

**BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.**

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2013**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE  
MEXICO**

**BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**(PESOS)**

**Impresión Preliminar**

| CUENTA   | SUB-CUENTA | SUB-SUBCUENTA | CUENTA / SUBCUENTA   | TRIMESTRE AÑO ACTUAL<br>IMPORTE | TRIMESTRE AÑO ANTERIOR<br>IMPORTE |
|----------|------------|---------------|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| 10000000 |            |               | <b>A C T I V O</b>   | 40,052,866,388                  | 47,760,360,965                    |
| 10010000 |            |               | <b>DISPONIBILIDADES</b>  | 734,621,158                     | 2,486,614,438                     |
| 10050000 |            |               | <b>CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)</b>                             | 0                               | 0                                 |
| 10100000 |            |               | <b>INVERSIONES EN VALORES</b>                                    | 17,317,329,578                  | 16,488,050,023                    |
|          | 10100100   |               | Títulos para negociar  | 17,317,329,578                  | 16,488,050,023                    |
|          | 10100200   |               | Títulos disponibles para la venta                                | 0                               | 0                                 |
|          | 10100300   |               | Títulos conservados a vencimiento                                | 0                               | 0                                 |
| 10150000 |            |               | <b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>                       | 7,004,763,148                   | 16,929,901,875                    |
| 10200000 |            |               | <b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>                                       | 0                               | 0                                 |
| 10250000 |            |               | <b>DERIVADOS</b>   | 6,330,287,187                   | 7,314,224,333                     |
|          | 10250100   |               | Con fines de negociación   | 6,330,287,187                   | 7,314,224,333                     |
|          | 10250200   |               | Con fines de cobertura   | 0                               | 0                                 |
| 10300000 |            |               | <b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b> | 0                               | 0                                 |
| 10400000 |            |               | <b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO</b>                          | 299,482,772                     | 270,945,200                       |
| 10450000 |            |               | <b>CARTERA DE CRÉDITO NETA</b>                                   | 299,482,772                     | 270,945,200                       |
| 10500000 |            |               | <b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>                                | 301,721,162                     | 272,961,537                       |
|          | 10500100   |               | Créditos comerciales   | 0                               | 0                                 |
|          |            | 10500101      | Actividad empresarial o comercial                                | 0                               | 0                                 |
|          |            | 10500102      | Entidades financieras  | 0                               | 0                                 |
|          |            | 10500103      | Entidades gubernamentales  | 0                               | 0                                 |
|          | 10500200   |               | Créditos de consumo  | 301,721,162                     | 272,961,537                       |
|          | 10500300   |               | Créditos a la vivienda   | 0                               | 0                                 |
| 10550000 |            |               | <b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>                                | 0                               | 0                                 |
|          | 10550100   |               | Créditos vencidos comerciales                                    | 0                               | 0                                 |
|          |            | 10550101      | Actividad empresarial o comercial                                | 0                               | 0                                 |
|          |            | 10550102      | Entidades financieras  | 0                               | 0                                 |
|          |            | 10550103      | Entidades gubernamentales  | 0                               | 0                                 |
|          | 10550200   |               | Créditos vencidos de consumo                                     | 0                               | 0                                 |
|          | 10550300   |               | Créditos vencidos a la vivienda                                  | 0                               | 0                                 |
| 10600000 |            |               | <b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>            | -2,238,390                      | -2,016,337                        |
| 10650000 |            |               | <b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)</b>                       | 0                               | 0                                 |
| 10700000 |            |               | <b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>                              | 0                               | 0                                 |
| 10750000 |            |               | <b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO</b>          | 0                               | 0                                 |
| 10800000 |            |               | <b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>  | 0                               | 0                                 |
| 10850000 |            |               | <b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>                           | 7,652,100,449                   | 3,698,281,586                     |
| 10900000 |            |               | <b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>                                 | 0                               | 0                                 |
| 10950000 |            |               | <b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>                     | 12,311,412                      | 10,751,061                        |
| 11000000 |            |               | <b>INVERSIONES PERMANENTES</b>                                   | 691,040,779                     | 555,150,217                       |
| 11050000 |            |               | <b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>       | 0                               | 0                                 |
| 11100000 |            |               | <b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>                          | 0                               | 0                                 |
| 11150000 |            |               | <b>OTROS ACTIVOS</b>   | 10,929,905                      | 6,442,232                         |
|          | 11150100   |               | Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles                | 2,466,498                       | 1,651,176                         |
|          | 11150200   |               | Otros activos a corto y largo plazo                              | 8,463,407                       | 4,791,056                         |
| 20000000 |            |               | <b>P A S I V O</b>   | 37,921,392,032                  | 45,619,015,516                    |
| 20050000 |            |               | <b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>                                     | 2,039,907,526                   | 859,357,724                       |
|          | 20050100   |               | Depósitos de exigibilidad inmediata                              | 0                               | 0                                 |
|          | 20050200   |               | Depósitos a plazo  | 2,039,907,526                   | 859,357,724                       |
|          |            | 20050201      | Del público en general   | 2,039,907,526                   | 859,357,724                       |
|          |            | 20050202      | Mercado de dinero  | 0                               | 0                                 |
|          | 20050300   |               | Títulos de crédito emitidos                                      | 0                               | 0                                 |
| 20100000 |            |               | <b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>            | 3,048,739,860                   | 3,111,897,438                     |
|          | 20100100   |               | De exigibilidad inmediata  | 3,048,739,860                   | 3,111,897,438                     |
|          | 20100200   |               | De corto plazo   | 0                               | 0                                 |
|          | 20100300   |               | De largo plazo   | 0                               | 0                                 |
| 20150000 |            |               | <b>VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR</b>                            | 0                               | 0                                 |
| 20200000 |            |               | <b>ACREEDORES POR REPORTE</b>                                    | 5,145,524,196                   | 2,072,448,414                     |
| 20250000 |            |               | <b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>                                       | 0                               | 0                                 |
| 20300000 |            |               | <b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>                  | 228,183,892                     | 14,984,072,298                    |
|          | 20300100   |               | Reportos (Saldo Acreedor)  | 0                               | 14,790,326,098                    |
|          | 20300200   |               | Préstamo de valores  | 228,183,892                     | 193,746,200                       |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2013

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE  
MEXICO

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Preliminar

| CUENTA   | SUB-CUENTA | SUB-SUBCUENTA | CUENTA / SUBCUENTA   | TRIMESTRE AÑO ACTUAL<br>IMPORTE | TRIMESTRE AÑO ANTERIOR<br>IMPORTE |
|----------|------------|---------------|--|---------------------------------|-----------------------------------|
|          | 20300300   |               | Derivados  | 0                               | 0                                 |
|          | 20300400   |               | Otros colaterales vendidos   | 0                               | 0                                 |
| 20350000 |            |               | <b>DERIVADOS</b>   | 4,993,076,923                   | 5,373,274,612                     |
|          | 20350100   |               | Con fines de negociación   | 4,993,076,923                   | 5,373,274,612                     |
|          | 20350200   |               | Con fines de cobertura   | 0                               | 0                                 |
| 20400000 |            |               | <b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>                                 | 0                               | 0                                 |
| 20450000 |            |               | <b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>  | 0                               | 0                                 |
| 20500000 |            |               | <b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>   | 22,444,122,825                  | 19,167,024,911                    |
|          | 20500100   |               | Impuestos a la utilidad por pagar  | 0                               | 0                                 |
|          | 20500200   |               | Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar                                    | 32,267,393                      | 33,026,390                        |
|          | 20500300   |               | Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno | 0                               | 0                                 |
|          | 20500400   |               | Acreedores por liquidación de operaciones  | 21,847,111,735                  | 18,646,606,048                    |
|          | 20500500   |               | Acreedores por cuentas de margen   | 0                               | 0                                 |
|          | 20500900   |               | Acreedores por colaterales recibidos en efectivo   | 280,475,863                     | 247,099,506                       |
|          | 20500600   |               | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar  | 284,267,834                     | 240,292,967                       |
| 20550000 |            |               | <b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>  | 0                               | 0                                 |
| 20600000 |            |               | <b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>  | 21,836,810                      | 50,940,119                        |
| 20650000 |            |               | <b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>   | 0                               | 0                                 |
| 30000000 |            |               | <b>CAPITAL CONTABLE</b>  | 2,131,474,356                   | 2,141,345,449                     |
| 30050000 |            |               | <b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>   | 1,872,158,695                   | 1,872,158,695                     |
|          | 30050100   |               | Capital social   | 1,872,158,695                   | 1,872,158,695                     |
|          | 30050200   |               | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno             | 0                               | 0                                 |
|          | 30050300   |               | Prima en venta de acciones   | 0                               | 0                                 |
|          | 30050400   |               | Obligaciones subordinadas en circulación   | 0                               | 0                                 |
| 30100000 |            |               | <b>CAPITAL GANADO</b>  | 259,315,661                     | 269,186,754                       |
|          | 30100100   |               | Reservas de capital  | 37,114,889                      | 34,820,192                        |
|          | 30100200   |               | Resultado de ejercicios anteriores   | 232,071,867                     | 211,419,598                       |
|          | 30100300   |               | Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta                                     | 0                               | 0                                 |
|          | 30100400   |               | Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo                       | 0                               | 0                                 |
|          | 30100500   |               | Efecto acumulado por conversión  | 0                               | 0                                 |
|          | 30100600   |               | Resultado por tenencia de activos no monetarios  | 0                               | 0                                 |
|          | 30100700   |               | Resultado neto   | -9,871,095                      | 22,946,964                        |
| 40000000 |            |               | <b>CUENTAS DE ORDEN</b>  | 67,470,177,683                  | 69,703,880,933                    |
| 40050000 |            |               | Avales otorgados   | 9,075,000                       | 13,500,000                        |
| 40100000 |            |               | Activos y pasivos contingentes   | 0                               | 0                                 |
| 40150000 |            |               | Compromisos crediticios  | 0                               | 0                                 |
| 40200000 |            |               | Bienes en fideicomiso o mandato  | 0                               | 0                                 |
|          | 40200100   |               | Fideicomisos   | 0                               | 0                                 |
|          | 40200200   |               | Mandatos   | 0                               | 0                                 |
| 40300000 |            |               | Bienes en custodia o en administración   | 37,000,434,957                  | 32,981,757,210                    |
| 40350000 |            |               | Colaterales recibidos por la entidad   | 15,753,568,667                  | 18,116,188,520                    |
| 40400000 |            |               | Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad                         | 13,379,799,233                  | 16,853,704,127                    |
| 40450000 |            |               | Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros   | 0                               | 0                                 |
| 40500000 |            |               | Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida                         | 0                               | 0                                 |
| 40550000 |            |               | Otras cuentas de registro  | 1,327,299,826                   | 1,738,731,076                     |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04**

AÑO: **2013**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE  
MEXICO**

**ESTADO DE RESULTADOS DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO**

**SIN CONSOLIDAR**

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**(PESOS)**

**Impresión Preliminar**

| CUENTA   | CUENTA / SUBCUENTA  | TRIMESTRE AÑO ACTUAL | TRIMESTRE AÑO ANTERIOR |
|----------|---|----------------------|------------------------|
|          |   | IMPORTE              | IMPORTE                |
| 50050000 | Ingresos por intereses  | 939,097,154          | 1,080,021,594          |
| 50100000 | Gastos por intereses  | 866,380,617          | 983,472,347            |
| 50150000 | Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)                 | 0                    | 0                      |
| 50200000 | <b>MARGEN FINANCIERO</b>  | 72,716,537           | 96,549,247             |
| 50250000 | Estimación preventiva para riesgos crediticios                            | 222,052              | 1,870,941              |
| 50300000 | <b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>                 | 72,494,485           | 94,678,306             |
| 50350000 | Comisiones y tarifas cobradas   | 319,509,178          | 213,152,782            |
| 50400000 | Comisiones y tarifas pagadas  | 51,500,237           | 44,490,160             |
| 50450000 | Resultado por intermediación  | 39,295,715           | 114,638,820            |
| 50500000 | Otros ingresos (egresos) de la operación                                  | 205,930,612          | 191,387,218            |
| 50600000 | Gastos de administración y promoción                                      | 632,544,245          | 546,517,674            |
| 50650000 | <b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>  | -46,814,492          | 22,849,292             |
| 51000000 | Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas | 7,840,089            | 0                      |
| 50820000 | <b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>                         | -38,974,403          | 28,999,508             |
| 50850000 | Impuestos a la utilidad causados  | 0                    | 0                      |
| 50900000 | Impuestos a la utilidad diferidos (netos)                                 | 29,103,308           | -6,052,544             |
| 51100000 | <b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>                      | -9,871,095           | 22,946,964             |
| 51150000 | Operaciones discontinuadas  | 0                    | 0                      |
| 51200000 | <b>RESULTADO NETO</b>   | -9,871,095           | 22,946,964             |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2013

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE  
MEXICO

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE  
CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Preliminar

| CUENTA       | SUB-CUENTA   | CUENTA / SUBCUENTA   | TRIMESTRE AÑO ACTUAL<br>IMPORTE | TRIMESTRE AÑO ANTERIOR<br>IMPORTE |
|--------------|--------------|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| 820101000000 |              | <b>Resultado neto</b>  | -9,871,095                      | 22,946,964                        |
| 820102000000 |              | <b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>   | 13,166,480                      | 67,438,343                        |
|              | 820102040000 | Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión               | 0                               | 0                                 |
|              | 820102110000 | Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo   | 2,725,983                       | 880,116                           |
|              | 820102120000 | Amortizaciones de activo intangibles   | 0                               | 0                                 |
|              | 820102060000 | Provisiones  | 47,161,841                      | 66,655,900                        |
|              | 820102070000 | Impuestos a la utilidad causados y diferidos   | -29,103,308                     | 6,052,543                         |
|              | 820102080000 | Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas                                      | -7,840,089                      | -6,150,216                        |
|              | 820102090000 | Operaciones discontinuadas   | 0                               | 0                                 |
|              | 820102900000 | Otros  | 222,053                         | 0                                 |
|              |              | <b>Actividades de operación</b>  |                                 |                                   |
|              | 820103010000 | Cambio en cuentas de margen  | 0                               | 0                                 |
|              | 820103020000 | Cambio en inversiones en valores   | -829,277,569                    | 1,841,663,315                     |
|              | 820103030000 | Cambio en deudores por reporto   | 9,925,138,727                   | 1,559,948,912                     |
|              | 820103040000 | Cambio en préstamo de valores (activo)   | 0                               | 0                                 |
|              | 820103050000 | Cambio en derivados (activo)   | 983,937,147                     | -1,493,071,634                    |
|              | 820103060000 | Cambio de cartera de crédito (neto)  | -28,759,625                     | -243,882,270                      |
|              | 820103070000 | Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)  | 0                               | 0                                 |
|              | 820103080000 | Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización   | 0                               | 0                                 |
|              | 820103090000 | Cambio en bienes adjudicados (neto)  | 0                               | 0                                 |
|              | 820103100000 | Cambio en otros activos operativos (neto)  | -3,958,306,536                  | -2,814,333,375                    |
|              | 820103110000 | Cambio en captación tradicional  | 1,180,547,814                   | 111,270,756                       |
|              | 820103120000 | Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos   | -63,157,578                     | -2,746,488,122                    |
|              | 820103130000 | Cambio en acreedores por reporto   | 3,073,075,782                   | 1,628,598,772                     |
|              | 820103140000 | Cambio en préstamo de valores (pasivo)   | 0                               | 0                                 |
|              | 820103150000 | Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía   | -14,755,888,404                 | -1,622,229,113                    |
|              | 820103160000 | Cambio en derivados (pasivo)   | -380,197,693                    | 1,662,784,809                     |
|              | 820103170000 | Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización   | 0                               | 0                                 |
|              | 820103180000 | Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo  | 0                               | 0                                 |
|              | 820103190000 | Cambio en otros pasivos operativos   | 0                               | 0                                 |
|              | 820103200000 | Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)          | 0                               | 0                                 |
|              | 820103230000 | Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)   | 0                               | 0                                 |
|              | 820103240000 | Pagos de impuestos a la utilidad   | 0                               | 0                                 |
|              | 820103900000 | Otros  | 3,229,936,078                   | 1,820,389,808                     |
| 820103000000 |              | <b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>  | -1,622,951,857                  | -295,348,142                      |
|              |              | <b>Actividades de inversión</b>  |                                 |                                   |
|              | 820104010000 | Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo   | 0                               | 0                                 |
|              | 820104020000 | Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo  | -4,286,335                      | -10,735,589                       |
|              | 820104030000 | Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas   | 0                               | 0                                 |
|              | 820104040000 | Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas  | 0                               | 0                                 |
|              | 820104050000 | Cobros por disposición de otras inversiones permanentes  | 0                               | 0                                 |
|              | 820104060000 | Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes   | -128,050,473                    | -549,000,000                      |
|              | 820104070000 | Cobros de dividendos en efectivo   | 0                               | 0                                 |
|              | 820104080000 | Pagos por adquisición de activos intangibles   | 0                               | 0                                 |
|              | 820104090000 | Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta                                  | 0                               | 0                                 |
|              | 820104100000 | Cobros por disposición de otros activos de larga duración  | 0                               | 0                                 |
|              | 820104110000 | Pagos por adquisición de otros activos de larga duración   | 0                               | 0                                 |
|              | 820104120000 | Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) | 0                               | 0                                 |
|              | 820104130000 | Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)  | 0                               | 0                                 |
|              | 820104900000 | Otros  | 0                               | 0                                 |
| 820104000000 |              | <b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>  | -132,336,808                    | -559,735,589                      |
|              |              | <b>Actividades de financiamiento</b>   |                                 |                                   |
|              | 820105010000 | Cobros por emisión de acciones   | 0                               | 0                                 |
|              | 820105020000 | Pagos por reembolsos de capital social   | 0                               | 0                                 |
|              | 820105030000 | Pagos de dividendos en efectivo  | 0                               | 0                                 |
|              | 820105040000 | Pagos asociados a la recompra de acciones propias  | 0                               | 0                                 |
|              | 820105050000 | Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital                              | 0                               | 0                                 |
|              | 820105060000 | Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital                                     | 0                               | 0                                 |
|              | 820105900000 | Otros  | 0                               | 0                                 |
| 820105000000 |              | <b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>   | 0                               | 0                                 |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2013**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE  
MEXICO**

