

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2012

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 2012 Y 2011

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>   | 47,760,360,965                  | 46,817,873,925                    |
| 10010000 |            |               | <b>DISPONIBILIDADES</b>  | 2,486,614,438                   | 3,251,312,861                     |
| 10050000 |            |               | <b>CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)</b>                             | 0                               | 0                                 |
| 10100000 |            |               | <b>INVERSIONES EN VALORES</b>                                    | 16,488,050,023                  | 18,329,713,337                    |
|          | 10100100   |               | Títulos para negociar  | 16,488,050,023                  | 18,329,713,337                    |
|          | 10100200   |               | Títulos disponibles para la venta                                | 0                               | 0                                 |
|          | 10100300   |               | Títulos conservados a vencimiento                                | 0                               | 0                                 |
| 10150000 |            |               | <b>DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)</b>                       | 16,929,901,875                  | 18,489,872,615                    |
| 10200000 |            |               | <b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>                                       | 0                               | 0                                 |
| 10250000 |            |               | <b>DERIVADOS</b>   | 7,314,224,333                   | 5,819,027,165                     |
|          | 10250100   |               | Con fines de negociación   | 7,314,224,333                   | 5,819,027,165                     |
|          | 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>                          | 270,945,200                     | 28,933,870                        |
| 10450000 |            |               | <b>CARTERA DE CRÉDITO NETA</b>                                   | 270,945,200                     | 28,933,870                        |
| 10500000 |            |               | <b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>                                | 272,961,537                     | 29,079,266                        |
|          | 10500100   |               | Créditos comerciales   | 0                               | 29,079,266                        |
|          |            | 10500101      | Actividad empresarial o comercial                                | 0                               | 29,079,266                        |
|          |            | 10500102      | Entidades financieras  | 0                               | 0                                 |
|          |            | 10500103      | Entidades gubernamentales  | 0                               | 0                                 |
|          | 10500200   |               | Créditos de consumo  | 272,961,537                     | 0                                 |
|          | 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>            | -2,016,337                      | -145,396                          |
| 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>                           | 3,698,281,586                   | 895,932,648                       |
| 10900000 |            |               | <b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>                                 | 0                               | 0                                 |
| 10950000 |            |               | <b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>                     | 10,751,061                      | 902,984                           |
| 11000000 |            |               | <b>INVERSIONES PERMANENTES</b>                                   | 555,150,217                     | 1                                 |
| 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>   | 6,442,232                       | 2,178,444                         |
|          | 11150100   |               | Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles                | 1,651,176                       | 2,178,444                         |
|          | 11150200   |               | Otros activos a corto y largo plazo                              | 4,791,056                       | 0                                 |
| 20000000 |            |               | <b>P A S I V O</b>   | 45,619,015,516                  | 44,695,516,080                    |
| 20050000 |            |               | <b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>                                     | 859,357,724                     | 748,086,967                       |
|          | 20050100   |               | Depósitos de exigibilidad inmediata                              | 0                               | 0                                 |
|          | 20050200   |               | Depósitos a plazo  | 859,357,724                     | 748,086,967                       |
|          |            | 20050201      | Del público en general   | 859,357,724                     | 748,086,967                       |
|          |            | 20050202      | Mercado de dinero  | 0                               | 0                                 |
|          | 20050300   |               | Títulos de crédito emitidos                                      | 0                               | 0                                 |
| 20100000 |            |               | <b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>            | 3,111,897,438                   | 5,858,385,559                     |
|          | 20100100   |               | De exigibilidad inmediata  | 3,111,897,438                   | 0                                 |
|          | 20100200   |               | De corto plazo   | 0                               | 5,858,385,559                     |
|          | 20100300   |               | De largo plazo   | 0                               | 0                                 |
| 20150000 |            |               | <b>VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR</b>                            | 0                               | 0                                 |
| 20200000 |            |               | <b>ACREEDORES POR REPORTO</b>                                    | 2,072,448,414                   | 359,719,406                       |
| 20250000 |            |               | <b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>                                       | 0                               | 0                                 |
| 20300000 |            |               | <b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>                  | 14,984,072,298                  | 16,690,453,474                    |
|          | 20300100   |               | Reportos (Saldo Acreedor)  | 14,790,326,098                  | 16,444,305,460                    |
|          | 20300200   |               | Préstamo de valores  | 193,746,200                     | 246,148,014                       |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

**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 2012 Y 2011

**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>   | 5,373,274,612                   | 3,708,365,068                     |
|          | 20350100   |               | Con fines de negociación   | 5,373,274,612                   | 3,708,365,068                     |
|          | 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>   | 19,167,024,911                  | 17,302,373,152                    |
|          | 20500100   |               | Impuestos a la utilidad por pagar  | 0                               | 0                                 |
|          | 20500200   |               | Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar                                    | 33,026,390                      | 18,643,262                        |
|          | 20500300   |               | Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno | 0                               | 0                                 |
|          | 20500400   |               | Acreedores por liquidación de operaciones  | 18,646,606,048                  | 17,008,533,188                    |
|          | 20500500   |               | Acreedores por cuentas de margen   | 0                               | 0                                 |
|          | 20500900   |               | Acreedores por colaterales recibidos en efectivo   | 247,099,506                     | 0                                 |
|          | 20500600   |               | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar  | 240,292,967                     | 293,839,964                       |
| 20550000 |            |               | <b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>  | 0                               | 0                                 |
| 20600000 |            |               | <b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>  | 50,940,119                      | 28,132,454                        |
| 20650000 |            |               | <b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>   | 0                               | 0                                 |
| 30000000 |            |               | <b>CAPITAL CONTABLE</b>  | 2,141,345,449                   | 2,122,357,845                     |
| 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>  | 269,186,754                     | 250,199,150                       |
|          | 30100100   |               | Reservas de capital  | 34,820,192                      | 12,184,022                        |
|          | 30100200   |               | Resultado de ejercicios anteriores   | 211,419,598                     | 7,694,070                         |
|          | 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   | 22,946,964                      | 230,321,058                       |
| 40000000 |            |               | <b>CUENTAS DE ORDEN</b>  | 69,703,880,933                  | 58,322,945,072                    |
| 40050000 |            |               | Avales otorgados   | 13,500,000                      | 12,000,000                        |
| 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   | 32,981,757,210                  | 19,528,555,031                    |
| 40350000 |            |               | Colaterales recibidos por la entidad   | 18,116,188,520                  | 18,897,452,173                    |
| 40400000 |            |               | Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad                         | 16,853,704,127                  | 16,606,303,508                    |
| 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  | 1,738,731,076                   | 3,278,634,360                     |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04**

AÑO: **2012**

**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 2012 Y 2011

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**(PESOS)**

**Impresión Preliminar**

| CUENTA   | CUENTA / SUBCUENTA  | TRIMESTRE AÑO ACTUAL | TRIMESTRE AÑO ANTERIOR |
|----------|---|----------------------|------------------------|
|          |   | IMPORTE              | IMPORTE                |
| 50050000 | Ingresos por intereses  | 1,080,021,594        | 527,017,662            |
| 50100000 | Gastos por intereses  | 983,472,347          | 417,610,553            |
| 50150000 | Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)                 | 0                    | 0                      |
| 50200000 | <b>MARGEN FINANCIERO</b>  | 96,549,247           | 109,407,109            |
| 50250000 | Estimación preventiva para riesgos crediticios                            | 1,870,941            | 145,396                |
| 50300000 | <b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>                 | 94,678,306           | 109,261,713            |
| 50350000 | Comisiones y tarifas cobradas   | 213,152,782          | 65,763,035             |
| 50400000 | Comisiones y tarifas pagadas  | 44,490,160           | 39,990,423             |
| 50450000 | Resultado por intermediación  | 114,638,820          | 533,717,241            |
| 50500000 | Otros ingresos (egresos) de la operación                                  | 191,387,218          | 132,393,785            |
| 50600000 | Gastos de administración y promoción                                      | 546,517,674          | 472,115,268            |
| 50650000 | <b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>  | 22,849,292           | 329,030,083            |
| 51000000 | Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas | 0                    | 0                      |
| 50820000 | <b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>                         | 28,999,508           | 0                      |
| 50850000 | Impuestos a la utilidad causados  | 0                    | 0                      |
| 50900000 | Impuestos a la utilidad diferidos (netos)                                 | -6,052,544           | -98,709,025            |
| 51100000 | <b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>                      | 22,946,964           | 230,321,058            |
| 51150000 | Operaciones discontinuadas  | 0                    | 0                      |
| 51200000 | <b>RESULTADO NETO</b>   | 22,946,964           | 230,321,058            |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2012

