



Banco Credit Suisse México, S.A., Institución de Banca Múltiple
(Paseo de la Reforma No. 115, Piso 26, Col. Lomas Reforma, 11000 México, D.F.)
Estado de Flujos de Efectivo del 1° de Enero al 31 de marzo de 2018
(cifras en millones de pesos)

RESULTADO NETO	38
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	50
Estimación preventiva para riesgo crediticios	1
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	6
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	-
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	1
Amortizaciones de activos intangibles	-
Provisiones	36
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	16
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	(10)
Operaciones discontinuadas	-
Otros	-
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de margen	(153)
Cambio en compra venta de divisas	-
Cambio en inversiones en valores	4,759
Cambio en deudores por reporto	4,105
Cambio en préstamo de valores (activo)	-
Cambio en derivados (activo)	4,675
Cambio en cartera de crédito (neto)	(66)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	-
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
Cambio en bienes adjudicados (neto)	-
Cambio en otros activos operativos (neto)	(1,679)
Cambio en captación tradicional	(2,943)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(826)
Cambio en acreedores por reporto	300
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	-
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	(4,067)
Cambio en derivados (pasivo)	(4,675)
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	-
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	-
Cambio en otros pasivos operativos	-
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	-
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	-
Pagos de impuestos a la utilidad	-
Otros	131
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(351)
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	-
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(1)
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	-
Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	-
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	73
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	(38)
Cobros de dividendos en efectivo	-
Pagos por adquisición de activos intangibles	-
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	-
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	-
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-
Otros	-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	34
Actividades de financiamiento	
Cobros por emisión de acciones	-
Pagos por reembolsos de capital social	-
Pagos de dividendos en efectivo	-
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	-
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	-
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	-
Otros	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(317)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	1,585
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	1,268

EL PRESENTE ESTADO DE DE FLUJOS DE EFECTIVO SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CREDITO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 99, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADAS LAS ENTRADAS DE EFECTIVO Y SALIDAS DE EFECTIVO DERIVADAS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCION DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.
EL PRESENTE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.

LAS NOTAS ACLARATORIAS QUE SE ACOMPAÑAN, FORMAN PARTE INTEGRANTE DE ESTE ESTADO FINANCIERO.
1.- LOS SITIOS DONDE SE PODRA CONSULTAR EL PRESENTE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO Y SUS NOTAS SON:
<http://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>
<https://www.credit-suisse.com/ch/en/investment-banking/financial-regulatory/mexico-financials/banco.html>

LUIS EUGENIO ALVARADO MEJIA
DIRECTOR GENERAL

VICTOR MANUEL SANCHEZ MORALES
DIRECTOR DE ADMINISTRACION Y FINANZAS

MIGUEL A. DIAZ GODOY
CONTRALOR FINANCIERO

ALFONSO JAVIER BERNAL GUERRERO
AUDITOR INTERNO