

**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 30 de septiembre de 2020**  
(cifras en millones de pesos)

<b>RESULTADO NETO</b>	<b>35</b>
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>	<b>40</b>
Estimación preventiva para riesgo crediticios	(7)
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	5
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	3
Provisiones	34
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	15
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	(10)
<b>Actividades de operación</b>	
Cambio en cuentas de margen	(135)
Cambio en inversiones en valores	(26,020)
Cambio en deudores por reporto	2,296
Cambio en derivados (activo)	(11,738)
Cambio en cartera de crédito (neto)	(146)
Cambio en otros activos operativos (neto)	(4,471)
Cambio en captación tradicional	(1,689)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(10)
Cambio en acreedores por reporto	15,685
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	9,583
Cambio en derivados (pasivo)	11,359
Otros	3,367
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<b>(1,844)</b>
<b>Actividades de inversión</b>	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(1)
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	45
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	(35)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<b>9</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>	
Otros	1,875
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<b>1,875</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>40</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>	<b>589</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<b>629</b>

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>

RUBRICA  
LUIS EUGENIO ALVARADO MEJIA  
DIRECTOR GENERAL

RUBRICA  
VICTOR MANUEL SANCHEZ MORALES  
DIRECTOR DE ADMINISTRACION Y FINANZAS

RUBRICA  
JOSE MANUEL SILVA SOBRINO  
DIRECTOR DE FINANZAS

RUBRICA  
ALBERTO CASTAÑEDA SOSA  
AUDITOR INTERNO