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 2012 Y 2011

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>  | 22,946,964                      | 230,321,058                       |
| 820102000000 |              | <b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>   | 67,438,343                      | 192,282,165                       |
|              | 820102040000 | Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión               | 0                               | 0                                 |
|              | 820102110000 | Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo   | 880,116                         | 0                                 |
|              | 820102120000 | Amortizaciones de activo intangibles   | 0                               | 0                                 |
|              | 820102060000 | Provisiones  | 66,655,900                      | 92,807,013                        |
|              | 820102070000 | Impuestos a la utilidad causados y diferidos   | 6,052,543                       | 98,709,025                        |
|              | 820102080000 | Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas                                      | -6,150,216                      | 0                                 |
|              | 820102090000 | Operaciones discontinuadas   | 0                               | 0                                 |
|              | 820102900000 | Otros  | 0                               | 766,127                           |
|              |              | <b>Actividades de operación</b>  |                                 |                                   |
|              | 820103010000 | Cambio en cuentas de margen  | 0                               | 0                                 |
|              | 820103020000 | Cambio en inversiones en valores   | 1,841,663,315                   | -16,208,360,149                   |
|              | 820103030000 | Cambio en deudores por reporto   | 1,559,948,912                   | -17,659,769,430                   |
|              | 820103040000 | Cambio en préstamo de valores (activo)   | 0                               | 0                                 |
|              | 820103050000 | Cambio en derivados (activo)   | -1,493,071,634                  | -650,417,826                      |
|              | 820103060000 | Cambio de cartera de crédito (neto)  | -243,882,270                    | -28,788,474                       |
|              | 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)  | -2,814,333,375                  | 2,422,525,245                     |
|              | 820103110000 | Cambio en captación tradicional  | 111,270,756                     | -2,073,168,297                    |
|              | 820103120000 | Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos   | -2,746,488,122                  | 5,858,385,559                     |
|              | 820103130000 | Cambio en acreedores por reporto   | 1,628,598,772                   | 359,719,407                       |
|              | 820103140000 | Cambio en préstamo de valores (pasivo)   | 0                               | 0                                 |
|              | 820103150000 | Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía   | -1,622,229,113                  | 16,025,013,760                    |
|              | 820103160000 | Cambio en derivados (pasivo)   | 1,662,784,809                   | 341,886,712                       |
|              | 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  | 1,820,389,808                   | 12,998,365,109                    |
| 820103000000 |              | <b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>  | -295,348,142                    | 1,385,391,616                     |
|              |              | <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  | -10,735,589                     | -19,234                           |
|              | 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   | -549,000,000                    | 0                                 |
|              | 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>  | -559,735,589                    | -19,234                           |
|              |              | <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                               | 700,000,000                       |
| 820105000000 |              | <b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>   | 0                               | 700,000,000                       |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

**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 2012 Y 2011

**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>    | -764,698,424            | 2,507,975,605             |
| 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>               | 3,251,312,861           | 743,337,256               |
| 820000000000 |            | <b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>                | 2,486,614,437           | 3,251,312,861             |

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 2012 Y 2011

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

**SIN CONSOLIDAR**  
**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>  | 1,872,158,695       | 0  | 0                          | 0  | 12,184,020          | 7,694,070                          | 0  | 0  | 0                               | 0   | 226,361,700    | 2,118,398,485          |
| <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  | 22,636,172          | 0                                  | 0  | 0  | 0                               | 0   | -22,636,172    | 0                      |
| Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores              | 0                   | 0  | 0                          | 0  | 0                   | 203,725,528                        | 0  | 0  | 0                               | 0   | -203,725,528   | 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  | 22,636,172          | 203,725,528                        | 0  | 0  | 0                               | 0   | -226,361,700   | 0                      |
| <b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>       |                     |  |                            |  |                     |                                    |  |  |                                 |   |                |                        |
| Resultado neto  | 0                   | 0  | 0                          | 0  | 0                   | 0                                  | 0  | 0  | 0                               | 0   | 22,946,964     | 22,946,964             |
| 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   | 22,964,964     | 22,964,964             |
| <b>Saldo al final del periodo</b>   | 1,872,158,695       | 0  | 0                          | 0  | 34,820,192          | 211,419,598                        | 0  | 0  | 0                               | 0   | 22,964,964     | 2,141,345,449          |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

**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 / 5

**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

## ENTORNO OPERATIVO

AUNQUE MEDICIONES DEL PIB (PRODUCTO INTERNO BRUTO) MUNDIALES MOSTRARON UN MODERADO CRECIMIENTO DURANTE EL ÚLTIMO TRIMESTRE DE 2012, TAL PIB SIGUE SIENDO RELATIVAMENTE DÉBIL. LA ECONOMÍA ESTADOUNIDENSE CONTINUÓ CRECIENDO DURANTE TODO EL AÑO, MIENTRAS QUE LA ZONA DEL EURO CONTINUÓ REDUCIÉNDOSE. POR OTRA PARTE, CHINA EXPERIMENTÓ UNA DESACELERACIÓN DE SU ECONOMÍA Y ESTO CAUSÓ EL DETERIORO DE LA MAYORÍA DE LOS INDICADORES ECONÓMICOS DE ALGUNAS ECONOMÍAS EMERGENTES.

LOS BANCOS CENTRALES DE ALGUNOS PAÍSES COMO AUSTRALIA, BRASIL Y COREA DEL SUR FACILITARON AÚN MÁS LAS POLÍTICAS MONETARIAS, PERO LA MAYORÍA DEJÓ SUS POLÍTICAS SIN CAMBIOS. EN SU REUNIÓN DE DICIEMBRE, LA RESERVA FEDERAL DE ESTADOS UNIDOS (FED) ANUNCIÓ QUE SEGUIRÍA COMPRADO VALORES DEL TESORO A LARGO PLAZO. HABÍA INDICIOS DE QUE LA PROMESA DEL BANCO DE LA CENTRAL EUROPEO (BCE) PARA COMPRAR CANTIDADES ILIMITADAS DE BONOS DE GOBIERNO DE LA EUROZONA SI ERA NECESARIO, HABRÍA CONTRIBUIDO A DIFUMINAR LA CRISIS DE DEUDA DE LA EUROZONA, DEBIDO A QUE LOS RENDIMIENTOS DE LOS BONOS ESPAÑOLES E ITALIANOS CAYERON A MÍNIMOS EN VARIOS MESES. LOS LÍDERES EUROPEOS ACORDARON DESEMBOLSAR 44 BILLONES DE EUROS COMO FONDOS DE RESCATE PARA GRECIA.

DURANTE EL CUARTO TRIMESTRE DE 2012, LA ECONOMÍA MEXICANA CONTINUÓ EXPANDIÉNDOSE DE ACUERDO CON LOS RESULTADOS DE LOS PRINCIPALES INDICADORES MACROECONÓMICOS. LA TASA DE CRECIMIENTO SE ACELERÓ LIGERAMENTE EN COMPARACIÓN CON EL TRIMESTRE ANTERIOR. LA PRODUCCIÓN INDUSTRIAL DE ESTADOS UNIDOS, Y EN PARTICULAR EL SECTOR MANUFACTURERO, TUVO UN MEJOR DESEMPEÑO QUE EL REGISTRADO ENTRE JULIO Y SEPTIEMBRE, QUE SE REFLEJÓ EN UN SECTOR MÁS DINÁMICO DE LA EXPORTACIÓN NO PETROLERA. EN EL SECTOR EXTERNO, SE OBSERVÓ UNA MODERADA VOLATILIDAD DEBIDO A UNA MEJORA EN EL RIESGO DE BALANCE ASOCIADO A LOS DESEQUILIBRIOS EN VARIOS PAÍSES INDUSTRIALIZADOS. SIN EMBARGO, LA RECUPERACIÓN DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA MUNDIAL Y SUS PERSPECTIVAS PARA EL 2013 SE MANTUVIERON DÉBILES Y LA INCERTIDUMBRE ASOCIADA A LA FRÁGIL SITUACIÓN FISCAL Y FINANCIERA DE VARIOS PAÍSES DESARROLLADOS AÚN PERSISTE.

