Políticas que rigen la tesorería de la Casa de Bolsa

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

Los riesgos más importantes en las operaciones que realiza la Casa de Bolsa son los de mercado, crédito, liquidez, legal y operacional. La Casa de Bolsa, en cumplimiento de las disposiciones emitidas por la Comisión y de los lineamientos establecidos por la Corporación, instrumentó una serie de acciones para fortalecer la administración integral de riesgos.

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

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

Riesgo de mercado

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

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

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

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

La Casa de Bolsa calcula diariamente el VaR mediante el Método de Simulación Histórica, con un horizonte de tiempo de 1 día y un intervalo de confianza del 98%. La Casa de Bolsa utiliza 2 años de historia para calcular los escenarios de simulación. Las series de tiempo son actualizadas constantemente y las sensibilidades de los factores de riesgo son actualizadas diariamente.

Riesgo de crédito

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

Dado que las posiciones que asume la Casa de Bolsa son posiciones de intermediación, el riesgo de crédito se enfatiza en el riesgo emisor, de contraparte y del instrumento financiero operado. La Casa de Bolsa efectúa un estudio de crédito de las contrapartes con las que desea realizar operaciones de reporto y derivados para asignarles una calificación crediticia y sus límites. Esta calificación está basada en un modelo interno, que incorpora elementos tanto de carácter cuantitativo como cualitativo.

Adicionalmente, la Casa de Bolsa utiliza la metodología corporativa denominada "Potencial Exposure" para medir las pérdidas potenciales que pudiera experimentar la Casa de Bolsa en caso de que las contrapartes incumplieran sus compromisos de pago derivados de la realización de operaciones de reportos y derivados.

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

Riesgo operacional

El riesgo operacional es el riesgo de pérdida como resultado de inadecuados o ineficientes procesos internos, personas y/o sistemas o como resultado de eventos externos.

La administración de Riesgo Operacional provee una visión holística e independiente sobre la administración e identificación de riesgos para la Casa de Bolsa y sobre su perfil de riesgo operacional, y se encarga de supervisar, asegurar y evidenciar la correcta implementación del Marco de Riesgo

Operacional, incluyendo las políticas, procesos, controles y mejores prácticas en línea con los objetivos del Marco de Riesgo Operacional regulatorio.

El objeto principal de la Casa de Bolsa en la administración del riesgo operacional es el identificar, registrar, monitorear, prevenir y mitigar de manera oportuna los riesgos operacionales, así como la generación de reportes gerenciales relevantes y con la debida anticipación.

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

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

En la Casa de Bolsa, los riesgos legal y tecnológico están implícitos dentro del concepto de riesgo operacional.

La Casa de Bolsa tiene implementadas políticas, controles, procesos, herramientas y prácticas que le permiten minimizar y controlar el riesgo operacional. El conocimiento y la experiencia se comparten a través de las diferentes áreas de la Casa de Bolsa para mantener un enfoque coordinado.

Mensualmente, en las reuniones de Comité de Riesgos, se presenta un resumen de eventos relacionados con el manejo, medición, monitoreo y reporte del riesgo operacional, que es el resultado de herramientas específicas que la Casa de Bolsa tiene implementadas. Estas herramientas incluyen autoevaluaciones de riesgo y control, apetito de riesgo, presentación de incidentes y riesgos potenciales, seguimiento al registro de pérdidas operacionales, así como de algunos indicadores claves de riesgo.

La Casa de Bolsa estima que no se presentarán eventos que puedan materializarse en potenciales pérdidas económicas significativas.

Riesgo de liquidez

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

Para el análisis del riesgo de liquidez, la Casa de Bolsa identifica las fechas de los flujos a recibir y entregar de sus instrumentos financieros.

Mensualmente se cuantifica la pérdida potencial en caso de tener que vender posiciones activas para obtener liquidez. El límite de pérdida máxima se estableció como el 15% del capital de la Casa de Bolsa.

El Consejo de Administración, el Comité de Riesgos y el Director General de la Casa de Bolsa son los responsables de aprobar los límites de riesgo.

Riesgo legal

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

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

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

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

El continuo cambio de leyes, reglas y normatividad impactan las operaciones de la Casa de Bolsa, y en su caso, una errónea interpretación puede afectar de manera adversa sus resultados financieros.

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

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

La Casa de Bolsa estima que no se presentarán eventos que puedan materializarse en potenciales pérdidas económicas significativas.

Riesgo tecnológico

La Casa de Bolsa puede llegar a enfrentar riesgos tecnológicos en sus diferentes procesos y actividades.