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE  
CRÉDITO**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**(PESOS)**

**Impresión Preliminar**

|              |            |  | TRIMESTRE AÑO<br>ACTUAL | TRIMESTRE AÑO<br>ANTERIOR |
|--------------|------------|--|-------------------------|---------------------------|
| CUENTA       | SUB-CUENTA | CUENTA / SUBCUENTA   | IMPORTE                 | IMPORTE                   |
| 820100000000 |            | <b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>    | -1,751,993,280          | -764,698,424              |
| 820400000000 |            | <b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b> | 0                       | 0                         |
| 820200000000 |            | <b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>               | 2,486,614,438           | 3,251,312,861             |
| 820000000000 |            | <b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>                | 734,621,158             | 2,486,614,438             |

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE  
 CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
 INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,  
 GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE  
 MEXICO

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE  
 CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Preliminar

| Concepto  | Capital contribuido |  |                            |  | Capital Ganado      |                                    |  |  |                                 |   |                | Total capital contable |
|---|---------------------|--|----------------------------|--|---------------------|------------------------------------|--|--|---------------------------------|---|----------------|------------------------|
|   | Capital social      | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno | Prima en venta de acciones | Obligaciones subordinadas en circulación | Reservas de capital | Resultado de ejercicios anteriores | Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo | Efecto acumulado por conversión | Resultado por tenencia de activos no monetarios | Resultado neto |                        |
| <b>Saldo al inicio del periodo</b>  | 1,872,158,697       | 0  | 0                          | 0  | 34,820,192          | 211,419,598                        | 0  | 0  | 0                               | 0   | 22,946,964     | 2,141,345,451          |
| <b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>            |                     |  |                            |  |                     |                                    |  |  |                                 |   |                |                        |
| Suscripción de acciones   | 0                   | 0  | 0                          | 0  | 0                   | 0                                  | 0  | 0  | 0                               | 0   | 0              | 0                      |
| Capitalización de utilidades  | 0                   | 0  | 0                          | 0  | 0                   | 0                                  | 0  | 0  | 0                               | 0   | 0              | 0                      |
| Constitución de reservas  | 0                   | 0  | 0                          | 0  | 2,294,696           | -2,294,696                         | 0  | 0  | 0                               | 0   | 0              | 0                      |
| Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores              | 0                   | 0  | 0                          | 0  | 0                   | 22,946,964                         | 0  | 0  | 0                               | 0   | -22,946,964    | 0                      |
| Pago de dividendos  | 0                   | 0  | 0                          | 0  | 0                   | 0                                  | 0  | 0  | 0                               | 0   | 0              | 0                      |
| Otros.  | 0                   | 0  | 0                          | 0  | 0                   | 0                                  | 0  | 0  | 0                               | 0   | 0              | 0                      |
| Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios         | 0                   | 0  | 0                          | 0  | 2,294,696           | 20,652,268                         | 0  | 0  | 0                               | 0   | -22,946,964    | 0                      |
| <b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>       |                     |  |                            |  |                     |                                    |  |  |                                 |   |                |                        |
| Resultado neto  | 0                   | 0  | 0                          | 0  | 0                   | 0                                  | 0  | 0  | 0                               | 0   | -9,871,095     | -9,871,095             |
| Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta                  | 0                   | 0  | 0                          | 0  | 0                   | 0                                  | 0  | 0  | 0                               | 0   | 0              | 0                      |
| Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.   | 0                   | 0  | 0                          | 0  | 0                   | 0                                  | 0  | 0  | 0                               | 0   | 0              | 0                      |
| Efecto acumulado por conversión   | 0                   | 0  | 0                          | 0  | 0                   | 0                                  | 0  | 0  | 0                               | 0   | 0              | 0                      |
| Resultado por tenencia de activos no monetarios                               | 0                   | 0  | 0                          | 0  | 0                   | 0                                  | 0  | 0  | 0                               | 0   | 0              | 0                      |
| Otros   | 0                   | 0  | 0                          | 0  | 0                   | 0                                  | 0  | 0  | 0                               | 0   | 0              | 0                      |
| Total de los movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral | 0                   | 0  | 0                          | 0  | 0                   | 0                                  | 0  | 0  | 0                               | 0   | -9,871,095     | -9,871,095             |
| <b>Saldo al final del periodo</b>   | 1,872,158,697       | 0  | 0                          | 0  | 37,114,888          | 232,071,866                        | 0  | 0  | 0                               | 0   | -9,871,095     | 2,131,474,356          |

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2013**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE  
MEXICO**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA  
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE  
OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA  
COMPAÑÍA**

PAGINA 1 / 1

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Preliminar**

---

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

INFORME DEL DIRECTOR GENERAL

LAS CIFRAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013, REFERIDAS EN ESTE INFORME, ESTÁN EXPRESADAS EN MILLONES DE PESOS.

EL NIVEL DE ACTIVOS DEL BANCO SE UBICÓ EN \$ 40 MIL MILLONES DE PESOS, CIFRA 25% MAYOR CON RESPECTO AL MISMO PERIODO DEL EJERCICIO ANTERIOR. ES IMPORTANTE MENCIONAR QUE INCREMENTARON LAS POSICIONES DE BONOS GUBERNAMENTALES, ASÍ COMO LAS OPERACIONES DE REPORTOS.

EL BANCO, A PARTIR DEL MES DE SEPTIEMBRE DEL AÑO 2008, INCORPORÓ COMO PARTE DE SU PROCESO DE EXPANSIÓN EN EL MERCADO MEXICANO, LAS OPERACIONES DE BANCA PRIVADA, POR LO ANTERIOR, LOS DEPÓSITOS A PLAZO RELACIONADOS CON ESTA LÍNEA DE NEGOCIOS FUERON DE \$2,040 MILLONES AL CIERRE DEL CUARTO TRIMESTRE.

EL DÍA 3 DE JUNIO DEL AÑO 2011 GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO, S. A. DE C. V. RECIBIÓ UNA INYECCIÓN DE CAPITAL POR \$ 700 MILLONES DE PESOS. ASÍ MISMO, GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO CAPITALIZÓ POR ESTA MISMA CANTIDAD A SU SUBSIDIARIA BANCO CREDIT SUISSE MÉXICO, S. A. ESTA INYECCIÓN DE CAPITAL LE PERMITIÓ A LA INSTITUCIÓN AUMENTAR SU CAPACIDAD PARA INCREMENTAR SUS POSICIONES PROPIAS PRINCIPALMENTE DE INSTRUMENTOS DEL MERCADO DE DINERO Y DERIVADOS.

BANCO CREDIT SUISSE MÉXICO S. A. (EL BANCO) SE CONSTITUYÓ EL 21 DE FEBRERO DE 2002 COMO SUBSIDIARIA DE GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO, S.A. DE C.V. ANTES (GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE FIRST BOSTON MÉXICO, S.A. DE C.V.). 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 BANCO COMO INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE FILIAL. EL BANCO CON FUNDAMENTO EN LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO ESTÁ AUTORIZADO PARA REALIZAR CUALQUIER OPERACIÓN DE BANCA MÚLTIPLE. EL 19 DE JULIO DE ESE MISMO AÑO EL BANCO INICIÓ SUS OPERACIONES.

---

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2013**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA  
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO  
CREDIT SUISSE MEXICO  
INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 35

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Preliminar**

---

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012

(CON EL INFORME DEL COMISARIO  
Y EL INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES)

INFORME DEL COMISARIO

A LA ASAMBLEA DE ACCIONISTAS  
BANCO CREDIT SUISSE MÉXICO, S. A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO:

EN MI CARÁCTER DE COMISARIO DE BANCO CREDIT SUISSE MÉXICO, S. A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO (EL BANCO), RINDO A USTEDES MI DICTAMEN SOBRE LA VERACIDAD, RAZONABILIDAD Y SUFICIENCIA DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA QUE HA PRESENTADO A USTEDES EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, POR EL EJERCICIO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2013.

DURANTE 2013 Y HASTA LA FECHA DE ESTE INFORME, NO FUI CONVOCADO A ASAMBLEAS DE ACCIONISTAS NI JUNTAS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, SIN EMBARGO, HE OBTENIDO DE LOS DIRECTORES Y ADMINISTRADORES TODA LA INFORMACIÓN SOBRE LAS OPERACIONES, DOCUMENTACIÓN Y DEMÁS EVIDENCIA COMPROBATORIA QUE CONSIDERÉ NECESARIO EXAMINAR.

EN MI OPINIÓN, LOS CRITERIOS, POLÍTICAS CONTABLES Y DE INFORMACIÓN SEGUIDOS POR EL BANCO Y CONSIDERADOS POR LOS ADMINISTRADORES PARA PREPARAR LA INFORMACIÓN FINANCIERA PRESENTADA POR LOS MISMOS A ESTA ASAMBLEA, SON ADECUADOS Y SUFICIENTES, Y SE APLICARON EN FORMA CONSISTENTE CON EL EJERCICIO ANTERIOR; POR LO TANTO, DICHA INFORMACIÓN FINANCIERA REFLEJA EN FORMA VERAZ, SUFICIENTE Y RAZONABLE LA SITUACIÓN FINANCIERA DE BANCO CREDIT SUISSE MÉXICO, S. A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO, AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013, ASÍ COMO SUS RESULTADOS Y SUS FLUJOS DE EFECTIVO, CORRESPONDIENTES AL AÑO TERMINADO EN DICHA FECHA, DE CONFORMIDAD CON LOS

---



# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2013**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA  
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO  
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 35

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Preliminar**

---

CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO EN MÉXICO ESTABLECIDOS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES.

ATENTAMENTE,

C.P.C. RICARDO DELFÍN QUINZAÑOS  
COMISARIO

MÉXICO, D. F., A 24 DE FEBRERO DE 2014.

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y A LOS ACCIONISTAS  
BANCO CREDIT SUISSE MÉXICO, S. A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO:

HEMOS AUDITADO LOS ESTADOS FINANCIEROS ADJUNTOS DE BANCO CREDIT SUISSE MÉXICO, S. A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO (EL BANCO) QUE COMPRENDEMOS LOS BALANCES GENERALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, LOS ESTADOS DE RESULTADOS, DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE Y DE FLUJOS DE EFECTIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS EN ESAS FECHAS Y SUS NOTAS, QUE INCLUYEN UN RESUMEN DE LAS POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS Y OTRA INFORMACIÓN EXPLICATIVA.

RESPONSABILIDAD DE LA ADMINISTRACIÓN EN RELACIÓN CON LOS ESTADOS FINANCIEROS

LA ADMINISTRACIÓN ES RESPONSABLE DE LA PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS ADJUNTOS DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO EN MÉXICO, ESTABLECIDOS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES (LA COMISIÓN) Y DEL CONTROL INTERNO QUE LA ADMINISTRACIÓN CONSIDERE NECESARIO PARA PERMITIR LA PREPARACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS LIBRES DE DESVIACIÓN MATERIAL, DEBIDO A FRAUDE O ERROR.

RESPONSABILIDAD DE LOS AUDITORES

NUESTRA RESPONSABILIDAD ES EXPRESAR UNA OPINIÓN SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS ADJUNTOS BASADA EN NUESTRAS AUDITORÍAS. HEMOS LLEVADO A CABO NUESTRAS AUDITORÍAS DE CONFORMIDAD CON LAS NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORÍA. DICHAS NORMAS EXIGEN QUE CUMPLAMOS LOS REQUERIMIENTOS DE ÉTICA, ASÍ COMO QUE PLANIFIQUEMOS Y EJECUTEMOS LA AUDITORÍA CON EL FIN DE OBTENER UNA SEGURIDAD RAZONABLE SOBRE SI LOS ESTADOS FINANCIEROS ESTÁN LIBRES DE DESVIACIÓN MATERIAL.

UNA AUDITORÍA CONLLEVA LA APLICACIÓN DE PROCEDIMIENTOS PARA OBTENER EVIDENCIA DE AUDITORÍA SOBRE LOS IMPORTES Y LA INFORMACIÓN REVELADA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS. LOS PROCEDIMIENTOS SELECCIONADOS DEPENDEN DEL JUICIO DEL AUDITOR, INCLUIDA LA EVALUACIÓN DE LOS RIESGOS DE DESVIACIÓN MATERIAL EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DEBIDO A FRAUDE O ERROR. AL EFECTUAR DICHAS EVALUACIONES DEL RIESGO, EL AUDITOR TIENE EN CUENTA EL CONTROL

---

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2013

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA  
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO  
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 3 / 35

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Preliminar

---

INTERNO RELEVANTE PARA LA PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN POR PARTE DEL BANCO DE SUS ESTADOS FINANCIEROS, CON EL FIN DE DISEÑAR LOS PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA QUE SEAN ADECUADOS EN FUNCIÓN DE LAS CIRCUNSTANCIAS, Y NO CON LA FINALIDAD DE EXPRESAR UNA OPINIÓN SOBRE LA EFICACIA DEL CONTROL INTERNO DEL BANCO. UNA AUDITORÍA TAMBIÉN INCLUYE LA EVALUACIÓN DE LO ADECUADO DE LAS POLÍTICAS CONTABLES APLICADAS Y DE LA RAZONABILIDAD DE LAS ESTIMACIONES CONTABLES REALIZADAS POR LA ADMINISTRACIÓN, ASÍ COMO LA EVALUACIÓN DE LA PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN SU CONJUNTO.