BANCO CS CONTINUÓ CONSOLIDANDO SU POSICIÓN EN EL MERCADO LOCAL MEDIANTE LA CONSOLIDACIÓN DE SU BANCA DE INVERSIÓN Y ACTIVIDADES DE LA BANCA PRIVADA, ADEMÁS CON EL ESTABLECIMIENTO DE LA EMPRESA DE GESTIÓN DE ACTIVOS (A TRAVÉS DE UN FIDEICOMISO) QUE PERMITIRÁ A BANCO CS PARTICIPAR ACTIVAMENTE EN LAS OPORTUNIDADES DE MERCADO A TRAVÉS DE INVERSIONES EN UNA CARTERA DIVERSIFICADA DE ACTIVOS ALTERNATIVOS CON CARACTERÍSTICAS DE DEUDA.

## VENTAS

BANCO CS CONTINUÓ CONSOLIDANDO SUS RELACIONES CON CLIENTES Y PARTICIPÓ DURANTE EL AÑO EN VARIAS TRANSACCIONES CLAVE COMO FUERON:

- FIDUCIARIOS (CERTIFICADOS DE CAPITAL DE DESARROLLO) DE LATIN IDEA MÉXICO
- NOTAS SUBORDINADAS NO CONVERTIBLES DE BANCO MULTIVA
- FIDUCIARIOS (CERTIFICADOS DE CAPITAL DE DESARROLLO) DE CREDIT SUISSE

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

**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 2 / 5

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Preliminar**

MERCADO DE DINERO, DIVISAS Y DERIVADOS: CS SIGUE AMPLIANDO SU COBERTURA DE CLIENTES Y CONTINÚA MANTENIENDO UN ALTO VOLUMEN EN MERCADO DE DINERO Y TRANSACCIONES DE DERIVADOS CON CLIENTES LOCALES, EN PARTICULAR CON LOS FONDOS DE PENSIONES, CASAS DE BOLSA Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS NACIONALES Y EXTRANJERAS. DIVISAS HA SIDO UN PRODUCTO CON MENOS VOLUMEN PERO EL BANCO ESTÁ TODAVÍA ACTIVO EN EL MERCADO DE DIVISAS.

## FINANZAS

LOS ACTIVOS TOTALES DE BANCO CS AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2012 FUERON MXN \$ 47.760 MILLONES, FRENTE A MXN \$ 46.812 M EN 2011. MXN 2.487 MILLONES FUERON DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS, MXN \$ 16.488 M ESTUVIERON REPRESENTADOS POR INVERSIONES EN VALORES, MXN \$ 16.930 M FUERON REPORTOS, MXN \$7.314 M FUERON DERIVADOS, MXN \$3.698 MILLONES CUENTAS POR DEUDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES Y EL RESTANTE MXN 843 MILLONES FUERON OTROS ACTIVOS.

LOS PASIVOS AL CIERRE DEL AÑO FUERON MXN \$ M 45.619 DE LOS CUALES MXN 3.112 MILLONES ERAN PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS, MXN 859 MILLONES FUERON DEPÓSITOS DE LA BANCA PRIVADA, MXN \$ 5.373 M FUERON DERIVADOS, MXN \$ 16.863 ERAN REPORTOS, MXN \$ 194 PRÉSTAMO DE VALORES, MXN \$ 18.646 FUERON ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES Y MXN \$ 572 FUERON OTROS PASIVOS.

EL RESULTADO DE BANCO CS FUE DE MXN 23 MILLONES CONTRA MXN 226 MILLONES EN 2011. LOS INGRESOS INCLUYEN INGRESOS POR INTERESES, GASTOS E INGRESOS SIN INTERESES. EN CUANTO A MEDIACIÓN, DERIVADOS Y COMISIONES, EL INGRESO FUE MXN \$ 283 M Y EL INGRESO POR SLA'S FUE DE MXN \$ 189 M. LOS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN FUERON DE MXN \$ 513 M FRENTE A MXN \$ 443 M DEL AÑO ANTERIOR.

LOS ESTADOS FINANCIEROS HAN SIDO AUDITADOS POR NUESTROS AUDITORES EXTERNOS, KPMG, SIN OBSERVACIONES IMPORTANTES.

## RECURSOS HUMANOS

NO HUBO CAMBIOS EN LA DIRECCIÓN POR LO QUE SEGUIMOS CONSOLIDANDO LA EXPERIENCIA DE NUESTRO EQUIPO. BANCO CS TERMINÓ 2012 CON 53 EMPLEADOS, 27 MENOS 2011. EN 2011 EL BANCO CS TERMINÓ CON 80 EMPLEADOS, 27 MÁS QUE 2010. LA DISMINUCIÓN EN EL NÚMERO DE EMPLEADOS SE DIÓ COMO RESULTADO DE LA TRANSFERENCIA DE EMPLEADOS A LA ENTIDAD DE SERVICIOS CS (UNA FILIAL DEL GRUPO DE CS EN MÉXICO).

EN 2012 PARA DAR CUMPLIMIENTO A LA REGLA NIF D-3, EL CÁLCULO ACTUARIAL SE LLEVÓ A CABO CON TOWERS WATSON, ESTO CON EL FIN DE ASEGURAR LA CREACIÓN DE LAS PROVISIONES EN NUESTRO BALANCE. LA ELECCIÓN DE LA CARTERA POR PARTE DE LOS EMPLEADOS SIGUE SIN CAMBIO.

LA ROTACIÓN ANUAL FUE DE 12,76% DIVIDIDO EN LO SIGUIENTE: (1) TRANSFERENCIAS INTERNAS; (4) RETIRO VOLUNTARIO Y (2) COMO RESULTADO DEL PROCESO DE REESTRUCTURACIÓN EN NUESTRO DEPARTAMENTO DE FRONT OFFICE. BANCO CS CONTINUARÁ FORTALECIENDO SU PLATAFORMA Y CAPACIDAD DE SERVICIO BASADO EN UNA PERSPECTIVA DE COSTO BENEFICIO.

MANTUVIMOS NUESTRO PROGRAMA DE BECARIOS QUE REPRESENTA UNA FUENTE ALTERNATIVA DE CONTRATACIÓN DE TALENTO JOVEN Y PROFESIONAL. ESTE PROGRAMA FUE IMPLEMENTADO EN 2010 PARA TODAS LAS DIVISIONES, NEGOCIOS Y ÁREAS DE SOPORTE. 15 PARTICIPANTES SE INSCRIBIERON EN 2012 Y 4 FINALMENTE FUERON CONTRATADOS COMO EMPLEADOS DE TIEMPO COMPLETO AL CIERRE DEL AÑO.



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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

**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 3 / 5

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Preliminar**

## CREDITO

EN UN ESFUERZO POR PROPORCIONAR UN ENTORNO OPERATIVO FAVORABLE A LOS OBJETIVOS DE NEGOCIO DEL BANCO CREDIT SUISSE, CRM HA ESTABLECIDO LÍNEAS DE CRÉDITO PARA 111 CONTRAPARTES QUE SUMAN USD 4.202 M EN DERIVATIVE LOAN EQUIVALENT, USD 26.968 M EN NOTIONAL LIMITS Y USD 17.263 M EN SETTLEMENT LIMITS, CON EL FIN DE APOYAR NUESTRA OPERACIÓN DE BONOS, OPERACIONES DE DIVISAS, MERCADO DE DINERO, DERIVADOS Y REPORTOS. ESTOS LÍMITES SE OTORGAN PREDOMINANTEMENTE A BANCOS Y CASAS DE BOLSA CON TIER 1 Y TIER 2, ASÍ COMO A LOS FONDOS DE PENSIONES.

## AUDITORIA Y CONTROL INTERNO

DURANTE EL AÑO, EL COMITÉ DE AUDITORÍA, PRESIDIDO POR EL MIEMBRO INDEPENDIENTE DAVE CHITTY SE REUNIÓ DE MANERA TRIMESTRAL PARA REVISAR Y HACER UN SEGUIMIENTO DE LAS AUDITORÍAS Y DE LOS INFORMES DE LAS AUDITORÍAS REGULATORIAS, ASÍ COMO PARA ASEGURAR QUE EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO DEL BANCO CREDIT SUISSE (BANCO CS) SEGUÍA SIENDO EFICIENTE Y QUE LOS ESTADOS FINANCIEROS ESTABAN LIBRES DE ERRORES.

