

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

(Paseo de la Reforma No. 115, Piso 26, Col. Lomas de Chapultepec, 11000 México, D.F.)

Balance General al 31 de Diciembre de 2021

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO	PASIVO Y CAPITAL
DISPONIBILIDADES 15,044	CAPTACION TRADICIONAL 1,004
CUENTAS DE MARGEN 419	DEPOSITOS A PLAZO
INVERSIONES EN VALORES 9,618	MERCADO DE DINERO 1,004
TITULOS PARA NEGOCIAR 9,618	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS 14,255
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR) 0	DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA 0
DERIVADOS 17,983	CORTO PLAZO 13,024
CON FINES DE NEGOCIACIÓN 17,983	LARGO PLAZO 1,231
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	ACREEDORES POR REPORTE 4,888
CRÉDITOS DE CONSUMO 675	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA 3,728
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE 675	PRÉSTAMO DE VALORES 255
CARTERA DE CRÉDITO 675	DERIVADOS 3,473
(-) ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS (27)	DERIVADOS 17,922
CARTERA DE CREDITO (NETO) 648	CON FINES DE NEGOCIACIÓN 17,922
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) 7,089	OTRAS CUENTAS POR PAGAR 6,208
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) 4	PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR 2
INVERSIONES PERMANENTES 665	ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES 4,356
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) 33	ACREEDORES POR CUENTA DE MARGEN 748
OTROS ACTIVOS 25	ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO 452
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES 25	ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR 650
	TOTAL PASIVO 48,005
	CAPITAL CONTABLE
	CAPITAL CONTRIBUIDO 3,747
	CAPITAL SOCIAL 3,747
	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL 0
	FORMALIZADOS
	CAPITAL GANADO -224
	RESERVAS DE CAPITAL 51
	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES 58
	REMEDIACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS 8
	RESULTADO NETO (341)
	TOTAL CAPITAL CONTABLE 3,523
TOTAL ACTIVO 51,528	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE 51,528

CUENTAS DE ORDEN

BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION	54,171
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	5,275
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD	3,728
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	196

EL PRESENTE BALANCE GENERAL 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 OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCION HASTA LA FECHA ARRIBA MENCIONADA, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.

EL PRESENTE BALANCE GENERAL FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.

EL SALDO HISTORICO DEL CAPITAL SOCIAL ES DE \$3,592 MILLONES DE PESOS.

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://portalfoiinfo.cnfv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>

<https://www.credit-suisse.com/ch/en/investment-banking/financial-regulatory/mexico-financials/banco.html>

RUBRICA
VICTOR MANUEL SANCHEZ MORALES
DIRECTOR GENERAL

RUBRICA
JOSE MANUEL SILVA SOBRINO
DIRECTOR DE FINANZAS

RUBRICA
MONTSERRAT DE CAYÓN B.
CONTRALOR FINANCIERO

RUBRICA
ALBERTO CASTAÑEDA SOSA
AUDITOR INTERNO

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

(Paseo de la Reforma No. 115, Piso 26, Col. Lomas de Chapultepec, 11000 México, D.F.)

Estado de Resultados del 1° de enero al 31 de Diciembre de 2021

(Cifras en millones de pesos)

INGRESOS POR INTERESES	149
GASTOS POR INTERESES	378

MARGEN FINANCIERO (229)

ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(4)
--	-----

MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS (233)

COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	290
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	57
RESULTADO POR INTERMEDIACION	304
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	83
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	677

RESULTADO DE LA OPERACION (290)

PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS, ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS	10
---	----

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD (280)

IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	0
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	(61)

RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS (341)

OPERACIONES DISCONTINUADAS	0
----------------------------	---

RESULTADO NETO (341)

EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS 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 REFLEJADOS TODOS LOS INGRESOS Y EGRESOS DERIVADOS 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 RESULTADOS 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>

RUBRICA
VICTOR MANUEL SANCHEZ MORALES
DIRECTOR GENERAL

RUBRICA
JOSÉ MANUEL SILVA SOBRINO
DIRECTOR DE FINANZAS

RUBRICA
MONTSERRAT DE CAYÓN B.
CONTRALOR FINANCIERO

RUBRICA
ALBERTO CASTAÑEDA SOSA
AUDITOR INTERNO

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 Variaciones en el Capital Contable del 1 de enero al 31 de Diciembre de 2021

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Capital contribuido		Capital ganado				Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado neto	
Saldo al 31 de Diciembre de 2020	1,872	1,875	51	51	1	7	3,857
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS							
Suscripción de acciones	1,875	(1,875)	-	0	-	-	-
Constitución de reservas	-	-	-	-	-	-	-
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	-	-	-	7	-	(7)	-
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas	1,875	(1,875)	-	7	-	(7)	-
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL							
Resultado neto	-	-	-	-	-	(341)	(341)
Remediones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	7	-	7
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	-	-	-	-	7	(341)	(334)
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	3,747	-	51	58	8	(341)	3,523

El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 Y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de variaciones en el capital contable fue aprobado por el consejo de administración 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 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
VICTOR MANUEL SANCHEZ MORALES
DIRECTOR GENERAL

RUBRICA
JOSE MANUEL SILVA SOBRINO
DIRECTOR DE FINANZAS

RUBRICA
MONTSERRAT DE CAYÓN B.
CONTRALOR FINANCIERO

RUBRICA
ALBERTO CASTAÑEDA SOSA
AUDITOR INTERNO

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 diciembre de 2021
(cifras en millones de pesos)

RESULTADO NETO	(341)
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	96
Estimación preventiva para riesgo crediticios	4
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	7
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	2
Provisiones	32
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	61
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	(10)
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de margen	62
Cambio en inversiones en valores	3,435
Cambio en deudores por reporto	430
Cambio en derivados (activo)	6,825
Cambio en cartera de crédito (neto)	270
Cambio en otros activos operativos (neto)	(1,870)
Cambio en captación tradicional	1,004
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	9,714
Cambio en acreedores por reporto	2,228
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	(2,761)
Cambio en derivados (pasivo)	(5,457)
Otros	886
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	14,521
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	1
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	181
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	182
Actividades de financiamiento	
Otros	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	14,703
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	341
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	15,044

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
VICTOR MANUEL SANCHEZ MORALES
DIRECTOR GENERAL

RUBRICA
JOSÉ MANUEL SILVA SOBRINO
DIRECTOR DE FINANZAS

RUBRICA
MONTSERRAT DE CAYÓN B.
CONTRALOR FINANCIERO

RUBRICA
ALBERTO CASTAÑEDA SOSA
AUDITOR INTERNO