(CONTINÚA)

2

CONSIDERAMOS QUE LA EVIDENCIA DE AUDITORÍA QUE HEMOS OBTENIDO PROPORCIONA UNA BASE SUFICIENTE Y ADECUADA PARA NUESTRA OPINIÓN DE AUDITORÍA.

OPINIÓN

EN NUESTRA OPINIÓN, LOS ESTADOS FINANCIEROS DE BANCO CREDIT SUISSE MÉXICO, S. A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012 HAN SIDO PREPARADOS, EN TODOS LOS ASPECTOS MATERIALES, DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO EN MÉXICO, EMITIDOS POR LA COMISIÓN.

KPMG CARDENAS DOSAL, S. C.

C.P.C. RICARDO LARA URIBE

24 DE FEBRERO DE 2014.

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012

(MILLONES DE PESOS)

---

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2013**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA  
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO  
CREDIT SUISSE MEXICO  
INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 35

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Preliminar**

## (1) ACTIVIDAD-

BANCO CREDIT SUISSE MÉXICO, S. A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO (EL BANCO), ES SUBSIDIARIA DE GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO, S. A. DE C. V., QUIEN POSEE EL 99.99% DE SU CAPITAL SOCIAL. LA SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO (SHCP) EMITIÓ UNA RESOLUCIÓN POR MEDIO DE LA CUAL AUTORIZÓ LA ORGANIZACIÓN Y OPERACIÓN DEL BANCO, COMO UNA INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE FILIAL. EL BANCO CON FUNDAMENTO EN LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO ESTÁ AUTORIZADO PARA REALIZAR CUALQUIER OPERACIÓN DE BANCA MÚLTIPLE.

## (2) AUTORIZACIÓN Y BASES DE PRESENTACIÓN-

### AUTORIZACIÓN

EL 24 DE FEBRERO DE 2014, LUIS EUGENIO ALVARADO MEJÍA (DIRECTOR GENERAL), VÍCTOR MANUEL SÁNCHEZ MORALES (DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS), MIGUEL ANGEL DÍAZ GODOY (CONTRALOR FINANCIERO) Y FERNANDO ROLDÁN FRANCO (CONTRALOR INTERNO) AUTORIZARON LA EMISIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS ADJUNTOS Y SUS NOTAS.

LOS ACCIONISTAS Y LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES (LA COMISIÓN) TIENEN FACULTADES PARA MODIFICAR LOS ESTADOS FINANCIEROS DESPUÉS DE SU EMISIÓN. LOS ESTADOS FINANCIEROS DE 2013 ADJUNTOS SE SOMETERÁN A LA APROBACIÓN DE LA PRÓXIMA ASAMBLEA DE ACCIONISTAS.

### BASES DE PRESENTACIÓN

#### A) DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO

LOS ESTADOS FINANCIEROS ADJUNTOS ESTÁN PREPARADOS CON FUNDAMENTO EN LA LEGISLACIÓN BANCARIA, DE ACUERDO CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO EN MÉXICO, ESTABLECIDOS POR LA COMISIÓN, QUIEN TIENE A SU CARGO LA INSPECCIÓN Y VIGILANCIA DE LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO Y REALIZA LA REVISIÓN DE SU INFORMACIÓN FINANCIERA.

(CONTINÚA)

2

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS)

LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA INSTITUCIONES DE CRÉDITO SEÑALAN QUE A FALTA DE CRITERIO CONTABLE ESPECÍFICO DE LA COMISIÓN, O EN UN CONTEXTO MÁS AMPLIO DE LAS NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIF) EMITIDAS POR EL CONSEJO MEXICANO DE NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA, A. C. (CINIF), SE APLICARÁN LAS BASES DE SUPLETORIEDAD PREVISTAS EN LA NIF A-8, Y SÓLO EN CASO DE QUE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF) A QUE SE REFIERE LA NIF A-8, NO DEN SOLUCIÓN AL

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2013

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA  
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO  
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 5 / 35

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Preliminar

RECONOCIMIENTO CONTABLE, SE PODRÁ OPTAR POR UNA NORMA SUPLETORIA QUE PERTENEZCA A CUALQUIER OTRO ESQUEMA NORMATIVO, SIEMPRE QUE CUMPLA CON TODOS LOS REQUISITOS SEÑALADOS EN LA CITADA NIF, DEBIÉNDOSE APLICAR LA SUPLETORIEDAD EN EL SIGUIENTE ORDEN: LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS EN LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US GAAP) Y CUALQUIER NORMA DE CONTABILIDAD QUE FORME PARTE DE UN CONJUNTO DE NORMAS FORMAL Y RECONOCIDO QUE NO CONTRAVENGA LAS DISPOSICIONES DE LA COMISIÓN.

B) USO DE JUICIOS Y ESTIMACIONES

LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS REQUIERE QUE LA ADMINISTRACIÓN EFECTÚE ESTIMACIONES Y SUPOSICIONES QUE AFECTAN LOS IMPORTES REGISTRADOS DE ACTIVOS Y PASIVOS Y LA REVELACIÓN DE ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES A LA FECHA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, ASÍ COMO LOS IMPORTES REGISTRADOS DE INGRESOS Y GASTOS DURANTE EL EJERCICIO. LOS RUBROS IMPORTANTES SUJETOS A ESTAS ESTIMACIONES Y SUPOSICIONES INCLUYEN LA VALUACIÓN DE LAS INVERSIONES EN VALORES, REPORTOS Y DERIVADOS, LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS, LOS ACTIVOS POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS, ASÍ COMO LOS PASIVOS RELATIVOS A BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS. LOS RESULTADOS REALES PUEDEN DIFERIR DE ESTAS ESTIMACIONES Y SUPOSICIONES.

C) MONEDA FUNCIONAL Y DE INFORME

LOS ESTADOS FINANCIEROS ANTES MENCIONADOS SE PRESENTAN EN MONEDA DE INFORME PESO MEXICANO, QUE ES IGUAL A LA MONEDA DE REGISTRO Y A SU MONEDA FUNCIONAL.

PARA PROPÓSITOS DE REVELACIÓN EN LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS, CUANDO SE HACE REFERENCIA A PESOS O "\$", SE TRATA DE MILLONES DE PESOS MEXICANOS Y CUANDO SE HACE REFERENCIA A DÓLARES O "USD", SE TRATA DE MILLONES DE DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA.

(3) RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES-

LAS POLÍTICAS SIGNIFICATIVAS APLICADAS EN LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SON LAS QUE SE MENCIONAN EN LA SIGUIENTE HOJA.

3

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS, EXCEPTO CUANDO SE INDICA DIFERENTE)

(A) RECONOCIMIENTO DE LOS EFECTOS DE LA INFLACIÓN-

LOS ESTADOS FINANCIEROS ADJUNTOS INCLUYEN EL RECONOCIMIENTO DE LOS EFECTOS DE LA INFLACIÓN EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2007 (TÉRMINO DEL ENTORNO INFLACIONARIO), UTILIZANDO PARA TAL EFECTO EL VALOR DE LA UNIDAD DE INVERSIÓN (UDI), QUE ES UNA UNIDAD DE MEDICIÓN CUYO VALOR ES DETERMINADO POR EL BANCO DE MÉXICO (BANCO CENTRAL) EN FUNCIÓN DE LA INFLACIÓN.

CUANDO LA INFLACIÓN EXCEDA EL 26% ACUMULADO EN EL ÚLTIMO TRIENIO, SE DEBERÁN RECONOCER

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2013**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA  
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO  
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 35

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Preliminar**

---

NUEVAMENTE EN LOS ESTADOS FINANCIEROS LOS EFECTOS DE LA INFLACIÓN. AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013, LA INFLACIÓN DEL ÚLTIMO TRIENIO ES DEL 11.76% (12.31% DEL TRIENIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012).

(B) DISPONIBILIDADES-

ESTE RUBRO SE COMPONE DE SALDOS BANCARIOS EN MONEDA NACIONAL Y DÓLARES PRINCIPALMENTE, OPERACIONES DE COMPRA-VENTA DE DIVISAS A 24 Y 48 HORAS Y DEPÓSITOS CON EL BANCO CENTRAL, LOS CUALES INCLUYEN LOS DEPÓSITOS DE REGULACIÓN MONETARIA QUE CONFORME A LEY EL BANCO ESTÁ OBLIGADO A MANTENER. DICHS DEPÓSITOS TIENEN EL PROPÓSITO DE REGULAR LA LIQUIDEZ EN EL MERCADO DE DINERO, CARECEN DE PLAZO, DEVENGAN INTERESES A LA TASA PROMEDIO DE LA CAPTACIÓN BANCARIA, Y SE RECONOCEN COMO DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS. LAS DISPONIBILIDADES SE RECONOCEN A SU VALOR NOMINAL.

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.

(CONTINÚA)

4

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS)

(C) INVERSIONES EN VALORES-

COMPRENDE VALORES GUBERNAMENTALES Y TÍTULOS ACCIONARIOS COTIZADOS, QUE SE CLASIFICAN ATENDIENDO A LA INTENCIÓN DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE SU TENENCIA COMO TÍTULOS PARA NEGOCIAR. LOS TÍTULOS PARA NEGOCIAR SE REGISTRAN INICIALMENTE A SU VALOR RAZONABLE (EL CUAL INCLUYE EN SU CASO EL DESCUENTO O SOBREPREGIO) Y QUE PRESUMIBLEMENTE CORRESPONDE AL PRECIO PAGADO. LOS COSTOS DE TRANSACCIÓN POR LA ADQUISICIÓN DE LOS TÍTULOS SE RECONOCEN EN LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO EN LA FECHA DE ADQUISICIÓN.

LA VALUACIÓN POSTERIOR ES DETERMINADA POR UN PROVEEDOR DE PRECIOS INDEPENDIENTE. LOS EFECTOS DE VALUACIÓN SE RECONOCEN EN EL ESTADO DE RESULTADOS, EN EL RUBRO DE "RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN, NETO". EL COSTO DE VENTA DE LOS TÍTULOS, SE DETERMINA POR EL MÉTODO DE PROMEDIOS.

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 EN EFECTIVO DE LOS TÍTULOS ACCIONARIOS, SE RECONOCEN EN LOS

---

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2013**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA  
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO  
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 35

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Preliminar**

---

RESULTADOS DEL EJERCICIO EN EL MOMENTO EN QUE SE GENERA EL DERECHO A RECIBIR EL PAGO DE LOS MISMOS.

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.

OPERACIONES FECHA VALOR-

LOS TÍTULOS ADQUIRIDOS CUYA LIQUIDACIÓN SE PACTE EN UN PLAZO MÁXIMO DE 4 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 VALORES. 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" U "OTRAS CUENTAS POR PAGAR" DEL BALANCE GENERAL, SEGÚN CORRESPONDA.

(CONTINÚA)

5

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS, EXCEPTO CUANDO SE INDICA DIFERENTE)

TRANSFERENCIA ENTRE CATEGORÍAS-

LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PERMITEN RECLASIFICACIONES DE TÍTULOS PARA NEGOCIAR HACIA DISPONIBLE PARA LA VENTA CON AUTORIZACIÓN EXPRESA DE LA COMISIÓN.

(D) OPERACIONES DE REPORTO-

EN LA FECHA DE CONTRATACIÓN DE LA OPERACIÓN DE REPORTO, EL BANCO ACTUANDO COMO REPORTADA, RECONOCE LA ENTRADA DEL EFECTIVO O BIEN UNA CUENTA LIQUIDADORA DEUDORA, ASÍ COMO UNA CUENTA POR PAGAR; MIENTRAS QUE ACTUANDO COMO REPORTADORA, RECONOCE LA SALIDA DE EFECTIVO O BIEN UNA CUENTA LIQUIDADORA ACREEDORA, ASÍ COMO UNA CUENTA POR COBRAR. TANTO LA CUENTA POR COBRAR COMO LA CUENTA POR PAGAR SON MEDIDAS INICIALMENTE AL PRECIO PACTADO, LO CUAL REPRESENTA LA OBLIGACIÓN DE RESTITUIR O EL DERECHO A RECUPERAR EL EFECTIVO, RESPECTIVAMENTE.

DURANTE LA VIGENCIA DEL REPORTO, LAS CUENTAS POR COBRAR Y POR PAGAR SE VALÚAN A SU COSTO AMORTIZADO, RECONOCIENDO EL INTERÉS A FAVOR O A CARGO EN LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO DE ACUERDO AL MÉTODO DE INTERÉS EFECTIVO, EN LOS RUBROS DE "INGRESOS POR INTERESES" O "GASTOS POR INTERESES", SEGÚN CORRESPONDA. LA CUENTA POR COBRAR Y POR PAGAR, ASÍ COMO LOS INTERESES DEVENGADOS SE PRESENTAN EN EL RUBRO DE "DEUDORES POR REPORTO" Y "ACREEDORES POR REPORTO", RESPECTIVAMENTE.

EL BANCO COMO REPORTADOR, RECONOCE EL COLATERAL RECIBIDO EN CUENTAS DE ORDEN QUE SE VALÚA AL VALOR RAZONABLE DE LOS TÍTULOS PROPORCIONADO POR UN PROVEEDOR DE PRECIOS INDEPENDIENTE AUTORIZADO POR LA COMISIÓN, EN TANTO QUE COMO REPORTADO SE CLASIFICAN LOS VALORES SEPARADOS COMO RESTRINGIDOS.

---

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2013**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA  
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO  
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 35

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Preliminar**

EN CASO DE QUE EL BANCO, COMO REPORTADOR VENDA EL COLATERAL O LO OTORQUE EN GARANTÍA, RECONOCE LOS RECURSOS PROCEDENTES DE LA TRANSACCIÓN, Y UNA CUENTA POR PAGAR POR LA OBLIGACIÓN DE RESTITUIR EL COLATERAL A LA REPORTADA, LA CUAL SE VALÚA, PARA EL CASO DE LA VENTA A SU VALOR RAZONABLE O, EN CASO DE QUE SEA DADO EN GARANTÍA EN OTRA OPERACIÓN DE REPORTO, A SU COSTO AMORTIZADO. DICHA CUENTA POR PAGAR COMPENSA LA CUENTA POR COBRAR RECONOCIDA CUANDO EL BANCO ACTÚA COMO REPORTADOR Y, SE PRESENTA EL SALDO DEUDOR O ACREEDOR EN EL RUBRO DE "DEUDORES POR REPORTO" O EN EL RUBRO DE "COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA", SEGÚN CORRESPONDA; SIEMPRE Y CUANDO SE TENGA EL DERECHO CONTRACTUAL DE COMPENSAR LOS IMPORTES RECONOCIDOS, Y LA INTENCIÓN DE LIQUIDAR LA CANTIDAD NETA, O DE REALIZAR EL ACTIVO Y CANCELAR EL PASIVO, SIMULTÁNEAMENTE.

(CONTINÚA)

6

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS)

LOS INTERESES Y PREMIOS SE INCLUYEN EN EL MARGEN FINANCIERO DENTRO DE LOS RUBROS DE "INGRESOS POR INTERESES" O "GASTOS POR INTERESES", SEGÚN CORRESPONDA, LAS UTILIDADES O PÉRDIDAS POR COMPRAVENTA Y LOS EFECTOS DE VALUACIÓN SE REFLEJAN EN EL RUBRO DE "RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN, NETO".