A LO LARGO DE 2012, EL BANCO FUE AUDITADO POR EL ÁREA DE AUDITORÍA INTERNA DE CREDIT SUISSE; AUNQUE SE EMITIERON ALGUNAS OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES, NINGUNA DE ELLAS ERA MATERIAL Y SU IMPLEMENTACIÓN FUE EJECUTADA A TIEMPO. ADICIONAL A ESTO, LA REVISIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS POR PARTE DE LA EMPRESA DE AUDITORÍA EXTERNA, KPMG, DERIVÓ EN UN DICTAMEN LIMPIO EN RELACIÓN CON LA PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

BANCO CS FUE OBJETO DE UNA AUDITORÍA REGULATORIA POR PARTE DE LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES (CNBV) Y DEL BANCO DE MÉXICO (BANXICO). AUNQUE CIERTAS OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES RESULTARON DE ESTAS REVISIONES, EL RESULTADO GLOBAL FUE SATISFACTORIO EN AMBOS CASOS.

DE ACUERDO A LA REGULACIÓN LOCAL, EL CEO DE BANCO CS REALIZÓ UNA EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO, CUYO RESULTADO FUE PRESENTADO AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN; NINGÚN TEMA DE RELEVANCIA FUE OBSERVADO.

AUNADO A LO ANTERIOR, EL ICO PRESENTÓ INFORMES SEMESTRALES SOBRE SUS ACTIVIDADES DE SUPERVISIÓN AL COMITÉ DE AUDITORÍA Y AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, SEGÚN LO DISPUESTO POR LOS LINEAMIENTOS DE LA CNBV. EL RESULTADO DE LA SUPERVISIÓN Y VIGILANCIA REALIZADA POR EL ICO NO IDENTIFICÓ NINGUNA SITUACIÓN QUE COMPROMETA LA CONTINUIDAD DEL BANCO DESDE UNA PERSPECTIVA DE CONTROL.

TODO ELLO CONFIRMÓ QUE EL MARCO DE CONTROL ESTA EN LÍNEA CON EL CAMBIANTE ENTORNO REGULATORIO, Y QUE TODOS LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS SE PROPORCIONAN Y ENTREGAN EN CUMPLIMIENTO CON LAS POLÍTICAS CORPORATIVAS ESTABLECIDAS Y LA REGULACIÓN MEXICANA.

DURANTE 2012, S&P AND HR RATINGS, ASIGNARON LAS SIGUIENTES CALIFICACIONES AL BANCO: S&P: LARGO PLAZO MXAAA; CORTO PLAZO: MXA-1+; PERSPECTIVA: ESTABLE. HR RATINGS: LARGO PLAZO: HR AAA; CORTO PLAZO: HR+1; PERSPECTIVA: ESTABLE.

EN AMBOS CASOS BANCO CS RECIBIÓ LA CALIFICACIÓN MÁS ALTA POSIBLE EN LA ESCALA NACIONAL DE CADA UNA DE ESTAS AGENCIAS, LO QUE REFLEJA LA OPINIÓN DE LOS ANALISTAS SOBRE LA SOLIDEZ DEL BANCO.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

**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 4 / 5

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Preliminar**

---

EN RESUMEN, BANCO CS ESTUVO BAJO UN ALTO ESCRUTINIO POR PARTE DE LOS REGULADORES Y SE ENCUENTRA EN PLENO CUMPLIMIENTO DEL CAMBIANTE MARCO REGULATORIO; ESTÁ EN UNA BUENA POSICIÓN PARA SEGUIR HACIÉNDOLO EN EL FUTURO, BASADO EN EL AMBIENTE DE CONTROL ESTABLECIDO.

## OPERACIONES

DURANTE 2012, OPERACIONES ESTUVO INVOLUCRADO EN VARIOS PROYECTOS QUE PERMITIERON A CREDIT SUISSE CONSOLIDAR SU PRESENCIA DE LIDERAZGO EN EL MERCADO LOCAL, A TRAVÉS DE LA EXPANSIÓN DE SU PLATAFORMA DE PRODUCTO, LA FORTALEZA DE SU AMBIENTE DE CONTROL, ASÍ COMO LA MEJORA DE SUS PROCESOS Y SISTEMAS OPERATIVOS.

### PLATAFORMA DE PRODUCTO

OPERACIONES CONTRIBUYÓ A ESTA EXPANSIÓN A TRAVÉS DE LA IMPLEMENTACIÓN DE FUTUROS LISTADOS EN LOS SISTEMAS LOCALES. PARA LOGRAR ESTA INICIATIVA OPERACIONES CREÓ CASOS ESPECÍFICOS DE PRUEBA, DEFINIÓ EL FLUJO OPERACIONAL, SOLICITÓ UNA HERRAMIENTA ESPECÍFICA PARA DAR SEGUIMIENTO A LOS SALDOS DE CUENTAS DE MARGEN Y DEFINIÓ LOS CORRESPONDIENTES REPORTES REGULATORIOS. ADEMÁS, OPERACIONES CUMPLIÓ CON TODOS LOS REQUERIMIENTOS DE POLÍTICAS INTERNAS PARA INCORPORAR UN NUEVO PRODUCTO Y CREARON LA DOCUMENTACIÓN DEL PROCESO CORRESPONDIENTE. ESTA IMPLEMENTACIÓN PERMITIRÁ A CREDIT SUISSE OFRECER UNA CARTERA MÁS DIVERSIFICADA DE PRODUCTOS A LOS CLIENTES LOCALES Y AL MISMO TIEMPO ESTAR PREPARADO PARA OPERAR MÁS DERIVADOS MEDIANTE EL INTERCAMBIO LOCAL, Y HACER FRENTE A LOS PRÓXIMOS CAMBIOS REGULATORIOS.

### AMBIENTE DE CONTROL

OPERACIONES ADOPTÓ DOS NUEVAS POLÍTICAS INTERNAS QUE PERMITEN AUMENTAR EL NIVEL DE CONTROL: CONTROLES DE SUPERVISIÓN Y POLÍTICA DE TRANSFERENCIA DE FONDOS. PARA LOS CONTROLES DE SUPERVISIÓN, IMPLEMENTAMOS LAS REUNIONES MENSUALES DEL PERSONAL, REUNIONES SEMANALES DE UNO A UNO CON SUBALTERNOS, REUNIÓN MENSUAL DE ESTADÍSTICAS OPERACIONALES Y PONER A PRUEBA DE MANERA PERIÓDICA LAS PRINCIPALES ACTIVIDADES. EN RELACIÓN CON LA POLÍTICA DE TRANSFERENCIA DE FONDOS, IMPLEMENTAMOS UN PROCESO DE REVISIÓN DE CLAVES DE ACCESO DE LOS USUARIOS DE SISTEMAS DE PAGO PROPORCIONADOS POR BANCOS CORRESPONSALES (INCLUIDO EL BANCO CENTRAL Y CÁMARA DE COMPENSACIÓN), CAMBIOS EN EL FLUJO PARA PROCESAR LOS PAGOS CON TERCEROS, TRASPASO DE LA FUNCIÓN DE EMISIÓN DE CHEQUES A CUENTAS POR PAGAR Y PROCEDIMIENTO PARA APROBAR PAGOS DE TRANSFERENCIAS.

TAMBIÉN PODEMOS MENCIONAR QUE OPERACIONES CONTRIBUYÓ NO SÓLO A MANTENER LAS CALIFICACIONES DE AUDITORÍA INTERNA Y EXTERNA, SINO TAMBIÉN PARA CONSEGUIR UNA DE LAS CALIFICACIONES MAS ALTAS EN LA REVISIÓN BIANUAL DEL BANCO CENTRAL, DONDE CS OBTUVO 75 PUNTOS DE 77 POSIBLES, CONVIRTIÉNDOSE EN UNO DE LOS GRADOS MÁS IMPORTANTES ENTRE LOS PARTICIPANTES DE DERIVADOS DEL MERCADO LOCAL.

### MEJORA DE PROCESOS DEL BANCO

OPERACIONES CONTRIBUYÓ A ESTE OBJETIVO, A TRAVÉS DE LA PARTICIPACIÓN / EJECUCIÓN DE VARIOS PROYECTOS: 1) IMPLEMENTACIÓN DE LA HERRAMIENTA DE ASIGNACIÓN AUTOMÁTICA DE REPORTOS, EVITANDO ENTRADAS MANUALES Y, AUMENTANDO DRAMÁTICAMENTE LA CAPACIDAD DE OPERACIÓN, 2) IMPLEMENTACIÓN DE UNA HERRAMIENTA AUTOMÁTICA PARA GENERAR CONFIRMACIONES DEL IB, 3) IMPLEMENTACIÓN DE UN CAMBIO IMPORTANTE EN EL MÓDULO DE CORPORATE ACTIONS AL INCORPORAR OPTIONAL DIVIDENDS Y PROCESO AUTOMÁTICO DE PAGOS DE CUPÓN DERIVADOS DE VALORES INTERNACIONALES 4) IMPLEMENTACIÓN DE UNA HERRAMIENTA PARA PROCESAR AUTOMÁTICAMENTE LA SOLICITUD DE RETIRO DE EFECTIVO DE CLIENTES DE PB, ETC.