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

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

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

En las reuniones periódicas del Comité de Riesgos, se presenta un resumen de eventos relacionados con el manejo, medición, monitoreo y reporte del riesgo tecnológico, como resultado del uso de las herramientas específicas que la Casa de Bolsa tiene implementadas. Estas herramientas incluyen auto evaluaciones de riesgo y control, así como de algunos indicadores claves de riesgo.

La Casa de Bolsa estima que no se presentarán eventos que puedan materializarse en potenciales pérdidas económicas significativas.

Información cuantitativa

Información relativa a políticas, metodologías, niveles de riesgo asumidos y demás medidas relevantes adoptadas por la Administración para cada tipo de riesgo.

Valor en riesgo (VaR)

La Casa de Bolsa complementa el análisis de riesgo mediante el uso de pruebas de sensibilidad y estrés.

El consumo del VaR al cierre del tercer trimestre de 2023 representa:

29 de septiembre de 2023			
Cifras en millones de dólares americanos			
	VaR	Límite	Consumo
Casa de Bolsa	0.03	0.25	13.7%

En la siguiente tabla se indica el consumo de VaR en USD promedio y máximo en el tercer trimestre del 2023:

USD million	Total VaR	Limit	Usage %
Average	0.04	0.25	16%
Max	0.05	0.25	20%

Resultados de las pruebas en condiciones extremas

Análisis al cierre del tercer trimestre de 2023:

	Escenario					
	200	500	0	Bear Flattener 80bps Short Term	Bear Steepener 100 bps Long Term	Climate Change
Tasas MXN	200	500	0			
Tasas UDI	100	150	0	0	0	0
Tasas USD	50	150	0	0	0	0
Depreciación MXN	0.15	30%	0	0	0	0.05
Spread Bancario vs	0	0	100	0	0	0
Depreciación acciones	15%	30%	0	0	0	0.1
Resultado (USD)	-390,000	-975,000	97,500	-187,633	-80,865	-37,126

Estadística descriptiva del riesgo de crédito

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 y su variación con respecto al trimestre anterior, se muestran a continuación:

INGRESOS POR INTERESES

	Variación 4T23 VS 3T23									
	4T 23	3T 23	2T 23	1T 23	4T 22	3T 22	2T 22	1T 22	\$	%
Ingresos por intereses (Millones MXN)										
Intereses de Instrumentos Financieros Negociables (IFN)	78	64	34	43	41	46	31	34	-14	-22%
Intereses por operaciones de reporto y préstamos de valores	3		3	38	41	9	8	12	-3	100%
Intereses por cartera de crédito			4	8	11	11	11	10	0	0%
Por depósitos		10	9	11	12	5	5	19	10	100%
Intereses a favor cuentas de margen y colaterales	4	6	22	28	27	28	20	12	2	33%
Total de ingresos por intereses	85	80	72	128	132	99	75	87	-5	-6%

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 y su variación con respecto al trimestre anterior, se muestran a continuación:

GASTOS POR INTERESES

	Variación 4T23 VS 3T23									
	4T 23	3T 23	2T 23	1T 23	4T 22	3T 22	2T 22	1T 22	\$	%
Gastos por intereses (Millones MXN)										
Intereses por depósitos a plazo, préstamos a corto plazo, y por títulos de crédito emitidos				1	2	2	3	6	0	0%
Intereses y rendimientos pagados por operaciones de reporto y préstamo de valores				55	44	23	22	30	0	0%
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos			5	4	3	4	4	41	0	0%
Intereses provenientes de colaterales en operaciones OTC	1	1		4	39	3	37	1	0	0%
Intereses arrendamiento		2	3	1	1	2	5	1	2	100%
Total de gastos por intereses	1	3	8	65	89	34	71	79	2	67%

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 y su variación con respecto al trimestre anterior se muestran a continuación:

COMISIONES COBRADAS

	Variación 4T23 VS 3T23									
	4T 23	3T 23	2T 23	1T 23	4T 22	3T 22	2T 22	1T 22	\$	%
Comisiones cobradas (Millones MXN)										
Banca Privada	22	34	31	33	35	22	28	29	12	35%
Gestión de Activos	-10	25	3	10	19	35	36	37	35	140%
Contratos de referenciación con Suiza					2	3	6	1	0	0%
Comisiones cobradas por mercados de capitales				7	48	20	28	35	0	0%
Total comisiones cobradas	12	59	34	50	104	80	98	102	47	80%