(E) 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 BALANCE GENERAL Y EN EL ESTADO DE RESULTADOS DENTRO DE LOS RUBROS "DERIVADOS" Y "RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN, NETO", RESPECTIVAMENTE.

DURANTE 2013 Y 2012, NINGUNA DE LAS OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS SE CONSIDERÓ DE COBERTURA.

(F) PRÉSTAMO DE VALORES-

EN LAS OPERACIONES EN LAS QUE EL BANCO TRANSFIERE VALORES AL PRESTATARIO RECIBIENDO COMO COLATERAL ACTIVOS FINANCIEROS, RECONOCE EL VALOR OBJETO DEL PRÉSTAMO TRANSFERIDO COMO RESTRINGIDO, MIENTRAS QUE LOS ACTIVOS FINANCIEROS RECIBIDOS COMO COLATERAL SE RECONOCEN EN CUENTAS DE ORDEN. TRATÁNDOSE DE OPERACIONES EN LAS QUE EL BANCO RECIBE VALORES DEL PRESTAMISTA, REGISTRA EL VALOR OBJETO DEL PRÉSTAMO RECIBIDO EN CUENTAS DE ORDEN, MIENTRAS QUE LOS ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS COMO COLATERAL, SE RECONOCEN COMO RESTRINGIDOS. EN AMBOS CASOS LOS ACTIVOS FINANCIEROS RECIBIDOS O ENTREGADOS COMO COLATERAL, SE REGISTRAN DE CONFORMIDAD CON EL CRITERIO DE CONTABILIDAD QUE CORRESPONDA CONFORME A LA NATURALEZA DE LOS VALORES, MIENTRAS QUE LOS VALORES REGISTRADOS EN CUENTAS DE ORDEN, SE VALÚAN CONFORME A LAS NORMAS RELATIVAS A LAS OPERACIONES EN CUSTODIA. EL IMPORTE DEL PREMIO DEVENGADO SE RECONOCE EN LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO,

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2013**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA  
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO  
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 9 / 35

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Preliminar**

---

A TRAVÉS DEL MÉTODO DE INTERÉS EFECTIVO DURANTE LA VIGENCIA DE LA OPERACIÓN, CONTRA UNA CUENTA POR PAGAR O POR COBRAR SEGÚN CORRESPONDA. LA CUENTA POR PAGAR QUE REPRESENTA LA OBLIGACIÓN DE RESTITUIR EL VALOR OBJETO DE LA OPERACIÓN SE PRESENTA DENTRO DEL BALANCE GENERAL EN EL RUBRO DE "COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA".

(CONTINÚA)

7

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS)

(G) COMPENSACIÓN DE CUENTAS LIQUIDADORAS-

LOS MONTOS POR COBRAR O POR PAGAR PROVENIENTES DE INVERSIONES EN VALORES, OPERACIONES DE REPORTE, PRÉSTAMOS DE VALORES Y/O DERIVADOS QUE LLEGUEN A SU VENCIMIENTO Y QUE A LA FECHA NO HAYAN SIDO LIQUIDADOS SE REGISTRAN EN CUENTAS LIQUIDADORAS DENTRO DE LOS RUBROS DE "OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO" Y "OTRAS CUENTAS POR PAGAR", ASÍ COMO LOS MONTOS POR COBRAR O POR PAGAR QUE RESULTEN DE OPERACIONES DE COMPRAVENTA DE DIVISAS EN LAS QUE NO SE PACTE LIQUIDACIÓN INMEDIATA O EN LAS DE FECHA VALOR MISMO DÍA.

LOS SALDOS DE LAS CUENTAS LIQUIDADORAS DEUDORAS Y ACREEDORAS SON COMPENSADOS SIEMPRE Y CUANDO SE TENGA EL DERECHO CONTRACTUAL DE COMPENSAR LOS IMPORTES RECONOCIDOS, SE TENGA LA INTENCIÓN DE LIQUIDAR LA CANTIDAD NETA, PROVENGAN DE LA MISMA NATURALEZA DE OPERACIÓN, SE CELEBREN CON LA MISMA CONTRAPARTE Y SE LIQUIDEN EN LA MISMA FECHA DE VENCIMIENTO.

(H) CARTERA DE CRÉDITO-

ESTÁ REPRESENTADA POR LOS SALDOS INSOLUTOS DE LOS CRÉDITOS AL CONSUMO OTORGADOS E INTERESES NO COBRADOS QUE CONFORME AL ESQUEMA DE PAGOS SE HAYAN DEVENGADO. SE CLASIFICA COMO VENCIDA CUANDO PRESENTE 90 O MÁS DÍAS NATURALES VENCIDOS O CUANDO SE TENGA CONOCIMIENTO DE QUE EL ACREDITADO ES DECLARADO EN CONCURSO MERCANTIL.

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 VENCIDA.

(I) ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS-

EL BANCO REGISTRA UNA ESTIMACIÓN PARA RIESGOS CREDITICIOS DE ACUERDO A 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 METODOLOGÍA DE CARTERA CREDITICIA DE CONSUMO NO REVOLVENTE PARA AMBOS GRUPOS ES LA DESCRITA EN EL ARTÍCULO 91 DE LAS DISPOSICIONES.

---



# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2013**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA  
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO  
CREDIT SUISSE MEXICO  
INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 35

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Preliminar**

(CONTINÚA)

8

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS, EXCEPTO CUANDO SE INDICA DIFERENTE)

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:

RANGOS DE PORCENTAJE  
GRADO DE RIESGO DE ESTIMACIÓN PREVENTIVA

|    |       |   |        |
|----|-------|---|--------|
| A1 | 0.00  | - | 2.0%   |
| A2 | 2.01  | - | 3.0%   |
| B1 | 3.01  | - | 4.0%   |
| B2 | 4.01  | - | 5.0%   |
| B3 | 5.01  | - | 6.0%   |
| C1 | 6.01  | - | 8.0%   |
| C2 | 8.01  | - | 15.0%  |
| D  | 15.01 | - | 35.0%  |
| E  | 35.01 | - | 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:

RANGOS DE PORCENTAJE  
GRADO DE RIESGO DE ESTIMACIÓN PREVENTIVA

|   |       |   |        |
|---|-------|---|--------|
| A | 0.50  | - | 0.9%   |
| B | 1.00  | - | 19.99% |
| C | 20.00 | - | 59.99% |
| D | 60.00 | - | 89.99% |
| E | 90.00 | - | 100.0% |

(J) MOBILIARIO Y EQUIPO-

LA DEPRECIACIÓN SE CALCULA USANDO EL MÉTODO DE LÍNEA RECTA, DE ACUERDO CON LA VIDA ÚTIL ESTIMADA POR LA ADMINISTRACIÓN DEL BANCO, SOBRE LOS VALORES ACTUALIZADOS DE LOS ACTIVOS CORRESPONDIENTES.

(CONTINÚA)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2013

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA  
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO  
CREDIT SUISSE MEXICO  
INFORMACIÓN DICTAMINADA

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 11 / 35  
SIN CONSOLIDAR  
Impresión Preliminar

9

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS)

(K) INVERSIÓN PERMANENTE-

LOS CERTIFICADOS BURSÁTILES FIDUCIARIOS EMITIDOS POR EL FIDEICOMISO IRREVOCABLE NÚMERO F/17007-9 (EL FIDEICOMISO), SE CONSIDERAN COMO TÍTULOS DE CAPITAL, YA QUE EL PROPÓSITO ESPECÍFICO DEL FIDEICOMISO ES ALCANZAR UN OBJETIVO CONCRETO Y PERFECTAMENTE DEFINIDO DE ANTEMANO, MOTIVO POR EL CUAL, EL FIDEICOMISO DESAPARECE DESPUÉS DE ALCANZAR DICHO OBJETIVO. EL BANCO NO MANTIENE EL CONTROL DEL FIDEICOMISO, PERO SI POSEE INFLUENCIA SIGNIFICATIVA (PODER DE PARTICIPAR EN DECIDIR LAS POLÍTICAS FINANCIERAS Y DE OPERACIÓN DE LA ENTIDAD, SIN LLEGAR A TENER CONTROL DE DICHAS POLÍTICAS).

LA INVERSIÓN EN DICHOS CERTIFICADOS SE TRATA COMO INVERSIÓN PERMANENTE, LA CUAL SE VALÚA UTILIZANDO EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN, A TRAVÉS DEL CUAL SE RECONOCE LA PARTICIPACIÓN EN LOS RESULTADOS Y EN EL CAPITAL CONTABLE DEL FIDEICOMISO.

(L) IMPUESTOS A LA UTILIDAD Y PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LA UTILIDAD (PTU)-

LOS IMPUESTOS A LA UTILIDAD Y LA PTU CAUSADOS EN EL AÑO, SE DETERMINAN CONFORME A LAS DISPOSICIONES FISCALES VIGENTES.

LOS IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS SE REGISTRAN DE ACUERDO CON EL MÉTODO DE ACTIVOS Y PASIVOS, QUE COMPARA LOS VALORES CONTABLES Y FISCALES DE LOS MISMOS. SE RECONOCEN IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (ACTIVOS Y PASIVOS) POR LAS CONSECUENCIAS FISCALES FUTURAS ATRIBUIBLES A LAS DIFERENCIAS TEMPORALES ENTRE LOS VALORES REFLEJADOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LOS ACTIVOS Y PASIVOS EXISTENTES Y SUS BASES FISCALES RELATIVAS, Y EN EL CASO DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD, POR PÉRDIDAS FISCALES POR AMORTIZAR. LOS ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS SE CALCULAN UTILIZANDO LAS TASAS ESTABLECIDAS EN LA LEY CORRESPONDIENTE, QUE SE APLICARÁN A LA UTILIDAD GRAVABLE EN LOS AÑOS EN QUE SE ESTIMA QUE SE REVERTIRÁN LAS DIFERENCIAS TEMPORALES. EL EFECTO DE CAMBIOS EN LAS TASAS FISCALES SOBRE LOS IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS SE RECONOCE EN LOS RESULTADOS DEL PERÍODO EN QUE SE APRUEBAN DICHOS CAMBIOS.

(CONTINÚA)

10

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2013**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA  
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO  
CREDIT SUISSE MEXICO  
INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 35

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Preliminar**

(MILLONES DE PESOS)

EL BANCO PRESENTA LA PTU CAUSADA EN EL ESTADO DE RESULTADOS DENTRO DE OPERACIONES ORDINARIAS EN EL RUBRO DE "GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN".

(M) CAPTACIÓN TRADICIONAL-

ESTE RUBRO COMPRENDE LOS DEPÓSITOS A PLAZO DEL PÚBLICO EN GENERAL, CUYOS INTERESES SE RECONOCEN EN RESULTADOS CONFORME SE DEVENGAN.

(N) PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS-

EN ESTE RUBRO SE INCLUYEN FINANCIAMIENTOS PROVENIENTES DE SUS FILIALES EN EL EXTRANJERO. LOS INTERESES A CARGO SE RECONOCEN EN EL ESTADO DE RESULTADOS CONFORME SE DEVENGAN.

(O) BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS-

PLAN DE PENSIONES - EL BANCO 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 5 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.

LOS EMPLEADOS DEL BANCO TIENEN DERECHO A RECIBIR UNA PRIMA DE ANTIGÜEDAD POR LAS SIGUIENTES CONDICIONES DE TERMINACIÓN DE LA RELACIÓN LABORAL: A) POR MUERTE E INVALIDEZ DESDE EL PRIMER AÑO DE SERVICIOS, B) POR DESPIDO Y C) POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA Y JUBILACIÓN A PARTIR DE 15 AÑOS DE SERVICIOS PRESTADOS. EN TODOS LOS CASOS, EL MONTO DEL BENEFICIO SERÁ DE DOCE DÍAS DE SUELDO POR CADA AÑO DE SERVICIOS PRESTADOS. ADICIONALMENTE, SI LA CONDICIÓN DE PAGO ES POR INCAPACIDAD PROVENIENTE DE UN RIESGO NO PROFESIONAL, EL EMPLEADO TENDRÁ DERECHO A RECIBIR UN MES DE SUELDO DEFINIDO PARA EFECTOS DEL PLAN.

(CONTINÚA)

11

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS)

EL BANCO TIENE LA OBLIGACIÓN DE PAGAR UNA INDEMNIZACIÓN A LOS EMPLEADOS EN CASO DE DESPIDO INJUSTIFICADO.

EL BANCO REGISTRA UNA PROVISIÓN PARA HACER FRENTE A OBLIGACIONES POR CONCEPTO DE INDEMNIZACIONES Y PRIMAS DE ANTIGÜEDAD. EL REGISTRO DE LA PROVISIÓN SE RECONOCE EN LOS RESULTADOS DE CADA EJERCICIO CON BASE EN CÁLCULOS ACTUARIALES REALIZADOS POR UN EXPERTO

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2013**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA  
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO  
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 13 / 35

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Preliminar**

---

EXTERNO BAJO EL MÉTODO DE CRÉDITO UNITARIO PROYECTADO UTILIZANDO TASAS DE INTERÉS NOMINALES Y CONSIDERANDO SUELDOS PROYECTADOS. AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, PARA EFECTOS DEL RECONOCIMIENTO DE LOS BENEFICIOS AL RETIRO, LA VIDA LABORAL PROMEDIO REMANENTE DE LOS EMPLEADOS QUE TIENEN DERECHO A LOS BENEFICIOS DEL PLAN ES APROXIMADAMENTE DE 16 AÑOS, EN AMBOS EJERCICIOS.

PARA EL PLAN DE PENSIONES POR JUBILACIÓN Y LA PRIMA DE ANTIGÜEDAD POR RETIRO, LAS GANANCIAS O PÉRDIDAS ACTUARIALES SE AMORTIZAN EN LA VIDA LABORAL REMANENTE PROMEDIO DE LOS EMPLEADOS QUE SE ESPERA RECIBAN BENEFICIOS AL PLAN.

PARA EL BENEFICIO POR TERMINACIÓN Y LA PRIMA DE ANTIGÜEDAD POR TERMINACIÓN, LAS GANANCIAS O PÉRDIDAS ACTUARIALES SE RECONOCEN INMEDIATAMENTE AL FINAL DEL AÑO EN LOS RESULTADOS DEL PERIODO.

(P) RECONOCIMIENTO DE INGRESOS-

LOS RENDIMIENTOS GANADOS POR INVERSIONES EN VALORES, REPORTOS Y CARTERA DE CRÉDITO, ASÍ COMO LAS COMISIONES COBRADAS SE RECONOCEN EN RESULTADOS CONFORME SE DEVENGAN. LOS INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORÍA SE RECONOCEN CONFORME SE PRESTAN.

(Q) APORTACIONES AL INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO (IPAB)-

LA LEY DE PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO, ENTRE OTROS PRECEPTOS, ESTABLECE LA CREACIÓN DEL IPAB, QUE ES UN SISTEMA DE PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO A FAVOR DE LAS PERSONAS QUE REALICEN CUALQUIERA DE LOS DEPÓSITOS GARANTIZADOS, Y REGULAR LOS APOYOS FINANCIEROS QUE SE OTORGUEN A LAS INSTITUCIONES DE BANCA MÚLTIPLE PARA EL CUMPLIMIENTO DE ESTE OBJETIVO.

(CONTINÚA)

12

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS)

DE ACUERDO A DICHA LEY, EL IPAB GARANTIZA LOS DEPÓSITOS BANCARIOS DE LOS AHORRADORES HASTA 400 MIL UDIS POR PERSONA, FÍSICA O MORAL, Y POR INSTITUCIÓN BANCARIA.