OPERACIONES NO AUMENTÓ SU PLANTILLA DURANTE EL 2012, A PESAR DEL IMPORTANTE INCREMENTO

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

**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 **5 / 5**

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Preliminar**

---

DE VOLUMEN QUE SE MUESTRA EN LA DIVISIÓN DE BANCA PRIVADA. ALINEAMOS LAS FUNCIONES IB Y PB EN DOS EQUIPOS DIFERENTES, SEGREGANDO LA FUNCIÓN DE REFERENCE DATA. TAMBIÉN HEMOS INTRODUCIDO EL ROL DE OPS PROJECT, QUE COORDINARÁ TODAS LAS INICIATIVAS NB, PROYECTOS, ADEMÁS DE COORDINAR OPERACIONES ESPECIALES. EL CAMBIO PERMITIRÁ A MÉXICO SER CAPAZ DE MANTENER EL CRECIMIENTO EN LOS PRÓXIMOS AÑOS.

POR EL LADO DE LA CAPACIDAD, EL VOLUMEN TOTAL DE OPERACIONES SOPORTADAS PARA EL INVESTMENT BANKING FUE SIMILAR QUE EL AÑO ANTERIOR. MOSTRÓ AUMENTOS IMPORTANTES EN SWAPS 133% Y REPORTOS 23%, QUE FUERON COMPENSADOS CON LA DISMINUCIÓN EN 50% DE PRÉSTAMO DE VALORES Y RENTA FIJA EN 2%.

EN EL LADO DE LA BANCA PRIVADA, EL VOLUMEN DE OPERACIÓN AUMENTÓ 76% CON RESPECTO A 2011; LOS MOTORES MÁS IMPORTANTES FUERON RENTA FIJA 183%, REPORTOS 574% Y CASH EQUITIES 60%. ESTE AUMENTO SE EXPLICA DEBIDO AL NÚMERO DE NUEVAS CUENTAS (394), ADEMÁS DE LA LABOR DE NUESTRO EQUIPO DE BANCA PRIVADA, QUE HA TRABAJADO EN OFRECER MÁS ALTERNATIVAS DE INVERSIÓN.

## RIESGOS

EL COMITÉ DE RIESGOS SE CELEBRÓ DE MANERA MENSUAL, PROPORCIONANDO ANÁLISIS DE RIEGOS Y POSICIONES A LA DIRECCIÓN GENERAL Y A LOS MIEMBROS DE LA UNIDAD DE RIESGO. UN INFORME INCLUYENDO RIEGOS DE MERCADO, CRÉDITO, LIQUIDEZ Y OPERACIONAL ES PREPARADO Y DISTRIBUIDO A DIARIO A LAS ÁREAS DE NEGOCIO, LOS MIEMBROS DE LA UNIDAD DE RIESGO Y OTRAS ÁREAS DE SOPORTE.

EL LÍMITE DEL VAR DURANTE 2012 FUE DE USD 8 MILLION. NO HUBO EXCESOS AL LÍMITE DEL VAR O SUS SUBLÍMITES DURANTE EL AÑO.

---

LUIS EUGENIO ALVARADO MEJÍA  
DIRECTOR GENERAL

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

**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 2012 Y 2011

(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 QUE TERMINÓ EL 31 DE DICIEMBRE DE 2012.

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 2012, ASÍ COMO SUS RESULTADOS Y SUS FLUJOS DE EFECTIVO, CORRESPONDIENTES AL AÑO TERMINADO EN DICHA FECHA, DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO EN MÉXICO ESTABLECIDOS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 35  
**SIN CONSOLIDAR**  
**Impresión Preliminar**

ATENTAMENTE,

C.P.C. CARLOS RIVERA NAVA  
COMISARIO

MÉXICO, D. F., A 26 DE FEBRERO DE 2013.

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 2012 Y 2011, 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 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 (NIA). 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

**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**

---

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 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 2012 Y 2011 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 NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES.

OTRAS CUESTIONES

PREVIAMENTE Y CON FECHA 28 DE FEBRERO DE 2012 EMITIMOS NUESTRO INFORME DE AUDITORÍA SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL BANCO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y POR EL AÑO TERMINADO EN ESA FECHA, DE CONFORMIDAD CON LAS NORMAS DE AUDITORÍA GENERALMENTE ACEPTADAS EN MÉXICO. DE ACUERDO A LO DISPUESTO POR EL INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PÚBLICOS, LAS NIA SON DE APLICACIÓN OBLIGATORIA EN MÉXICO PARA AUDITORÍAS DE ESTADOS FINANCIEROS INICIADOS A PARTIR DEL 10. DE ENERO DE 2012, CONSECUENTEMENTE NUESTRO INFORME DE AUDITORÍA SOBRE LAS CIFRAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE 2012 Y 2011 DEL BANCO SE EMITE CON BASE EN NIA.

KPMG CARDENAS DOSAL, S. C.

C.P.C. RICARDO LARA URIBE

26 DE FEBRERO DE 2013.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

**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**

---

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(MILLONES DE PESOS, EXCEPTO CUANDO SE INDICA DIFERENTE)

## (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-

EL 26 DE FEBRERO DE 2013, 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 2012 ADJUNTOS SE SOMETERÁN A LA APROBACIÓN DE LA PRÓXIMA ASAMBLEA DE ACCIONISTAS.

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.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 35

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Preliminar**

(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, EXCEPTO CUANDO SE INDICA DIFERENTE)

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 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.

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

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.

(3) RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES-

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 DIFERIDOS A LA UTILIDAD, ASÍ COMO LOS PASIVOS RELATIVOS A BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS. LOS RESULTADOS REALES PUEDEN DIFERIR DE ESTAS ESTIMACIONES Y SUPOSICIONES.

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



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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

**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**

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 NUEVAMENTE EN LOS ESTADOS FINANCIEROS LOS EFECTOS DE LA INFLACIÓN. AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012, LA INFLACIÓN DEL ÚLTIMO TRIENIO ES DEL 12.31% (12.12% DEL TRIENIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011).

(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.

(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. LOS COSTOS DE TRANSACCIÓN POR LA ADQUISICIÓN DE LOS TÍTULOS SE RECONOCEN EN LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO EN LA FECHA DE ADQUISICIÓN.

(CONTINÚA)

4

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: **2012**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 35  
**SIN CONSOLIDAR**  
**Impresión Preliminar**

---

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS, EXCEPTO CUANDO SE INDICA DIFERENTE)

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. LOS DIVIDENDOS EN EFECTIVO DE LOS TÍTULOS ACCIONARIOS, SE RECONOCEN EN LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO.

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. CUANDO EL MONTO DE TÍTULOS POR ENTREGAR EXCEDE EL SALDO DE TÍTULOS EN POSICIÓN PROPIA DE LA MISMA NATURALEZA, (GUBERNAMENTALES, BANCARIOS, ACCIONARIOS Y OTROS TÍTULOS DE DEUDA), SE PRESENTA EN EL PASIVO DENTRO DEL RUBRO DE "VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR".

### TRANSFERENCIA ENTRE CATEGORÍAS-

SÓLO SE PODRÁN EFECTUAR TRANSFERENCIAS ENTRE LAS CATEGORÍAS DE TÍTULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO HACIA TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA, SIEMPRE Y CUANDO NO SE TENGA LA INTENCIÓN O CAPACIDAD DE MANTENERLOS HASTA EL VENCIMIENTO. EL RESULTADO POR VALUACIÓN CORRESPONDIENTE A LA FECHA DE TRANSFERENCIA SE RECONOCE EN EL CAPITAL CONTABLE. EN CASO DE RECLASIFICACIONES DE CUALQUIER OTRA CATEGORÍA, SE PODRÍA EFECTUAR ÚNICAMENTE CON AUTORIZACIÓN EXPRESA DE LA COMISIÓN.

(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)

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

**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**

---

DURANTE 2012 Y 2011, EL BANCO SOLO TUVO INVERSIONES EN VALORES CLASIFICADAS COMO TÍTULOS PARA NEGOCIAR.

(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.