2.4 Comisiones pagadas

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

COMISIONES PAGADAS

	4T 23	3T 23	2T 23	1T 23	4T 22	3T 22	2T 22	1T 22	Variación 4T23 VS 3T23	
									\$	%
Comisiones pagadas (Millones MXN)										
Corretajes	1	1		2	4	9	12	7	0	0%
Custodia				3	3	3	5	6	0	0%
Cargos Bancarios		1	4	2	2	1	2	2	1	100%
Otras			1	2	2	0	0	1	0	0%
Total comisiones pagadas	1	2	5	9	11	13	19	16	1	50%

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

Los importes de cada trimestre de este rubro se muestran a continuación:

RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

	4T 23	3T 23	2T 23	1T 23	4T 22	3T 22	2T 22	1T 22	Variación 4T23 VS 3T23	
									\$	%
Resultado por intermediación (Millones MXN)										
Instrumentos Financieros Negociables (IFN)	-54	-37	29	8	-1	-35	1	82-17	17	-46%
Operaciones con instrumentos financieros derivados	23	-47	-32	-145	-70	38	-27	-89	-70	149%
Divisas	37	74	37	237	47	8	80	98	37	50%
Total de resultado por intermediación	6	-10	34	100	-24	11	54	9	-16	160%

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.

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 cuarto trimestre del 2023 (2T 23) tuvieron un decremento del 28% en comparación contra los gastos del tercer trimestre del 2023 (2T 23), como se muestra a continuación:

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

	4T 23	3T 23	2T 23	1T 23	4T 22	3T 22	2T 22	1T 22	Variación 4T23 VS 3T23	
									\$	%
Gastos de administración y promoción (Millones MXN)										
Beneficios directos a corto plazo	72	114	115	174	158	132	159	197	42	37%
Honorarios	22	18	22	40	34	25	0	46	-4	-22%
Rentas	10	12	12	12	10	11	11	16	2	17%
Impuestos y derechos diversos	24	22	20	36	46	36	28	20	-2	-9%
Gastos no deducibles	3	21	1	5	4	16	4	2	18	86%
Depreciaciones		3	4	4	14	13	18	2	3	100%
Gastos de mantenimiento	6	8	9	25	18	7	11	6	2	25%
Cuentas distintas a las pagadas al IPAB	2	2	-3	7	1	2	4	2	0	0%
Otros gastos	90	117	67	79	31	81	68	12	27	23%
Total de gastos de administración y promoción	229	317	247	382	316	323	302	396	88	28%

2.7 Otros Ingresos (Egresos)

Los importes de cada trimestre de este rubro se muestran a continuación:

OTROS INGRESOS (EGRESOS)

	4T 23	3T 23	2T 23	1T 23	4T 22	3T 22	2T 22	1T 22	Variación 4T23 VS 3T23		
									\$	%	
Otros ingresos (egresos) de la operación (Millones MXN)											
Afectaciones a la estimación de pérdidas crediticias esperadas			1	-3	2	2	4	-10	10	1	100%
Aportaciones al IPAB BM						-4	-7	-5	-11	0	#DIV/0!
Ingresos por mediación mercantil	14	27	-11	6	9	47	52	40	13	48%	
Utilidad en venta de inversiones permanentes en acciones	27								-27	100%	
Management Fees de CKDs	53								-53	100%	
Otros	-24	66	-19	27	109	58	1	1	90	136%	
Total de otros ingresos (egresos) de la operación	70	94	-33	35	116	102	38	40	24	26%	

En este rubro se 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"

4. INFORMACIÓN POR SEGMENTOS

BANCO

A continuación, se muestra la información financiera del Banco por segmentos:

Banco Credit Suisse México,S.A
Diciembre 2023

Cifras en millones de pesos

Cifras actuales: Diciembre 2023						
	Total	Mercado de Dinero, Cambios y Derivados	Banca Privada	Gestión de Activos	Banca de Inversión	Áreas de soporte
Ingresos por intereses:						
Ingresos por intereses	331	299	31			
Gastos por intereses	(75)	(45)	(30)			
Margen financiero:	256	254	1	-	-	-
Reserva de crédito	19		19			
Margen financiero ajustado:	275	254	20	-	-	-
Comisiones y tarifas cobradas	148		27	121		
Comisiones y tarifas pagadas	(14)	(10)	(4)			
Resultado por intermediación	126	161	5	(18)	(23)	
Total ingresos	535	405	49	103	(23)	-
Otros ingresos (egresos) de la operación	113	(6)	38		81	
Gastos de administración y promoción	(962)	(277)	(359)	(105)	(254)	33
Resultado de la operación:	(314)	122	(272)	(2)	(196)	33
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(231)			(231)		
Resultado antes de impuestos a la utilidad	(545)	122	(272)	(232)	(196)	33
Impuestos a la utilidad causados						
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)	-					
Resultado neto	(545)	122	(272)	(232)	(196)	33