LAS APORTACIONES AL IPAB SE RECONOCEN EN RESULTADOS CONFORME SE DEVENGAN DENTRO DEL RUBRO DE "GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN".

(R) TRANSACCIONES EN MONEDA EXTRANJERA-

LAS OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA SE REGISTRAN AL TIPO DE CAMBIO VIGENTE EN LAS FECHAS DE SU CELEBRACIÓN Y LIQUIDACIÓN, PARA EFECTOS DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, EN EL CASO DE DIVISAS DISTINTAS AL DÓLAR SE CONVIERTEN DE LA MONEDA RESPECTIVA A DÓLARES, CONFORME LO ESTABLECE LA COMISIÓN, Y LA EQUIVALENCIA DEL DÓLAR CON LA MONEDA NACIONAL SE CONVIERTE AL TIPO DE CAMBIO PARA SOLVENTAR OBLIGACIONES DENOMINADAS EN MONEDA EXTRANJERA PAGADERAS EN LA REPÚBLICA MEXICANA, DETERMINADO POR EL

---

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2013**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA  
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO  
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 35

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Preliminar**

---

BANCO CENTRAL. LAS GANANCIAS Y PÉRDIDAS EN CAMBIOS SE LLEVAN A LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO.

(S) CUENTAS DE ORDEN-

LAS CUENTAS DE ORDEN CORRESPONDEN PRINCIPALMENTE A LOS BIENES EN CUSTODIA O DE ADMINISTRACIÓN.

LOS VALORES PROPIEDAD DE CLIENTES QUE SE TIENEN EN CUSTODIA, GARANTÍA Y ADMINISTRACIÓN, SE RECONOCEN EN LAS CUENTAS DE ORDEN RESPECTIVAS DE ACUERDO CON LOS CRITERIOS CONTABLES ESTABLECIDOS POR LA COMISIÓN, REPRESENTANDO ASÍ EL MONTO MÁXIMO ESPERADO POR EL QUE ESTARÍA OBLIGADO EL BANCO A RESPONDER ANTE SUS CLIENTES.

(T) CONTINGENCIAS-

LAS OBLIGACIONES O PÉRDIDAS IMPORTANTES RELACIONADAS CON CONTINGENCIAS SE RECONOCEN CUANDO ES PROBABLE QUE SUS EFECTOS SE MATERIALICEN Y EXISTEN ELEMENTOS RAZONABLES PARA SU CUANTIFICACIÓN. SI NO EXISTEN ESTOS ELEMENTOS RAZONABLES, SE INCLUYE SU REVELACIÓN EN FORMA CUALITATIVA EN LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS. LOS INGRESOS, UTILIDADES O ACTIVOS CONTINGENTES SE RECONOCEN HASTA EL MOMENTO EN QUE EXISTE CERTEZA DE SU REALIZACIÓN.

(CONTINÚA)

13

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS)

(4) CAMBIOS EN POLÍTICAS CONTABLES-

EL CINIF HA EMITIDO LAS NIF Y MEJORAS QUE SE MENCIONAN A CONTINUACIÓN, CUYA ADOPCIÓN NO GENERARON EFECTOS IMPORTANTES EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL BANCO:

NIF-

- NIF C-7 "INVERSIONES EN ASOCIADAS, NEGOCIOS CONJUNTOS Y OTRAS INVERSIONES PERMANENTES."

- NIF C-21 "ACUERDOS CONJUNTOS."

MEJORAS A LAS NIF 2013-

- NIF C-5 "PAGOS ANTICIPADOS."

- BOLETÍN C-9 "PASIVOS, PROVISIONES, ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES Y COMPROMISOS."

(5) POSICIÓN EN MONEDAS EXTRANJERAS-

---

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2013**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA  
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO  
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 15 / 35

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Preliminar**

LA REGLAMENTACIÓN DEL BANCO CENTRAL ESTABLECE NORMAS Y LÍMITES A LOS BANCOS PARA MANTENER POSICIONES EN MONEDAS EXTRANJERAS EN FORMA NIVELADA. LA POSICIÓN (CORTA O LARGA) PERMITIDA POR EL BANCO CENTRAL ES EQUIVALENTE A UN MÁXIMO DEL 15% DEL CAPITAL BÁSICO DEL BANCO, CALCULADO AL TERCER MES INMEDIATO ANTERIOR, LÍMITE QUE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012 ES DE 22 Y 21 USD, RESPECTIVAMENTE.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, EL BANCO TIENE POSICIÓN LARGA (CORTA) EN DIVISAS (DÓLARES, YENES Y EUROS), QUE SE ANALIZA A CONTINUACIÓN:

MILLONES DE DÓLARES  
2013 2012

ACTIVOS (PRINCIPALMENTE DERIVADOS) 3,735 3,502  
PASIVOS (PRINCIPALMENTE DERIVADOS) (3,752) (3,516)

POSICIÓN CORTA, NETA (17) (14)  
=====

(CONTINÚA)

14

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS)

EL TIPO DE CAMBIO EN RELACIÓN CON EL DÓLAR, AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, FUE DE \$13.0843 Y \$12.9658, RESPECTIVAMENTE. AL 24 DE FEBRERO DE 2014, FECHA DE EMISIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, EL TIPO DE CAMBIO FUE DE \$13.2704.

(6) DISPONIBILIDADES-

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, LAS DISPONIBILIDADES SE ANALIZAN COMO SIGUE:

2013 2012

BANCOS:

DEL PAÍS \$ 38 417

OTROS DEPÓSITOS 41 9

DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS:

DEPÓSITOS EN EL BANCO CENTRAL 656 650

COMPRA DE DIVISAS A 24 Y 48 HORAS (VER NOTA 15) - . 1,411

\$ 735 2,487

====

LAS DIVISAS POR RECIBIR AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012, EN 24 Y 48 HORAS FUERON \$1,411, CORRESPONDIERON A DÓLARES COMPRADOS A CREDIT SUISSE INTERNATIONAL TRADING (NOTA 15). LA OBLIGACIÓN DE LOS PESOS A ENTREGAR POR \$1,413, SE REGISTRÓ EN EL RUBRO DE "OTRAS CUENTAS POR PAGAR" Y FUE PAGADA EL 2 DE ENERO DE 2013.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2013

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
 INSTITUCIÓN DE BANCA  
 MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO  
 CREDIT SUISSE MEXICO  
 INFORMACIÓN DICTAMINADA

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
 FINANCIERA

PAGINA 16 / 35  
 SIN CONSOLIDAR  
 Impresión Preliminar

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, LOS RESULTADOS POR COMPRAVENTA DE DIVISAS ASCIENDEN A UNA PÉRDIDA DE \$111 Y UNA UTILIDAD DE \$9, RESPECTIVAMENTE Y SE PRESENTAN DENTRO DEL RUBRO "RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN, NETO".

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, LOS INGRESOS GENERADOS POR DEPÓSITOS BANCARIOS ASCIENDEN A \$3 Y \$2, RESPECTIVAMENTE Y SE INCLUYEN EN EL ESTADO DE RESULTADOS EN EL RUBRO DE "INGRESOS POR INTERESES".

(CONTINÚA)

15

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
 INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
 GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS)

(7) INVERSIONES EN VALORES-

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, LOS VALORES RAZONABLES DE LAS INVERSIONES EN VALORES, SE ANALIZAN COMO SIGUE:

|                                      | 2013     | 2012 |             |               |
|--------------------------------------|----------|------|-------------|---------------|
| GUBERNAMENTAL                        |          |      | CORPORATIVO | GUBERNAMENTAL |
|                                      |          |      |             | CORPORATIVO   |
| DISPONIBILIDAD INMEDIATA             | \$ 1,544 | 67   | 1,408       | 76            |
| VENTAS A FECHA VALOR                 | (6,207)  | (1)  | (1,112)     | -             |
| TÍTULOS RESTRINGIDOS:                |          |      |             |               |
| POR OPERACIONES DE REPORTE           | -        | -    | 180         | -             |
| POR PRÉSTAMO DE VALORES (VER NOTA 9) | 230      | -    | 196         | -             |
| OTROS (COLATERALES RECIBIDOS)        |          | 128  | -           | 61            |
|                                      | 358      | -    | 437         | -             |
| COMPRAS A FECHA VALOR                | 21,555   | 1.   | 15,679      | -             |
|                                      | 17,250   | 67   | 16,412      | 76            |
| \$                                   | 17,317   |      | 16,488      |               |
| =====                                |          |      |             |               |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2013

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
 INSTITUCIÓN DE BANCA  
 MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO  
 CREDIT SUISSE MEXICO  
 INFORMACIÓN DICTAMINADA

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
 FINANCIERA

PAGINA 17 / 35  
 SIN CONSOLIDAR  
 Impresión Preliminar

(CONTINÚA)

16

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
 INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
 GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS)

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, LOS VALORES RAZONABLES DE LOS TÍTULOS PARA NEGOCIAR,  
 SE ANALIZAN COMO SIGUE:

2013

GUBERNAMENTAL CORPORATIVO  
 RESTRINGIDO SIN RESTRICCIONES

VENTAS REPORTOS COMPRAS  
 FECHA Y PRÉSTAMO FECHA  
 DISPONIBLE VALOR DE VALORES VALOR

TÍTULO

|                   |         |       |        |       |       |       |
|-------------------|---------|-------|--------|-------|-------|-------|
| BI CETES \$ 1,199 | (4,014) | 358   | 16,365 | -     |       |       |
| M BONO 280        | -       | -     | 2,997  | -     |       |       |
| S UDIBONOS 63     | (2,193) | -     | 2,193  | -     |       |       |
| CC CBIC 2         | -       | -     | -      | -     |       |       |
| D2 TFON023 160131 | -       | -     | -      | -     | 1     |       |
| D2 CASI058 350826 | -       | -     | -      | -     | 24    |       |
| 91 FACILSA 13     | -       | (1)   | -      | 1     | -     |       |
| 97 BRHCCB 07-3    | -       | -     | -      | -     | 16    |       |
| 97 BRHSCCB 06-3   | -       | -     | -      | -     | 12    |       |
| 97 BRHSCCB 07-2   | -       | -     | -      | -     | -     | 14    |
| \$ 1,544          | (6,208) | 358   | 21,556 | 67    |       |       |
| =====             | =====   | ===== | =====  | ===== | ===== | ===== |

(CONTINÚA)

17

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
 INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
 GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO



BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2013

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA  
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO  
CREDIT SUISSE MEXICO  
INFORMACIÓN DICTAMINADA

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 18 / 35  
SIN CONSOLIDAR  
Impresión Preliminar

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS)

2012

GUBERNAMENTAL CORPORATIVO  
RESTRINGIDO SIN RESTRICCIONES

REPORTOS,  
VENTAS PRÉSTAMO COMPRAS  
FECHA DE VALORES FECHA  
DISPONIBLE VALOR Y OTROS VALOR

TÍTULO

|                       |     |       |   |   |    |    |
|-----------------------|-----|-------|---|---|----|----|
| BI CETES \$ 655 (283) | 437 | 7,165 | - |   |    |    |
| M BONO 172 (723)      | -   | 8,444 | - |   |    |    |
| S UDIBONOS 270 (106)  | -   | 70    | - |   |    |    |
| CC CBIC 311 -         | -   | -     | - |   |    |    |
| D2 CASI058 350826     | -   | -     | - | - | 23 |    |
| D2 TFON023 160131     | -   | -     | - | - | 1  |    |
| 97 BRHSCCB 07-2       | -   | -     | - | - | 20 |    |
| 97 BRHCCB 07-3        | -   | -     | - | - | 18 |    |
| 97 BRHSCCB 06-3       | -   | -     | - | - | -  | 14 |

\$ 1,408 (1,112) 437 15,679 76  
==== ===== ==

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, LAS INVERSIONES EN VALORES DEVENGARON UNA TASA ANUAL PROMEDIO PONDERADA DE MERCADO DE 3.45% Y 4.53%, RESPECTIVAMENTE, CON UN PLAZO DE VENCIMIENTO DE HASTA 29 AÑOS PARA 2013 Y 28 AÑOS PARA 2012.

(CONTINÚA)

18

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS)

LAS INVERSIONES EN VALORES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, INCLUYEN OPERACIONES DE COMPRA DE VALORES A 24, 48, 72 Y 96 HORAS POR \$21,556 Y \$15,679, RESPECTIVAMENTE, Y OPERACIONES DE VENTA DE VALORES A 24, 48, 72 Y 96 HORAS POR \$6,208 Y \$1,112,

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2013**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA  
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO  
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 19 / 35

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Preliminar**

RESPECTIVAMENTE. LOS MONTOS A LIQUIDAR POR ESTAS OPERACIONES SE REGISTRAN EN CUENTAS LIQUIDADORAS QUE FORMAN PARTE DE LOS RUBROS DE "OTRAS CUENTAS POR PAGAR" Y "OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO", RESPECTIVAMENTE.

POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, LOS INTERESES DEVENGADOS A FAVOR POR LOS TÍTULOS PARA NEGOCIAR, ASCENDIERON A \$204 Y \$194, RESPECTIVAMENTE. AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, LA VALUACIÓN DE LAS INVERSIONES EN VALORES, GENERÓ UNA MINUSVALÍA DE \$12 Y UNA PLUSVALÍA DE \$26, RESPECTIVAMENTE. EL RESULTADO POR COMPRAVENTA POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, ASCENDIÓ A UNA UTILIDAD DE \$216 Y \$530, RESPECTIVAMENTE. LOS INTERESES GENERADOS POR LOS TÍTULOS PARA NEGOCIAR Y EL RESULTADO POR VALUACIÓN SE INCLUYEN EN EL ESTADO DE RESULTADOS EN LOS RUBROS DE "INGRESOS POR INTERESES" Y "RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN, NETO", RESPECTIVAMENTE.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, NO SE TIENEN INVERSIONES EN TÍTULOS DE DEUDA NO GUBERNAMENTALES SUPERIORES AL 5% DEL CAPITAL NETO DEL BANCO.

(8) OPERACIONES EN REPORTO Y COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA-

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, LOS SALDOS DE "DEUDORES POR REPORTO" Y "ACREEDORES POR REPORTO" QUE MUESTRAN LAS TRANSACCIONES EN LAS QUE EL BANCO ACTÚA COMO REPORTADORA Y REPORTADA, VIGENTES A ESAS FECHAS, SE INTEGRAN COMO SIGUE:

| IMPORTE                                  | 2013      | 2012     |
|--|-----------|----------|
| OPERACIONES COMO REPORTADORA             |           |          |
| DEUDORES POR REPORTO:                    |           |          |
| TÍTULOS GUBERNAMENTALES                  | \$ 15,010 | 16,930   |
| COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA | (8,005)   | (14,790) |

TOTAL DEUDORES POR REPORTO \$ 7,005 2,140

=====

|                            |          |       |
|----------------------------|----------|-------|
| OPERACIONES COMO REPORTADA |          |       |
| ACREEDORES POR REPORTO:    |          |       |
| TÍTULOS GUBERNAMENTALES    | \$ 5,146 | 2,072 |

=====

(CONTINÚA)

19

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESO)

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, LOS COLATERALES RECIBIDOS SE PRESENTAN EN CUENTAS DE ORDEN A SU VALOR RAZONABLE QUE ASCIENDEN A \$15,754 Y \$18,116, RESPECTIVAMENTE.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, LOS COLATERALES RECIBIDOS, QUE A SU VEZ SE HAN VENDIDO O DADO EN GARANTÍA DE OPERACIONES DE REPORTO, EN LAS QUE EL BANCO ACTÚA COMO REPORTADA, SE PRESENTAN EN EL BALANCE GENERAL COMO UN PASIVO EN EL RUBRO DE "COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA", COMO SE MUESTRA A CONTINUACIÓN:

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2013**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA  
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO  
CREDIT SUISSE MEXICO  
INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 20 / 35  
**SIN CONSOLIDAR**  
Impresión Preliminar

2013 2012  
OPERACIONES COMO REPORTADA:

REPORTOS - TÍTULOS GUBERNAMENTALES \$ 8,005 14,790  
=====

A CONTINUACIÓN SE MUESTRA LA INTEGRACIÓN DE COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA DE OPERACIONES DE REPORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012:

NÚMERO DE VALOR  
TÍTULOS RAZONABLE

2013

BI CETES 141016 207,074,108 \$ 2,012  
BI CETES 141211 310,000,000 2,995  
M BONO 160616 28,451,269 2,998

\$ 8,005  
=====

2012

BI CETES 130404 354,230,542 \$ 3,504  
BI CETES 130418 354,852,746 3,505  
M BONO 141218 6,161,763 674  
M BONO 150618 21,341,516 2,199  
M BONO 171214 43,923,429 4,908

\$ 14,790  
=====

(CONTINÚA)

20

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS, EXCEPTO CUANDO SE INDICA DIFERENTE)

LAS OPERACIONES DE REPORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013, TIENEN PLAZOS DE 2 A 21 DÍAS (3 A 10 DÍAS PARA LAS OPERACIONES DE 2012), CON UNA TASA PROMEDIO PONDERADA DE 3.56% ACTUANDO COMO REPORTADORA Y 3.5% ACTUANDO COMO REPORTADA (4.49% ACTUANDO COMO REPORTADORA Y 4.47% ACTUANDO COMO REPORTADA PARA 2012).

POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2013, LOS PREMIOS E INTERESES COBRADOS Y PAGADOS POR OPERACIONES DE REPORTE ASCENDIERON A \$709 Y \$750 (\$869 Y \$894 PARA 2012), RESPECTIVAMENTE, Y SE INCLUYEN EN EL ESTADO DE RESULTADOS EN LOS RUBROS DE "INGRESOS POR INTERESES" Y "GASTOS POR INTERESES", RESPECTIVAMENTE. LA VALUACIÓN DE LAS

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2013**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA  
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO  
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 21 / 35

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Preliminar**

---

OPERACIONES DE REPORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, GENERARON MINUSVALÍAS DE \$2 Y \$16, RESPECTIVAMENTE, REGISTRADAS EN EL ESTADO DE RESULTADOS EN EL RUBRO DE "RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN, NETO".

(9) PRÉSTAMO DE VALORES-

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, EL BANCO (COMO PRESTATARIO), TENÍA CELEBRADAS OPERACIONES DE PRÉSTAMO DE VALORES COMO SIGUE:

NÚMERO DE VALOR  
TÍTULOS RAZONABLE

2013

MBONO 22060 2,250,000 \$ 228

===

2012

SUDIBONO 201210 365,000 \$ 194

===

(CONTINÚA)

21

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS)

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, EL BANCO TIENE INVERSIONES OTORGADAS EN COLATERAL POR ESTAS OPERACIONES DE PRÉSTAMO DE VALORES, CUYO VALOR RAZONABLE SE RECONOCIÓ EN EL RUBRO DE "INVERSIONES EN VALORES" POR UN IMPORTE DE \$230 Y \$196, RESPECTIVAMENTE (VER NOTA 7).

POR EL AÑO TERMINANDO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, LOS PREMIOS PAGADOS POR OPERACIONES DE PRÉSTAMO DE VALORES ASCENDIERON A \$1, EN AMBOS AÑOS, Y SE INCLUYEN EN EL ESTADO DE RESULTADOS EN LOS RUBROS DE "GASTOS POR INTERESES". LA VALUACIÓN DE LAS OPERACIONES DE PRÉSTAMO DE VALORES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, GENERÓ PLUSVALÍA DE \$1 Y UNA MINUSVALÍA DE \$1 Y, RESPECTIVAMENTE, REGISTRADAS EN EL ESTADO DE RESULTADOS EN EL RUBRO DE "RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN".

(10) DERIVADOS-

(A) OPERACIONES CON FINES DE NEGOCIACIÓN-

SE COMPONEN DE CONTRATOS ADELANTADOS, SWAPS, OPCIONES, CAPS Y FLOORS, COMO SE MUESTRA A CONTINUACIÓN:

2013 2012

---

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2013

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
 INSTITUCIÓN DE BANCA  
 MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO  
 CREDIT SUISSE MEXICO  
 INFORMACIÓN DICTAMINADA

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
 FINANCIERA

PAGINA 22 / 35  
 SIN CONSOLIDAR  
 Impresión Preliminar

ACTIVOS PASIVOS ACTIVOS PASIVOS

|   |                            |
|---|----------------------------|
| CONTRATOS ADELANTADOS (DIVISAS E ÍNDICES) | \$ 1,029 972 1,140 1,123   |
| SWAPS DE TASAS DE INTERÉS Y DIVISAS       | 4,997 3,717 6,115 4,191    |
| OPCIONES                                  | 255 255 29 29              |
| CAPS Y FLOORS                             | 49 49 30 30                |
|   | \$ 6,330 4,993 7,314 5,373 |
|   | =====                      |

(CONTINÚA)

22

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
 INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
 GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS)

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, LOS CONTRATOS ADELANTADOS SE INTEGRAN COMO SIGUE:

|                                |                          |         |         |         |
|--------------------------------|--------------------------|---------|---------|---------|
|                                | 2013                     | 2012    |         |         |
|                                | ACTIVOS                  | PASIVOS | ACTIVOS | PASIVOS |
| DIVISAS:                       |                          |         |         |         |
| COMPRA                         | \$ 154 389 101 284       |         |         |         |
| VENTA                          | 420 128 302 102          |         |         |         |
|                                | 574 517 403 386          |         |         |         |
| INDICES:                       |                          |         |         |         |
| COMPRA                         | 366 259 320 499          |         |         |         |
| VENTA                          | 89 196 417 238           |         |         |         |
|                                | 455 455 737 737          |         |         |         |
| TOTAL DE CONTRATOS ADELANTADOS | \$ 1,029 972 1,140 1,123 |         |         |         |
|                                | =====                    |         |         |         |

LOS CONTRATOS ADELANTADOS DE DIVISAS SE REFIEREN A COMPRA VENTA DE DÓLARES, EUROS Y YENES, QUE FUERON CELEBRADOS CON CREDIT SUISSE INTERNATIONAL TRADING, COMPAÑÍA RELACIONADA, E INSTITUCIONES FINANCIERAS MEXICANAS, Y CUYO PLAZO MÁXIMO DE VENCIMIENTO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, ES EL 8 DE FEBRERO DE 2023 Y 18 DE ENERO DE 2022, RESPECTIVAMENTE, VER NOTA 15.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2013**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA  
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO  
CREDIT SUISSE MEXICO  
INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 23 / 35  
**SIN CONSOLIDAR**  
Impresión Preliminar

(CONTINÚA)

23

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS, EXCEPTO CUANDO SE INDICA DIFERENTE)

LOS CONTRATOS ADELANTADOS DE ÍNDICES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013, FUERON CELEBRADOS CON CREDIT SUISSE INTERNATIONAL TRADING, COMPAÑÍA RELACIONADA Y CON INSTITUCIONES FINANCIERAS MEXICANAS CUYO PLAZO MÁXIMO DE VENCIMIENTO ES EL 26 DE JUNIO DE 2014 (25 DE JUNIO DE 2013 PARA LOS VIGENTES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012), VER NOTA 15.

EL CONTRATO ADELANTADO DE TASAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012, SE REFIERE A TASA TIIE 28 DÍAS Y FUE CELEBRADO CON UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA MEXICANA, CUYO PLAZO DE VENCIMIENTO ES EL 7 DE DICIEMBRE DE 2013.

LOS SWAPS DE TASA DE INTERÉS Y DIVISAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, SE ANALIZAN COMO SIGUE:

|                           | 2013     | 2012     |          |          |
|---------------------------|----------|----------|----------|----------|
|                           | ACTIVOS  | PASIVOS  | ACTIVOS  | PASIVOS  |
| SWAPS DE TASA DE INTERÉS: |          |          |          |          |
| FLUJOS A RECIBIR \$       | 10,062   | 10,871   | 16,348   | 23,771   |
| FLUJOS A ENTREGAR         | (8,934)  | (11,797) | (11,847) | (26,660) |
|                           | 1,128    | (926)    | 4,501    | (2,889)  |
| SWAPS DE DIVISAS:         |          |          |          |          |
| FLUJOS A RECIBIR          | 19,690   | 23,106   | 14,320   | 13,121   |
| FLUJOS A ENTREGAR         | (15,821) | (25,897) | (12,706) | (14,423) |
|                           | 3,869    | (2,791)  | 1,614    | (1,302)  |
| TOTAL SWAPS \$            | 4,997    | (3,717)  | 6,115    | (4,191)  |
|                           | =====    | =====    | =====    | =====    |

(CONTINÚA)

24

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2013

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA  
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO  
CREDIT SUISSE MEXICO  
INFORMACIÓN DICTAMINADA

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 24 / 35  
SIN CONSOLIDAR  
Impresión Preliminar

---

GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS)

POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2013, EL RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN DE DERIVADOS SE INTEGRA DE \$604 POR PÉRDIDAS DE VALUACIÓN Y \$440 POR UTILIDADES REALIZADAS (\$165 POR PÉRDIDAS DE VALUACIÓN Y \$523 POR UTILIDADES REALIZADAS, PARA 2012).

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, LAS OPERACIONES CON SWAPS DE TASAS DE INTERÉS Y DIVISAS ESTÁN REPRESENTADAS POR FLUJOS A RECIBIR Y A ENTREGAR EN PESOS, DÓLARES Y EQUIVALENTES DE UDI, REFERIDAS A TASAS DE INTERÉS REAL Y NOMINAL FIJAS A VARIABLES Y VICEVERSA. LOS SWAPS DE TASAS VARIABLES INCLUYEN CETES A 182 DÍAS, LIBOR Y LA TASA TIE A 28 DÍAS. LOS SUBYACENTES ESTÁN REFERIDOS HASTA EL AÑO 2033 PARA 2013 Y 2040 PARA 2012.

LAS OPCIONES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012 POR \$255 Y \$29, RESPECTIVAMENTE, SE REFIEREN A OPCIONES SOBRE ÍNDICES QUE FUERON CELEBRADAS CON CREDIT SUISSE INTERNATIONAL TRADING E INSTITUCIONES FINANCIERAS MEXICANAS, CUYOS PLAZOS MÁXIMOS DE VENCIMIENTO SON EL 22 DE OCTUBRE DE 2014 Y EL 19 DE JUNIO DE 2014, RESPECTIVAMENTE, VER NOTA 15.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, LOS CAPS AND FLOORS POR \$49 Y \$30, RESPECTIVAMENTE, REFERIDAS A TASA DE INTERÉS TIE, FUERON CELEBRADAS CON PARTES RELACIONADAS E INSTITUCIONES FINANCIERAS MEXICANAS, ENTIDADES GUBERNAMENTALES Y ENTIDADES DE SERVICIOS VER NOTA 15.

(B) MONTOS NOCIONALES-

LOS MONTOS NOCIONALES 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 NOCIONALES REPRESENTAN EL MONTO AL QUE UNA TASA O UN PRECIO ES APLICADO PARA DETERMINAR EL MONTO DE FLUJO DE EFECTIVO A SER INTERCAMBIADO.

(CONTINÚA)

25

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS, EXCEPTO CUANDO SE INDICA DIFERENTE)

LOS MONTOS NOCIONALES O MONTOS DE REFERENCIA DE LOS DERIVADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, EN MONEDA ORIGINAL, SE MUESTRAN A CONTINUACIÓN:

---

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2013**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA  
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO  
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 25 / 35

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Preliminar**

---

DIVISA NOCIONAL EN MILLONES  
DEL NOCIONAL 2013 2012  
CONTRATOS ADELANTADOS:

DIVISAS:

COMPRA YENES 55,997 10,181  
VENTA YENES (55,997) (10,181)  
COMPRA EUROS 82 110  
VENTA EUROS (82) (110)  
COMPRA DÓLARES 1,598 1,656  
VENTA DÓLARES (1,597) (1,660)  
=====

INDICES:

DÓLARES:

COMPRA CS HOLT LATIN - 285  
VENTA CS HOLT LATIN - (285)  
COMPRA S&P 500 818 704  
VENTA S&P 500 (818) (704)  
COMPRA RTY 204 347  
VENTA RTY (204) (347)  
COMPRA ISHARES MSCI H 454 406  
VENTA ISHARES MSCI H (454) (406)

(CONTINÚA)

26

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS, EXCEPTO CUANDO SE INDICA DIFERENTE)

DENOMINACIÓN NOCIONAL EN MILLONES  
DEL NOCIONAL 2013 2012

COMPRA NASDAQ 100 STO 652 305  
VENTA NASDAQ 100 STO (652) (305)  
COMPRA APPLE INC. 3 5  
VENTA APPLE INC. (3) (5)

---



BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2013

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA  
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO  
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 26 / 35

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Preliminar

---

COMPRA CRUS - 2  
VENTA CRUS - (2)  
COMPRA FIRST SOLAR IN - 2  
VENTA FIRST SOLAR IN - (2)  
COMPRA FACEBOOK 1 -  
VENTA FACEBOOK (1) -  
COMPRA FTSE 173 -  
VENTA FTSE (173) -  
COMPRA TSLA 1 -  
VENTA TSLA (1) -  
=== ===

PESOS:

COMPRA 1 WALMEX V - 101  
VENTA 1 WALMEX V - (101)  
COMPRA 1 ELEKTRA 7 -  
VENTA 1 ELEKTRA (7) -  
COMPRA 1 ICA 1 -  
VENTA 1 ICA (1) -  
COMPRA 1 LAB B 1 -  
VENTA 1 LAB B (1) -  
COMPRA 1 MEXCHEM 3 -  
VENTA 1 MEXCHEM (3) -  
COMPRA 1 PENOLES 5 -  
VENTA 1 PENOLES (5) -  
== ===

(CONTINÚA)

27

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS, EXCEPTO CUANDO SE INDICA DIFERENTE)

DENOMINACIÓN NOCIONAL EN MILLONES  
DEL NOCIONAL 2013 2012

REAL BRASILEÑO:

COMPRA BRAZIL BOVESPA - 141  
VENTA BRAZIL BOVESPA - (141)  
=== ===

SWAPS:

TASA DE INTERÉS:

---

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2013

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA  
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO  
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 27 / 35

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Preliminar

---

ACTIVOS MXN (TIE) 87,045 83,589  
PASIVOS MXN (TIE) (87,045) (83,591)  
=====

ACTIVOS USD 23 23  
PASIVOS USD (23) (21)

DIVISAS:

ACTIVOS UDI 3,051 3,572  
PASIVOS UDI (3,654) (3,161)  
=====

ACTIVOS MXN 24,126 20,773  
PASIVOS MXN (24,535) (21,852)  
=====

DIVISAS:

ACTIVOS USD (LIBOR) 1,089 1,059  
PASIVOS USD (LIBOR) (936) (1,110)  
====

(CONTINÚA)

28

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS, EXCEPTO CUANDO SE INDICA DIFERENTE)

DENOMINACIÓN NOCIONAL EN MILLONES  
DEL NOCIONAL 2013 2012

OPCIONES:

INDICES:

COMPRA S&P 500 INDEX 19 - 480  
VENTA S&P 500 INDEX 19 - (480)  
COMPRA 1 IPC MEXBOL 88 83  
VENTA 1 IPC MEXBOL (88) (83)  
COMPRA 1 WALMEX V - 47  
VENTA 1 WALMEX V - (47)  
COMPRA 1 ALPEK A - 19  
VENTA 1 ALPEK A - (19)

---

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2013

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA  
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO  
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 28 / 35

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Preliminar

---

|                       |       |      |
|-----------------------|-------|------|
| COMPRA 1 CEMEX CPO    | -     | 19   |
| VENTA 1 CEMEX CPO     | -     | (19) |
| COMPRA 1 FEMSA UBD    | -     | 19   |
| VENTA 1 FEMSA UBD     | -     | (19) |
| COMPRA 1 GFNORTE O    | -     | 19   |
| VENTA 1 GFNORTE O     | -     | (19) |
| COMPRA 1 TLEVISA CPO  | -     | 19   |
| VENTA 1 TLEVISA CPO   | -     | (19) |
| COMPRA GMEXICOB MM EQ | -     | 19   |
| VENTA GMEXICOB MM EQ  | -     | (19) |
| COMPRA ISHARES RUSSEL | 572   | -    |
| VENTA ISHARES RUSSEL  | (572) | -    |
| COMPRA NASDAQ 100 STO | 375   | -    |
| VENTA NASDAQ 100 STO  | (375) | -    |
| COMPRA TIPO DE CAMBIO | 375   | -    |
| VENTA TIPO DE CAMBIO  | (375) | -    |

====

(CONTINÚA)

29

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS, EXCEPTO CUANDO SE INDICA DIFERENTE)

DENOMINACIÓN NOCIONAL EN MILLONES  
DEL NOCIONAL 2013 2012

CAPS Y FLOORS:

TASA DE INTERÉS:

|              |         |         |
|--------------|---------|---------|
| COMPRA TIIIE | 7,469   | 6,935   |
| VENTA TIIIE  | (7,469) | (6,935) |

=====

(11) CARTERA DE CRÉDITO-

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013, LA CARTERA DE CRÉDITO SE INTEGRA DE 18 CRÉDITOS DE CONSUMO OTORGADOS EN MONEDA NACIONAL (8 CRÉDITOS DE CONSUMO EN 2012), CON PLAZOS DE ENTRE 4 MESES Y 1 AÑO (CON PLAZOS DE ENTRE 6 MESES Y 1 AÑO EN 2012), TODOS CON GARANTÍA REPRESENTADA PRINCIPALMENTE POR ACCIONES BURSÁTILES, Y AMORTIZACIÓN ÚNICA DE CAPITAL E INTERESES POR \$302 (\$273 EN 2012) QUE DEVENGAN INTERESES A UNA TASA PROMEDIO DE 6.6% (7.4% EN 2012).

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS ASCIENDE A \$2 EN AMBOS AÑOS.

---

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2013**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA  
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO  
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 29 / 35

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Preliminar**

---

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, LA CARTERA NO ESTÁ DADA O ENTREGADA EN GARANTÍA.

(12) INVERSIÓN PERMANENTE-

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.

(CONTINÚA)

30

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS, EXCEPTO CUANDO SE INDICA DIFERENTE)

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 PROPOSITO 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 NUEVE PERSONAS, DE LAS CUALES TRES SON INDEPENDIENTES AL BANCO;
  - NO ABSORBE SUBSTANCIALMENTE LA MAYORÍA DE LOS RIESGOS INHERENTES Y/O PÉRDIDAS DEL FIDEICOMISO. LA PARTICIPACIÓN DEL BANCO ES ALICUOTA 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
-

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2013**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA  
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO  
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 30 / 35

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Preliminar**

---

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 ORGANO DE DIRECCIÓN,
- PARTICIPA EN LOS PROCESOS DE FIJACIÓN DE POLÍTICAS FINANCIERAS Y OPERATIVAS DEL FIDEICOMISO Y,
- LE SUMINISTRA AL FIDEICOMISO INFORMACIÓN TÉCNICA ESCENCIAL.

(CONTINÚA)

31

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS)

EL 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", CON UN VALOR NOMINAL DE \$100 PESOS CADA UNO, CON UNA VIGENCIA ESTIMADA DE 7.5 AÑOS; QUE ASCENDIÓ A \$549.

LOS RECURSOS EXCEDENTES DEL FIDEICOMISO, UNA VEZ CUBIERTOS SUS GASTOS LOS DISTRIBUIRÁ EL FIDUCIARIO A LOS TENEDORES: PRIMERO CAPITAL, DESPUES 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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, EL VALOR DE LA INVERSIÓN ASCENDIÓ A \$691 Y \$555, RESPECTIVAMENTE, E INCLUYE PARTICIPACIÓN DE \$8 Y \$6, RESPECTIVAMENTE, REGISTRADO EN EL RUBRO DE "PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS" DENTRO DEL ESTADO DE RESULTADOS.

ADICIONALMENTE, DURANTE 2013 Y 2012 EL GRUPO EN SU CARÁCTER DE ADMINISTRADOR DEL FIDEICOMISO, OBTUVO UN MONTO DE \$36 Y \$13, RESPECTIVAMENTE, POR CONCEPTO DE INGRESO POR COMISIONES POR ADMINISTRACIÓN, EL CUAL SE REGISTRÓ DENTRO DEL RUBRO "COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS" EN EL ESTADO DE RESULTADOS.

(13) CAPTACIÓN TRADICIONAL-

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, LA CAPTACIÓN TRADICIONAL SE INTEGRA POR \$2,040 Y \$859, RESPECTIVAMENTE, EN DEPÓSITOS A PLAZO DEL PÚBLICO EN GENERAL EN MONEDA NACIONAL CAPTADOS A TRAVÉS DE LA BANCA PRIVADA, COLOCADOS A UN PLAZO DE HASTA UN DÍA PARA AMBOS AÑOS Y A UNA TASA ANUAL PROMEDIO DEL 2.6% Y 3.10%, RESPECTIVAMENTE.

POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, LOS GASTOS POR INTERESES ASCIENDEN A \$64 Y \$41, RESPECTIVAMENTE.

---

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2013

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA  
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO  
CREDIT SUISSE MEXICO  
INFORMACIÓN DICTAMINADA

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 31 / 35  
SIN CONSOLIDAR  
Impresión Preliminar

(CONTINÚA)

32

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS)

(14) PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS-

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, EL PRÉSTAMO INTERBANCARIO DENOMINADO EN DÓLARES SE INTEGRA COMO SIGUE:

2013

TASA  
IMPORTE ANUAL

CREDIT SUISSE CAYMAN BRANCH (VER NOTA 15)  
CALL MONEY (CON VENCIMIENTO EL 2 DE ENERO DE 2014) \$ 3,049 1.1%

=====

2012

CREDIT SUISSE CAYMAN BRANCH (VER NOTA 15)  
CALL MONEY (CON VENCIMIENTO EL 2 DE ENERO DE 2013) \$ 3,112 1.21%

=====

POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, LOS GASTOS POR INTERESES ASCIENDEN A \$51 Y \$46, RESPECTIVAMENTE.

(15) OPERACIONES Y SALDOS CON COMPAÑÍAS RELACIONADAS-

LAS TRANSACCIONES REALIZADAS POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, CON COMPAÑÍAS RELACIONADAS SE MUESTRAN A CONTINUACIÓN:

2013 2012  
INGRESO (GASTO):  
COMISIONES POR ESTRUCTURACIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE CERTIFICADOS BURSÁTILES CON CASA DE  
BOLSA CREDIT SUISSE MÉXICO, S. A. DE C. V. \$ 128 99  
SERVICIOS DE ASESORÍA Y COMISIONES POR MEDIACIÓN MERCANTIL CON CREDIT SUISSE SECURITIES  
(EUROPE) LIMITED Y CREDIT SUISSE (CAYMAN) BRANCH 204 188  
COMISIONES POR INTERMEDIACIÓN CON CASA DE BOLSA CREDIT SUISSE MÉXICO, S. A. DE C. V.  
- (10)  
SERVICIOS ADMINISTRATIVOS DE CREDIT SUISSE SERVICIOS MÉXICO, S. A. DE C. V. (115) (72)  
SERVICIOS DE SOPORTE TÉCNICO CON CREDIT SUISSE LLC (2) (4)  
====

(CONTINÚA)

33

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2013**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA  
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO  
CREDIT SUISSE MEXICO  
INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 32 / 35  
**SIN CONSOLIDAR**  
Impresión Preliminar

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS)

LOS SALDOS DEUDORES (ACREEDORES) CON COMPAÑÍAS RELACIONADAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, SE MUESTRAN A CONTINUACIÓN:

2013 2012

DISPONIBILIDADES:

CREDIT SUISSE INTERNATIONAL TRADING (VER NOTA 6) \$ - . 1,411  
=====

OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO:

CREDIT SUISSE SECURITIES (EUROPE) LIMITED \$ 166 135  
CREDIT SUISSE CAYMAN BRANCH 14 18

\$ 180 153  
====

DEUDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES:

CREDIT SUISSE INTERNATIONAL TRADING \$ 17,384 10  
=====

CONTRATOS ADELANTADOS DE DIVISAS, NETO:

CREDIT SUISSE INTERNATIONAL TRADING (NOTA 10) \$ 284 195  
====

CONTRATOS ADELANTADOS DE ÍNDICES, NETO:

CREDIT SUISSE INTERNATIONAL TRADING (NOTA 10) \$ 451 134  
====

(CONTINÚA)

34

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2013

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA  
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO  
CREDIT SUISSE MEXICO  
INFORMACIÓN DICTAMINADA

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 33 / 35  
SIN CONSOLIDAR  
Impresión Preliminar

(MILLONES DE PESOS)

2013 2012

SWAPS DE TASA DE INTERÉS, NETO:

|   |            |         |      |
|---|------------|---------|------|
| CREDIT SUISSE CAYMAN BRANCH (NOTA 10)         | \$ (1,622) | (1,055) |      |
| CREDIT SUISSE INTERNATIONAL TRADING (NOTA 10) |            | (36)    | (35) |
|   | \$ (1,658) | (1,090) |      |
|   | =====      | =====   |      |

OPCIONES:

|   |       |    |  |
|---|-------|----|--|
| CREDIT SUISSE INTERNATIONAL TRADING (NOTA 10) | \$ 50 | 21 |  |
|   | ==    | == |  |

CAPS AND FLOORS, NETO:

|   |       |    |   |
|---|-------|----|---|
| CREDIT SUISSE CAYMAN BRANCH (NOTA 10)         | \$ 38 | 12 |   |
| CREDIT SUISSE INTERNATIONAL TRADING (NOTA 10) |       | 5  | 2 |
|   | \$ 43 | 14 |   |
|   | ==    | == |   |

PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS:

|   |            |         |  |
|---|------------|---------|--|
| CREDIT SUISSE CAYMAN BRANCH (VER NOTA 14) | \$ (3,049) | (3,112) |  |
|   | =====      | =====   |  |

ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR:

|  |         |      |  |
|--|---------|------|--|
| CREDIT SUISSE SERVICIOS MÉXICO, S. A. DE C. V. | \$ (26) | (12) |  |
|  | ==      | ==   |  |

(CONTINÚA)

35

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS)

2013 2012



BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2013**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA  
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO  
CREDIT SUISSE MEXICO  
INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 34 / 35  
**SIN CONSOLIDAR**  
**Impresión Preliminar**

ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES:

CREDIT SUISSE INTERNATIONAL TRADING \$ 17,384 16,151  
=====

(16) BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS-

EL BANCO 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 5 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 CARGA A LOS RESULTADOS DE CADA EJERCICIO.

POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, EL CARGO A RESULTADOS CORRESPONDIENTE A LAS APORTACIONES DEL BANCO POR EL PLAN DE CONTRIBUCIÓN DEFINIDA ASCENDIÓ A \$13 Y \$5, RESPECTIVAMENTE.

ADICIONALMENTE, EL BANCO REGISTRA UNA PROVISIÓN PARA HACER FRENTE A OBLIGACIONES POR CONCEPTO DE INDEMNIZACIONES Y PRIMAS DE ANTIGÜEDAD PAGADERAS A EMPLEADOS QUE DEJEN DE PRESTAR SUS SERVICIOS BAJO CIERTAS CIRCUNSTANCIAS.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, EL PASIVO NETO PROYECTADO NO FONDEADO POR DICHAS OBLIGACIONES ASCIENDE A \$13 Y \$11, RESPECTIVAMENTE, Y SE INCLUYEN EN EL RUBRO DE "ACREEDORES DIVERSOS" DENTRO DE "OTRAS CUENTAS POR PAGAR". POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, EL COSTO NETO DEL PERIODO ASCIENDE A \$2 EN AMBOS AÑOS Y SE INCLUYE EN EL RUBRO DE "GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN" EN EL ESTADO DE RESULTADOS.

(CONTINÚA)

36

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS)

EL COSTO NETO DEL PERÍODO Y LA OBLIGACIÓN ACUMULADA POR PRIMAS DE ANTIGÜEDAD E INDEMNIZACIONES SE RECONOCEN EN LOS RESULTADOS DE CADA EJERCICIO, CON BASE EN CÁLCULOS EFECTUADOS POR ACTUARIOS INDEPENDIENTES DEL VALOR PRESENTE DE ESTAS OBLIGACIONES, BASADOS EN EL MÉTODO DE CRÉDITO UNITARIO PROYECTADO, UTILIZANDO TASAS DE INTERÉS NOMINALES Y CONSIDERANDO SUELDOS PROYECTADOS. LA AMORTIZACIÓN DEL COSTO NETO DE LOS SERVICIOS ANTERIORES QUE NO SE HA RECONOCIDO SE BASA EN LA VIDA LABORAL PROMEDIO

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2013**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA  
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO  
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 35 / 35

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Preliminar**

---

REMANENTE DE LOS EMPLEADOS QUE TIENEN DERECHO A LOS BENEFICIOS DE LOS PLANES.

(17) CAPITAL CONTABLE-

A CONTINUACIÓN SE DESCRIBEN LAS PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS CUENTAS QUE INTEGRAN EL CAPITAL CONTABLE:

(A) ESTRUCTURA DEL CAPITAL SOCIAL-

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012, EL CAPITAL SOCIAL HISTÓRICO ASCIENDE A \$1,717, EN AMBOS AÑOS, REPRESENTADO POR 1,716,724,999 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 SE PODRÁN DIVIDIR EN DOS SERIES: LA SERIE "F", QUE EN TODO MOMENTO REPRESENTARÁ CUANDO MENOS EL 51% DEL CAPITAL PAGADO DEL BANCO, Y LA SERIE "B", QUE PODRÁ REPRESENTAR HASTA EL 49% DEL CAPITAL PAGADO DEL BANCO.

(B) RESTRICCIONES AL CAPITAL CONTABLE-

LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO OBLIGA AL BANCO A SEPARAR ANUALMENTE EL 10% DE SUS UTILIDADES PARA CONSTITUIR LA RESERVA LEGAL, HASTA QUE ÉSTA ALCANCE UN IMPORTE IGUAL AL CAPITAL SOCIAL.

EL IMPORTE ACTUALIZADO, SOBRE BASES FISCALES, DE LAS APORTACIONES EFECTUADAS POR LOS ACCIONISTAS, PUEDE REEMBOLSARSE A LOS MISMOS SIN IMPUESTO ALGUNO, EN LA MEDIDA EN QUE DICHO MONTO SEA IGUAL O SUPERIOR AL CAPITAL CONTABLE.

(CONTINÚA)

37

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS)

LAS UTILIDADES SOBRE LAS QUE NO SE HA CUBIERTO EL ISR, Y L

---

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2013**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE  
MEXICO**

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**

PAGINA 1 / 4

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Preliminar**

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO

DERIVADOS

EXPOSICIÓN AL RIESGO DE MERCADO.