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 REPORTADO 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.

(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, EXCEPTO CUANDO SE INDICA DIFERENTE)

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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

**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**

---

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 2012 Y 2011, 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, 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, EXCEPTO CUANDO SE INDICA DIFERENTE)

(G) COMPENSACIÓN DE CUENTAS LIQUIDADORAS-

LOS MONTOS POR COBRAR O POR PAGAR PROVENIENTES DE INVERSIONES EN VALORES, OPERACIONES DE REPORTO, 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.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

**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**

(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, 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.

TRATÁNDOSE DE CRÉDITOS AL CONSUMO, SE CONSIDERAN LOS SIGUIENTES FACTORES PARA LA DETERMINACIÓN DE LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS: I) MONTO EXIGIBLE, II) PAGO REALIZADO, III) DÍAS DE ATRASO, IV) PLAZO TOTAL, V) PLAZO REMANENTE, VI) IMPORTE ORIGINAL DEL CRÉDITO, VII) VALOR ORIGINAL DEL BIEN, VIII) SALDO DEL CRÉDITO Y IX) TIPO DE CRÉDITO.

(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)

ADICIONALMENTE, CUANDO LOS CRÉDITOS AL CONSUMO NO REVOLVENTES CUENTEN CON GARANTÍAS, SE DEBERÁ SEPARAR LA PARTE CUBIERTA Y EXPUESTA; CONSIDERANDO SI SON GARANTÍAS EN EFECTIVO Y/O GARANTÍAS LÍQUIDAS, UNA ASIGNACIÓN EN LA SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA DEL 10% A LA PARTE CUBIERTA Y EN CASO DE GARANTÍAS MOBILIARIAS SE PODRÁ ASIGNAR UNA SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA DEL 60% A LA PARTE CUBIERTA.

LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS DE CRÉDITOS AL CONSUMO NO REVOLVENTE SE CREA CONFORME EL GRADO DE RIESGO ASIGNADO AL CRÉDITO, COMO SE MUESTRA A CONTINUACIÓN:

RANGOS DE PORCENTAJE  
GRADO DE RIESGO DE ESTIMACIÓN PREVENTIVA

A - MÍNIMO 0.50%-0.99%  
B - BAJO 1.00%-19.99%  
C - MEDIO 20.00%-59.99%  
D - ALTO 60.00%-89.99%  
E - IRRECUPERABLE 90.00%-100%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

**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**

(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.

(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 OTRA INVERSIÓN QUE INICIALMENTE SE RECONOCE A SU VALOR RAZONABLE Y POSTERIORMENTE MEDIANTE LA APLICACIÓN DEL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN.

(CONTINÚA)

9

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)

(L) IMPUESTOS A LA UTILIDAD (IMPUESTO SOBRE LA RENTA (ISR) E IMPUESTO EMPRESARIAL A TASA ÚNICA (IETU)) Y PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LA UTILIDAD (PTU)-

EL ISR O IETU CAUSADO EN EL AÑO, SE DETERMINAN CONFORME A LAS DISPOSICIONES FISCALES VIGENTES.

EL ISR O IETU DIFERIDO SE REGISTRA 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, ASÍ COMO POR LAS 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.

PARA DETERMINAR SI DEBE SER REGISTRADO EL ISR DIFERIDO O EL IETU DIFERIDO, SE IDENTIFICA LA BASE SOBRE LA CUAL SE AMORTIZARÁN EN EL FUTURO LAS DIFERENCIAS QUE EN SU

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 35

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Preliminar**

---

CASO ESTÁN GENERANDO IMPUESTO DIFERIDO Y SE EVALÚA EL NIVEL DE PROBABILIDAD DE PAGO O RECUPERACIÓN DE CADA UNO DE LOS IMPUESTOS.

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.

(CONTINÚA)

10

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)

(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.

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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

**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**

---

RESULTADOS DE CADA EJERCICIO CON BASE EN CÁLCULOS ACTUARIALES BAJO EL MÉTODO DE CRÉDITO UNITARIO PROYECTADO UTILIZANDO TASAS DE INTERÉS NOMINALES Y CONSIDERANDO SUELDOS PROYECTADOS. AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011, 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 Y 22 AÑOS, RESPECTIVAMENTE.

(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, EXCEPTO CUANDO SE INDICA DIFERENTE)

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 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, CUYA FINALIDAD ES ESTABLECER UN SISTEMA DE PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO A FAVOR DE LAS PERSONAS QUE REALICEN CUALQUIERA DE LOS DEPÓSITOS GARANTIZADOS, ASÍ COMO REGULAR LOS APOYOS FINANCIEROS QUE SE OTORGUEN A LAS INSTITUCIONES DE BANCA MÚLTIPLE PARA EL CUMPLIMIENTO DE ESTE OBJETIVO. DE ACUERDO A DICHA LEY, EL IPAB GARANTIZA LOS DEPÓSITOS BANCARIOS DE LOS AHORRADORES HASTA 400 MIL UDIS. EL BANCO RECONOCE EN RESULTADOS LAS APORTACIONES OBLIGATORIAS AL IPAB.

(CONTINÚA)

12

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: **2012**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 35  
**SIN CONSOLIDAR**  
**Impresión Preliminar**

---

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS, EXCEPTO CUANDO SE INDICA DIFERENTE)

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

### (S) 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.

### (4) CAMBIOS EN POLÍTICAS CONTABLES-

EN DICIEMBRE DE 2011 EL CINIF EMITIÓ EL DOCUMENTO LLAMADO "MEJORAS A LAS NIF 2012", QUE CONTIENE MODIFICACIONES PUNTUALES A ALGUNAS NIF, LAS CUALES ENTRARON EN VIGOR PARA LOS EJERCICIOS QUE INICIARON A PARTIR DEL 1° DE ENERO DE 2012. LA MEJORA A LA NIF A-7 "PRESENTACIÓN Y REVELACIÓN" NO GENERÓ EFECTOS IMPORTANTES.

(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, EXCEPTO CUANDO SE INDICA DIFERENTE)

### (5) POSICIÓN EN MONEDAS EXTRANJERAS-

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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2012

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 15 / 35  
SIN CONSOLIDAR  
Impresión Preliminar

---

DICIEMBRE DE 2012 Y 2011 ES DE 21 Y 20 MILLONES DE DÓLARES, RESPECTIVAMENTE.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011, EL BANCO TIENE POSICIÓN LARGA (CORTA) EN DIVISAS (DÓLARES, YENES Y EUROS), QUE SE ANALIZA A CONTINUACIÓN:

MILLONES DE DÓLARES  
20122011

ACTIVOS (PRINCIPALMENTE DERIVADOS) 3,5022,662  
PASIVOS (PRINCIPALMENTE DERIVADOS) (3,516) (2,660)

POSICIÓN (CORTA) LARGA, NETA (14) 2  
=====

EL TIPO DE CAMBIO EN RELACIÓN CON EL DÓLAR, AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011, FUE DE \$12.9658 Y \$13.9476, RESPECTIVAMENTE. AL 26 DE FEBRERO DE 2013, FECHA DE EMISIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, EL TIPO DE CAMBIO FUE DE \$12.8680.

(6) DISPONIBILIDADES-

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011, LAS DISPONIBILIDADES SE ANALIZAN COMO SIGUE:

20122011

BANCOS \$41727  
DEPÓSITOS EN EL BANCO CENTRAL:  
DEPÓSITOS EN DÓLARES 649697  
OTROS DEPÓSITOS 922  
DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS:  
DEPÓSITOS EN EL BANCO CENTRAL 11  
COMPRA DE DIVISAS A 24 Y 48 HORAS (VER NOTA 15) 1,4112,504

\$2,4873,251  
=====

(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, EXCEPTO CUANDO SE INDICA DIFERENTE)

LAS DIVISAS POR RECIBIR AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011, EN 24 Y 48 HORAS POR \$1,411 Y \$2,504, RESPECTIVAMENTE, CORRESPONDEN A DÓLARES COMPRADOS A CREDIT SUISSE INTERNATIONAL TRADING (NOTA 15). LA OBLIGACIÓN DE LOS PESOS A ENTREGAR POR \$1,413 (\$2,500 EN 2011), SE REGISTRÓ EN EL RUBRO DE "OTRAS CUENTAS POR PAGAR" Y FUE PAGADA EL 2 DE ENERO DE 2013 (3 DE ENERO DE 2012).