Cifras en millones de pesos

Cifras actuales: Septiembre 2023

	Total	Mercado de Dinero, Cambios y Derivados	Banca Privada	Gestión de Activos	Banca de Inversión	Áreas de soporte
Ingresos por intereses:						
Ingresos por intereses	254	222	32			
Gastos por intereses	(73)	(43)	(29)			
Margen financiero:	181	178	3	-	-	-
Reserva de crédito	19		19			
Margen financiero ajustado:	201	178	22	-	-	-
Comisiones y tarifas cobradas	136		37	98		
Comisiones y tarifas pagadas	(13)	(9)	(4)			
Resultado por intermediación	121	146	(9)	(19)	3	
Total ingresos	444	315	47	79	3	-
Otros ingresos (egresos) de la operación	19	1	9		9	
Gastos de administración y promoción	(706)	(157)	(288)	(86)	(209)	34
Resultado de la operación:	(243)	159	(233)	(7)	(196)	34
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(215)			(215)		
Resultado antes de impuestos a la utilidad	(458)	159	(233)	(222)	(196)	34
Impuestos a la utilidad causados						
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)	-					
Resultado neto	(458)	159	(233)	(222)	(196)	34

CASA DE BOLSA

A continuación, se muestra la información financiera de la Casa de Bolsa al 31 de diciembre de 2023, divididos entre las diferentes áreas de negocio:

Cifras DICIEMBRE 2023

	Total	Mdo. Dinero	Bca. Inversión	Intrm. Bursatil	Áreas de soporte
Comisiones y tarifas cobradas	8	-	-	8	-
Comisiones y tarifas pagadas	(4)	-	-	(4)	-
Ingresos por Asesoría Financiera	-	-	-	-	-
Resultado por Servicios	4	0	-	4	-
Ingresos por intereses	34	34	-	-	-
Gastos por Intereses	(3)	(3)	-	-	-
Resultado por valuación a valor razonable	5	5	-	-	-
Margen Financiero	36	36	-	-	-
Otros ingresos (egresos) de la operación	(1)	-	-	(1)	-
Gastos de administración y promoción	(163)	-	-	(156)	(7)
Resultado de la operación:	(124)	36	-	(153)	(7)
Resultado antes de impuestos a la utilidad	(124)	36	-	(153)	(7)
Impuestos a la utilidad causados	-	-	-	-	-
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)	-	-	-	-	-
Resultado neto	(124)	36	-	(153)	(7)

A continuación, se muestra la información financiera de la Casa de Bolsa al 30 de septiembre de 2023, divididos entre las diferentes áreas de negocio:

Cifras en millones de pesos

Cifras					
	Total	Mdo. Dinero	Bca. Inversión	Intrm. Bursatil	Áreas de soporte
Comisiones y tarifas cobradas	8	0	(0)	8	
Comisiones y tarifas pagadas	(4)	0	-	(4)	
Ingresos por Asesoría Financiera	-		-		
Resultado por Servicios	4	0	(0)	4	-
Ingresos por intereses	26	26	-	0	
Gastos por Intereses	(2)	-	(2)	-	
Resultado por valuacion a valor razonable	4	4	(0)	0	
Margen Financiero	27	29	(3)	0	-
Otros ingresos (egresos) de la operación	(5)	1	(6)	2	(3)
Gastos de administración y promoción	(162)	(1)	(62)	(91)	(8)
Resultado de la operación:	(136)	29	(71)	(84)	(10)
Resultado antes de impuestos a la utilidad	(136)	29	(71)	(84)	(10)
Impuestos a la utilidad causados	-				
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)	-				
Resultado neto	(136)	29	(71)	(84)	(10)

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
Pagarés - Clasificación por Contraparte	
Mexican GAPP Tratamiento Contable	U.S. GAAP Tratamiento Contable

1. Los pasivos que se derivan de pagarés son valuados conforme se devengan. No hay ningún ajuste de clasificación por contraparte requerido para mx gaap.	1. Los pasivos que se derivan de pagarés son valuados conforme se devengan. No hay ningún ajuste de clasificación por contraparte requerido para mx gaap.
---	---

Derivados (Fx Forwards)

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

Valuación de Instrumentos

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 valuar las operaciones de divisas 24 y 48 horas, así como los contratos adelantados son proporcionados por el corporativo CSFB

Inversiones Permanentes en Acciones

Mexican GAPP Tratamiento Contable	U.S. GAAP Tratamiento Contable
1. Para efectos de valuar 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.