BANCO CREDIT SUISSE MÉXICO (DE AHORA EN ADELANTE "EL BANCO"), POR REGULACIÓN DE BANCO DE MÉXICO, TIENE UN LÍMITE DE EXPOSICIÓN CAMBIARIA MÁXIMA DEL 15% DE SU CAPITAL.

ADICIONALMENTE, EL BANCO ESTIMA EL RIESGO DE MERCADO CON EL VAR (VALUE AT RISK). EL VAR TOMA EN CUENTA TODAS LAS INVERSIONES EN BONOS, INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS Y OPERACIONES CAMBIARIAS DEL BANCO. LA METODOLOGÍA ACTUAL DEL VAR, ESTIMA LA MÁXIMA PÉRDIDA ESPERADA DURANTE UN PERIODO DE UN DÍA HÁBIL CON UN NOVENTA Y OCHO POR CIENTO (98%) DE CONFIANZA ESTADÍSTICA Y CONSIDERANDO LOS SIGUIENTES PARÁMETROS:

- METODOLOGÍA: SIMULACIÓN HISTÓRICA
- VENTANA HISTÓRICA: 2 AÑOS
- SUAVIZAMIENTO EXPONENCIAL
- PERIODO DE MANTENER POSICIONES: 1 DÍA HÁBIL

LA METODOLOGÍA DE VAR CAMBIÓ EL 21 DE JUNIO DE 2011 Y FUE APROBADA POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN. ANTERIORMENTE EL NIVEL DE CONFIANZA ERA DE 99%, LA VENTANA DE VOLATILIDAD ERA DE 3 AÑOS Y EL VAR ESTIMABA LA PÉRDIDA MÁXIMA EN 10 DÍAS.

OPERACIONES CON DERIVADOS.

COMO PARTE DE SU NEGOCIO, CREDIT SUISSE MÉXICO REALIZA OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS CON SUS CONTRAPARTES. LA ESTRATEGIA DE NEGOCIO DEL BANCO ES MAXIMIZAR LA UTILIDAD MEDIANTE LA TOMA DE POSICIONES Y DE OFRECER PRODUCTOS A SUS CLIENTES EN LOS MERCADOS CAMBIARIOS, DE DEUDA Y DE CAPITALES. LAS OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS QUE LLEVA A CABO EL BANCO ESTÁN SUJETAS A LAS POLÍTICAS ESTABLECIDAS POR BANCO DE MÉXICO, ASÍ COMO POR LOS ÓRGANOS INTERNOS DEL BANCO.

EL BANCO CUENTA CON LA AUTORIZACIÓN DE BANCO DE MÉXICO PARA OPERAR CON LOS SIGUIENTES INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS: OPCIONES, CONTRATOS ADELANTADOS (FORWARDS), CONTRATOS DE FUTUROS EN MEXDER Y CONTRATOS DE INTERCAMBIO DE FLUJOS (SWAPS). LOS SUBYACENTES AUTORIZADOS SON DIVISAS, ACCIONES, ÍNDICES Y TASA DE INTERÉS.

EL BANCO CELEBRA OPERACIONES CON INSTRUMENTOS DERIVADOS TOMANDO EN CUENTA EL NIVEL DE POSICIONES ABIERTAS EXISTENTES EN ESE MOMENTO, ASÍ COMO LOS LÍMITES Y CAPACIDAD DE RIESGO EN QUE PUEDE INCURRIR.

LAS CONTRAPARTES DEL BANCO EN OPERACIONES DERIVADAS CUENTAN CON UNA ALTA CALIFICACIÓN CREDITICIA. LOS PRINCIPALES CLIENTES DEL BANCO RESPECTO A INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS SON FONDOS DE INVERSIÓN Y FONDOS DE PENSIONES.

A LA FECHA DEL PRESENTE REPORTE EXISTEN DOS PROVEEDORES DE PRECIOS EN EL MERCADO, VALUACIÓN OPERATIVA Y REFERENCIAS DE MERCADO, S.A. DE C.V. (VALMER) Y PROVEEDOR INTEGRAL DE PRECIOS (PIP). ACTUALMENTE, PIP ES EL PROVEEDOR DE PRECIOS DEL BANCO. EL BANCO CONSIDERA QUE LA DIFERENCIA EN PRECIOS Y TASAS ENTRE LOS DOS PROVEEDORES ES POCO SIGNIFICATIVA YA QUE EL MERCADO SE HA ENCARGADO DE MINIMIZAR DICHAS DIFERENCIAS AL COMPARARLOS FRECUENTEMENTE. EN CASO DE QUE EL PROVEEDOR DE PRECIOS DEL BANCO BAJE SU CALIDAD, EFICIENCIA O RAPIDEZ DE RESPUESTA, EL BANCO EVALUARÁ LA POSIBILIDAD DE CAMBIAR AL OTRO PROVEEDOR DE PRECIOS.

DE CONFORMIDAD CON LA CIRCULAR 4/2012 DE BANCO DE MÉXICO, EL BANCO DOCUMENTA LAS OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS QUE REALIZA CON OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS NACIONALES O EXTRANJERAS MEDIANTE CONTRATOS MARCO, LOS CUALES CONTIENEN LOS LINEAMIENTOS Y DIRECTRICES CONTENIDOS EN CONTRATOS INTERNACIONALES, TALES COMO LOS APROBADOS POR LA INTERNATIONAL SWAPS AND DERIVATIVES ASSOCIATION, INC. LAS OPERACIONES DERIVADAS QUE CELEBRA EL BANCO CON PERSONAS O ENTIDADES NACIONALES DISTINTAS A LAS MENCIONADAS ANTERIORMENTE SON DOCUMENTADAS MEDIANTE CONTRATOS MARCO PARA OPERACIONES FINANCIERAS LOCALES, LOS CUALES TAMBIÉN CONTIENEN LINEAMIENTOS Y DIRECTRICES ANTES MENCIONADOS.

EN LA OPERACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS, EL BANCO ESTABLECE MONTOS MÁXIMOS DE VALOR DE MERCADO POSITIVO POR CONTRAPARTE. EN CASO DE QUE DICHO MONTO SEA EXCEDIDO, EL CONTRATO ESTABLECE QUE CREDIT SUISSE MÉXICO PUEDE HACER LLAMADAS DE MARGEN O CERRAR DICHAS OPERACIONES ANTICIPADAMENTE, ES DECIR, QUE SE LIQUIDE SU VALOR Y SE RENUEVEN CON LOS MISMOS TÉRMINOS Y CONDICIONES PERO A NIVELES ACTUALES DE MERCADO.

PARA LLEVAR A CABO OPERACIONES CON DERIVADOS, EL BANCO CUENTA CON UNA AUTORIZACIÓN OTORGADA POR BANCO DE MÉXICO. ADICIONALMENTE, EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DEL BANCO, PREVIA RECOMENDACIÓN DEL COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS, APRUEBA LOS LÍMITES DE MERCADO, LIQUIDEZ Y CRÉDITO A QUE DEBERÁN SUJETARSE LAS OPERACIONES DERIVADAS QUE REALICE EL BANCO. EL COMITÉ DE AUDITORÍA ANUALMENTE CERTIFICA QUE LAS OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS REALIZADAS POR EL BANCO HAYAN CUMPLIDO CON LOS REQUERIMIENTOS ESTABLECIDOS EN LA CIRCULAR 4/2012 EMITIDA POR BANCO DE MÉXICO.

EL BANCO CUENTA CON PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO PARA SUPERVISAR LAS OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS REALIZADAS POR EL MISMO, ASÍ COMO PARA ADMINISTRAR LA EXPOSICIÓN A LOS RIESGOS DE MERCADO Y LIQUIDEZ. DIARIAMENTE LA UNIDAD DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS ("UAIR") ELABORA LA VALUACIÓN DE LAS OPERACIONES DERIVADAS CON EL FIN DE INFORMAR LA EXPOSICIÓN A LOS RIESGOS DE MERCADO Y LIQUIDEZ. EN CASO DE QUE, CON BASE EN DICHA VALUACIÓN, SE DETERMINE QUE LOS LÍMITES ESTABLECIDOS POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DEL BANCO HAN SIDO REBASADOS, LA UAIR REPORTA A LAS DIFERENTES ÁREAS Y FUNCIONARIOS, INCLUYENDO EL ÁREA DE RIESGOS Y AL DIRECTOR GENERAL, A FIN DE QUE DETERMINEN LAS ACCIONES A TOMAR. ENTRE DICHAS ACCIONES ESTÁN (I) PRESTAR PARTE DEL SUB-LÍMITE DE OTRO PORTAFOLIO, (II) QUE EL DIRECTOR GENERAL APRUEBE EL EXCESO EN EL LÍMITE, (III) SOLICITAR GARANTÍAS O (IV) DAR POR TERMINADO EL CONTRATO MARCO RESPECTIVO. EN CASO DE QUE SE EXCEDA UN LÍMITE GLOBAL, SÓLO EL COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS PUEDE APROBAR LAS ACCIONES A TOMAR. EL COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS ANALIZA Y DISCUTE MENSUALMENTE LA EXPOSICIÓN DE RIESGO DEL BANCO, LA CUAL ES INFORMADA TRIMESTRALMENTE AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN. LOS PROCEDIMIENTOS ANTES DESCRITOS SON SUPERVISADOS Y REVISADOS PERIÓDICAMENTE POR ÓRGANOS INTERNOS DEL BANCO.

LOS MIEMBROS DEL COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS SE REÚNEN MENSUALMENTE PARA

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2013

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE  
MEXICO**

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**

PAGINA 3 / 4

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Preliminar**

---

LLEVAR A CABO UNA REVISIÓN DE LAS OPERACIONES DEL BANCO. DICHA REVISIÓN SE LLEVA A CABO CON BASE EN EL MANUAL DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS DEL COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS.

LAS POSICIONES DEL BANCO, INCLUYENDO LOS DERIVADOS, SE VALÚAN DIARIAMENTE A VALOR DE MERCADO. EL BANCO LLEVA A CABO DICHA VALUACIÓN A VALOR RAZONABLE. LA VALUACIÓN DE LOS CONTRATOS DE INTERCAMBIO DE FLUJOS (SWAPS) Y CONTRATOS ADELANTADOS (FORWARDS) SE OBTIENE AL DESCONTAR A VALOR PRESENTE LOS FLUJOS FUTUROS CONOCIDOS O ESTIMADOS. PARA LA VALUACIÓN DE OPCIONES EUROPEAS SE UTILIZA EL MODELO BLACK-SCHOLES Y PARA LAS OPCIONES AMERICANAS SE UTILIZAN ÁRBOLES TRINOMIALES. LA INFORMACIÓN DE LAS VARIABLES DE MERCADO LAS RECIBIMOS DIARIAMENTE DE NUESTRO PROVEEDOR DE PRECIOS (PIP).

EN CASO DE QUE EL BANCO LLEGASE A NECESITAR LIQUIDEZ PARA ATENDER REQUERIMIENTOS DERIVADOS DE SUS OPERACIONES DERIVADAS, EL BANCO CUENTA CON UNA LÍNEA DE CRÉDITO DE HASTA 800 MILLONES DE DÓLARES CON LA OFICINA MATRIZ DE CREDIT SUISSE MÉXICO, ASÍ COMO CON LÍNEAS DE CRÉDITO INTERBANCARIAS EN MÉXICO. ADICIONALMENTE, EL BANCO CUENTA CON LAS SIGUIENTES FUENTES DE FONDEO (I) OPERACIONES DE REPORTO, (II) EMISIONES DE CERTIFICADOS DE DEPÓSITO Y PAGARÉS CON RENDIMIENTO LIQUIDABLE AL VENCIMIENTO Y (III) VENTA DE POSICIONES PROPIAS.

ACTUALMENTE EL LÍMITE DE VAR ES DE OCHO MILLONES DE DÓLARES. HASTA AHORA, EL BANCO NO SE HA VISTO AFECTADO POR SITUACIONES O EVENTUALIDADES QUE HAYAN MODIFICADO SIGNIFICATIVAMENTE EL ESQUEMA ORIGINAL DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS CONTRATADOS O QUE HAYAN REQUERIDO QUE EL BANCO ASUMA NUEVAS OBLIGACIONES O COMPROMISOS O QUE HAYAN AFECTADO SU FLUJO DE LIQUIDEZ. CREDIT SUISSE MÉXICO NO HA INCURRIDO EN PÉRDIDAS CAUSADAS POR EXPOSICIÓN DE MERCADO O CRÉDITO EN PRODUCTOS DERIVADOS.

ANÁLISIS DE SENSIBILIDAD.

EL BANCO CALCULA LA SENSIBILIDAD A MOVIMIENTOS DE LAS VARIABLES DE MERCADO DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS CON LOS QUE OPERA DE CONFORMIDAD CON LO SIGUIENTE:

1. PARA CALCULAR LA SENSIBILIDAD DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS RELACIONADOS A TASAS DE INTERÉS EL BANCO VALÚA LAS POSICIONES; PARA CADA NODO DE LA CURVA, ALTERA EL VALOR DE DICHO NODO SUBIENDO UN PUNTO BASE Y RE-VALÚA LA POSICIÓN, LA DIFERENCIA ENTRE EL VALOR ALTERADO Y EL VALOR ORIGINAL ES LA SENSIBILIDAD Y SE LE DENOMINA DV01. EN OTRAS PALABRAS EL DV01 ES EL MONTO QUE SE GANA O PIERDE EN CASO DE QUE LAS TASAS SUBAN UN PUNTO BASE.
2. PARA CALCULAR LA SENSIBILIDAD DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS LINEALES RELACIONADOS CON EL TIPO DE CAMBIO EL BANCO UTILIZA LA POSICIÓN ABIERTA EN MONEDA EXTRANJERA CONOCIDA COMO LA DELTA DE TIPO DE CAMBIO (FX DELTA).
3. PARA CALCULAR LA SENSIBILIDAD DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS RELACIONADOS CON MERCADO DE CAPITALES, EL BANCO UTILIZA LA DELTA DE MERCADO DE CAPITALES, LA CUAL INDICA COMO CAMBIA EL VALOR DE LA POSICIÓN ANTE UN CAMBIO EN EL ACTIVO SUBYACENTE. EL BANCO ACTUALMENTE NO CUENTA CON POSICIONES ABIERTAS EN CAPITALES POR LO QUE LA DELTA PARA CAPITALES TOTAL ES DE CERO.

OTRAS VARIABLES QUE APLICA EL BANCO PUEDE APLICAR PARA LLEVAR A CABO LOS CÁLCULOS DE LA SENSIBILIDAD DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS SON LAS SIGUIENTES:

- (I) GAMMA, LA CUAL MIDE COMO CAMBIA LA DELTA RESPECTO A CAMBIOS EN EL PRECIO DEL
-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2013

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE  
MEXICO

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 4 / 4

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Preliminar

---

SUBYACENTE. LA GAMMA SE LE CALCULA A LAS POSICIONES NO LINEALES. EL BANCO ACTUALMENTE NO CUENTA CON POSICIONES ABIERTAS EN OPCIONES POR LO QUE LA GAMMA TOTAL ES DE CERO, Y

(II) VEGA, LA CUAL ES LA PRIMERA DERIVADA DEL VALOR DE LAS OPCIONES RESPECTO A LA VOLATILIDAD DEL SUBYACENTE. EL BANCO ACTUALMENTE NO CUENTA CON POSICIONES ABIERTAS EN OPCIONES POR LO QUE LA VEGA TOTAL ES DE CERO.