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011, LOS INGRESOS GENERADOS POR DEPÓSITOS BANCARIOS ASCIENDEN A \$2 Y \$1, RESPECTIVAMENTE Y SE SE INCLUYEN EN EL ESTADO DE RESULTADOS EN EL RUBRO DE "INGRESOS POR INTERESES".

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2012

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

(7) INVERSIONES EN VALORES-

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011, LOS VALORES RAZONABLES DE LOS TÍTULOS PARA NEGOCIAR, SE ANALIZAN COMO SIGUE:

|                                      | 2012             |             | 2011          |             |
|--------------------------------------|------------------|-------------|---------------|-------------|
| GUBERNAMENTAL                        |                  | CORPORATIVO | GUBERNAMENTAL | CORPORATIVO |
| DISPONIBILIDAD INMEDIATA             | \$1,408,763,158  |             | \$203         |             |
| VENTAS A FECHA VALOR                 | (1,112)          | -           | (58)          | -           |
| TÍTULOS RESTRINGIDOS:                |                  |             |               |             |
| POR OPERACIONES DE REPORTE           |                  |             |               |             |
| (VER NOTA 8)                         | 180              | -           | 444           | -           |
| POR PRÉSTAMO DE VALORES (VER NOTA 9) | 196              | -           | 255           | -           |
| OTROS (COLATERALES RECIBIDOS)        | 61               | -           | -             | -           |
|                                      | 437              | -           | 699           | -           |
| COMPRAS A FECHA VALOR                | 15,679           | -           | 14,328        | -           |
|                                      | 16,412,761       |             | 18,127,203    |             |
|                                      | \$16,488,181,330 |             |               |             |
|                                      | =====            |             |               |             |

(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, EXCEPTO CUANDO SE INDICA DIFERENTE)

2012

GUBERNAMENTALCORPORATIVO  
RESTRINGIDOSIN RESTRICCIONES

REPORTOS,  
VENTASPRÉSTAMO COMPRAS  
FECHADE VALORESFECHA  
DISPONIBLEVALORY OTROSVALOR

TÍTULO

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2012

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 17 / 35

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Preliminar

|                               |  |  |  |    |    |
|-------------------------------|--|--|--|----|----|
| BI CETES\$655 (283) 4377,165- |  |  |  |    |    |
| M BONO172 (723)- 8,444-       |  |  |  |    |    |
| S UDIBONOS270 (106)- 70-      |  |  |  |    |    |
| CC CBIC311- - - -             |  |  |  |    |    |
| 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) 43715,67976  
=====

(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, EXCEPTO CUANDO SE INDICA DIFERENTE)

2011

GUBERNAMENTALCORPORATIVO  
RESTRINGIDOSIN RESTRICCIONES

VENTASREPORTOS COMPRAS  
FECHA Y PRÉSTAMOFECHA  
DISPONIBLEVALORDE VALORESVALOR

TÍTULO

|                              |  |  |  |    |    |
|------------------------------|--|--|--|----|----|
| BI CETES\$115 (58) 2466,811- |  |  |  |    |    |
| M BONO2,451- 4537,517-       |  |  |  |    |    |
| S UDIBONOS282- - - -         |  |  |  |    |    |
| CC CBIC310- - - -            |  |  |  |    |    |
| D2 CASI058 350826- - - -     |  |  |  | 69 |    |
| 91 POSADAS 08- - - -         |  |  |  | 39 |    |
| 91 AGSACB 08- - - -          |  |  |  | 1  |    |
| 97 BRHSCCB 07-2- - - -       |  |  |  | 32 |    |
| 97 BRHCCB 07-3- - - -        |  |  |  | 36 |    |
| 97 BRHSCCB 06-3 - - - -      |  |  |  |    | 26 |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2012

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

\$3,158 (58) 69914,328203

=====

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011, LAS INVERSIONES EN VALORES DEVENGARON UNA TASA ANUAL PROMEDIO PONDERADA DE MERCADO DE 4.53% Y 5.35%, RESPECTIVAMENTE, CON UN PLAZO DE VENCIMIENTO DE HASTA 28 AÑOS, EN AMBOS AÑOS.

LAS INVERSIONES EN VALORES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011, INCLUYEN OPERACIONES DE COMPRA DE VALORES A 24, 48, 72 Y 96 HORAS POR \$15,679 Y \$14,328, RESPECTIVAMENTE, Y OPERACIONES DE VENTA DE VALORES A 24, 48, 72 Y 96 HORAS POR \$1,112 Y \$58, 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.

(CONTINÚA)

17

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)

POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011, LOS INTERESES DEVENGADOS A FAVOR POR LOS TÍTULOS PARA NEGOCIAR, ASCENDIERON A \$194 Y \$216, RESPECTIVAMENTE. AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011, LA VALUACIÓN DE LAS INVERSIONES EN VALORES, GENERÓ UNA PLUSVALÍA DE \$26 Y UNA MINUSVALÍA DE \$61, 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 2012 Y 2011, 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 2012 Y 2011, 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

20122011

OPERACIONES COMO REPORTADORA

DEUDORES POR REPORTO:

TÍTULOS GUBERNAMENTALES \$16,930,490

=====

OPERACIONES COMO REPORTADA

ACREEDORES POR REPORTO:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2012

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 19 / 35  
SIN CONSOLIDAR  
Impresión Preliminar

---

TÍTULOS GUBERNAMENTALES\$2,072444  
=====

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011, LOS COLATERALES RECIBIDOS SE PRESENTAN EN CUENTAS DE ORDEN A SU VALOR RAZONABLE QUE ASCIENDEN A \$18,116 Y \$18,897, RESPECTIVAMENTE.

(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, EXCEPTO CUANDO SE INDICA DIFERENTE)

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011, LOS COLATERALES RECIBIDOS, QUE A SU VEZ SE HAN VENDIDO O DADO EN GARANTÍA DE OPERACIONES DE REPORTE, EN LAS QUE EL BANCO ACTÚA COMO REPORTADA O POR OPERACIONES DE PRÉSTAMO DE VALORES, SE PRESENTAN EN EL BALANCE GENERAL COMO UN PASIVO EN EL RUBRO DE "COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA" COMO SE MUESTRA A CONTINUACIÓN:

20122011

REPORTOS - TÍTULOS GUBERNAMENTALES\$14,79016,360

PRÉSTAMOS DE VALORES - TÍTULOS GUBERNAMENTALES (VER NOTA 9) 194 246

OPERACIONES COMO REPORTADA\$14,98416,606  
=====

A CONTINUACIÓN SE MUESTRA LA INTEGRACIÓN DE COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA DE OPERACIONES DE REPORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011:

NÚMERO DE VALOR  
TÍTULOS RAZONABLE

2012

BI CETES 130404354,230,542\$3,504  
BI CETES 130418354,852,746 3,505  
M BONO 1412186,161,763674  
M BONO 15061821,341,516 2,199  
M BONO 17121443,923,429 4,908

\$14,790  
=====

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2012

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

(CONTINÚA)

19

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)

NÚMERO DE VALOR  
TÍTULOS RAZONABLE

2011

|                            |         |
|----------------------------|---------|
| BI CETES 120503553,503,181 | \$5,452 |
| BI CETES 120628138,975,556 | 1,359   |
| M BONO 1312196,113,132     | 648     |
| M BONO 14061916,333,752    | 1,712   |
| M BONO 14121832,500,000    | 3,651   |
| M BONO 1406184,503,046     | 462     |
| M BONO 17121428,000,000    | 3,076   |

\$16,360

=====

LAS OPERACIONES DE REPORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012, TIENEN PLAZOS DE 3 A 10 DÍAS (3 A 32 DÍAS PARA LAS OPERACIONES DE 2011), CON UNA TASA PROMEDIO PONDERADA DE 4.49% ACTUANDO COMO REPORTADORA Y 4.47% ACTUANDO COMO REPORTADA (4.50% EN 2011 ACTUANDO COMO REPORTADORA Y REPORTADA).

POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2012, LOS PREMIOS E INTERESES COBRADOS Y PAGADOS POR OPERACIONES DE REPORTE ASCENDIERON A \$869 Y \$894 (\$307 Y \$328 PARA 2011), 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 OPERACIONES DE REPORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011, GENERARON MINUSVALÍAS DE \$16 Y \$111, RESPECTIVAMENTE, REGISTRADAS EN EL ESTADO DE RESULTADOS EN EL RUBRO DE "RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN, NETO".

(CONTINÚA)

20

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2012

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

---

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)

(9) PRÉSTAMO DE VALORES-

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011, EL BANCO (COMO PRESTATARIO), TENÍA CELEBRADAS OPERACIONES DE PRÉSTAMO DE VALORES COMO SIGUE:

NÚMERO DE VALOR  
TÍTULOS RAZONABLE

2012

SUDIBONO 201210365,000\$194  
===

2011

SUDIBONO 141218160,000\$81  
SUDIBONO 190613180,00095  
SUDIBONO 201210133,00062  
SUDIBONO 35112215,000 8

\$246  
===

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011, 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 \$196 Y \$255, RESPECTIVAMENTE (VER NOTA 7).

POR EL AÑO TERMINANDO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011, LOS PREMIOS PAGADOS POR OPERACIONES DE PRÉSTAMO DE VALORES ASCENDIERON A \$1 Y \$2, RESPECTIVAMENTE, 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 2012 Y 2011, GENERÓ MINUSVALÍA DE \$1 Y UNA PLUSVALÍA DE Y \$1, RESPECTIVAMENTE, REGISTRADAS EN EL ESTADO DE RESULTADOS EN EL RUBRO DE "RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN".

(CONTINÚA)

21

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: 2012

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

(MILLONES DE PESOS, EXCEPTO CUANDO SE INDICA DIFERENTE)

(10) DERIVADOS-

(A) OPERACIONES CON FINES DE NEGOCIACIÓN-

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

20122011

ACTIVOS PASIVOS ACTIVOS PASIVOS

CONTRATOS ADELANTADOS (DIVISAS, ÍNDICES Y TASAS) \$1,140,123,784

SWAPS DE TASAS DE INTERÉS Y DIVISAS 6,115,413,918

OPCIONES 292,727

CAPS Y FLOORS 30 30 91 91

\$7,314,373,821,710

=====

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011, LOS CONTRATOS ADELANTADOS SE INTEGRAN COMO SIGUE:

20122011

ACTIVOS PASIVOS ACTIVOS PASIVOS

DIVISAS:

COMPRA \$101,284,527,113

VENTA 302,102,113,527

TOTAL DIVISAS, A LA HOJA SIGUIENTE \$403,386,640,640

22

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)

20122011

ACTIVOS PASIVOS ACTIVOS PASIVOS

TOTAL DIVISAS, DE LA HOJA ANTERIOR \$ 403 386 640 640

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

**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**

INDICES:

COMPRA320499886210

VENTA 417 238 258 934

737 7371,1441,144

TOTAL DE CONTRATOS ADELANTADOS\$1,1401,1231,7841,784

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 2012 Y 2011, ES EL 18 DE ENERO DE 2022 Y 11 DE DICIEMBRE DE 2012, RESPECTIVAMENTE, VER NOTA 15.

LOS CONTRATOS ADELANTADOS DE ÍNDICES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012, FUERON CELEBRADOS CON CREDIT SUISSE INTERNATIONAL TRADING Y CON INSTITUCIONES FINANCIERAS MEXICANAS CUYO PLAZO MÁXIMO DE VENCIMIENTO ES EL 25 DE JUNIO DE 2013 (20 DE AGOSTO DE 2012 PARA LOS VIGENTES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011), 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.

(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 SWAPS DE TASA DE INTERÉS Y DIVISAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011, SE ANALIZAN COMO SIGUE:

20122011

ACTIVOSPASIVOSACTIVOSPASIVOS

SWAPS DE TASA DE INTERÉS:

FLUJOS A RECIBIR\$16,34823,77112,79321,881

FLUJOS A ENTREGAR(11,847)(26,660)(10,049)(22,738)

4,501 (2,889) 2,744 (857)

SWAPS DE DIVISAS:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 24 / 35

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Preliminar**

---

FLUJOS A RECIBIR 14,32013,12114,25411,106  
FLUJOS A ENTREGAR (12,706) (14,423) (13,079) (12,057)

1,614 (1,302) 1,175 (951)

TOTAL SWAPS \$6,115 (4,191) 3,919 (1,808)

=====

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 EL RUBRO "RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN, NETO", EN EL ESTADO DE RESULTADOS ASCIENDE A \$115 (\$529 PARA 2011), QUE SE INTEGRA DE \$416 POR PÉRDIDAS DE VALUACIÓN DE DERIVADOS Y TÍTULOS PARA NEGOCIAR, ENTRE OTROS, Y \$531 POR UTILIDADES REALIZADAS (\$569 POR UTILIDADES DE VALUACIÓN DE DERIVADOS Y TÍTULOS PARA NEGOCIAR, ENTRE OTROS, Y \$40 POR PÉRDIDAS REALIZADAS, PARA 2011).

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011, 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 2040 PARA AMBOS AÑOS.

(CONTINÚA)

24

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 OPCIONES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011 POR \$29 Y \$27, 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 19 DE JUNIO DE 2014 Y EL 17 DE FEBRERO DE 2012, RESPECTIVAMENTE, VER NOTA 15.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011, LOS CAPS AND FLOORS POR \$30 Y \$91, RESPECTIVAMENTE, REFERIDAS A TASA DE INTERÉS TIE, FUERON CELEBRADAS CON PARTES RELACIONADAS E INSTITUCIONES FINANCIERAS MEXICANAS, 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.

LOS MONTOS NOCIONALES O MONTOS DE REFERENCIA DE LOS DERIVADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011, EN MONEDA ORIGINAL, SE MUESTRAN A CONTINUACIÓN:

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2012

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

---

DIVISANOCIONAL EN MILLONES  
DEL NOCIONAL 20122011  
CONTRATOS ADELANTADOS:

DIVISAS:

COMPRAYENES10,1818,251  
VENTAYENES (10,181) (8,251)  
COMPRAEUROS110-  
VENTAEUROS (110) -  
COMPRADÓLARES1,6561,341  
VENTADÓLARES (1,660) (1,341)  
=====

(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)

DENOMINACIÓN NOCIONAL EN MILLONES  
DEL NOCIONAL20122011

INDICES:

DÓLARES:

COMPRACS HOLT LATIN285756  
VENTACS HOLT LATIN(285) (756)  
COMPRAS&P 500704386  
VENTAS&P 500(704) (386)  
COMPRARTY347293  
VENTARTY(347) (293)  
COMPRAISHARES MSCI A- 213  
VENTAISHARES MSCI A- (213)  
COMPRAISHARES MSCI H406193  
VENTAISHARES MSCI H(406) (193)  
COMPRANASDAQ 100 STO305124  
VENTANASDAQ 100 STO(305) (124)  
COMPRAAPPLE INC.5-  
VENTAAPPLE INC.(5)-  
COMPRACRUS2-  
VENTACRUS(2)-  
COMPRAFIRST SOLAR IN2-  
VENTAFIRST SOLAR IN(2)-  
=====

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2012

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 26 / 35  
SIN CONSOLIDAR  
Impresión Preliminar

PESOS:

COMPRA1 WALMEX V 101-  
VENTA1 WALMEX V(101) -  
COMPRAIPC MEXBOL- 802  
VENTAIPB MEXBOL- (802)  
=====

(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 NOCIONAL20122011

REAL BRASILEÑO:

COMPRABRAZIL BOVESPA141-  
VENTABRAZIL BOVESPA(141)-  
=====

SWAPS:

TASA DE INTERÉS:

ACTIVOSMXN (TIIE) 83,58964,017  
PASIVOSMXN (TIIE) (83,591) (64,017)  
=====

ACTIVOSUSD2312  
PASIVOSUSD(21) (12)  
=====

DIVISAS:

ACTIVOSUDI3,5722,599  
PASIVOSUDI(3,161) (3,027)  
=====

ACTIVOSMXN20,77319,808  
PASIVOSMXN(21,852) (21,877)  
=====

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2012

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 27 / 35  
SIN CONSOLIDAR  
Impresión Preliminar

(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 20122011

DIVISAS:

ACTIVOSUSD (LIBOR) 1,059794  
PASIVOSUSD (LIBOR) (1,110) (885)  
=====

OPCIONES:

INDICES:

COMPRAS&P 500 INDEX 19480-  
VENTAS&P 500 INDEX 19(480)-  
COMPRA1 IPC MEXBOL83-  
VENTA1 IPC MEXBOL(83)-  
COMPRA1 WALMEX V47-  
VENTA1 WALMEX V(47)-  
COMPRA1 ALPEK A19-  
VENTA1 ALPEK A(19)-  
COMPRA1 CEMEX CPO19-  
VENTA1 CEMEX CPO(19)-  
COMPRA1 FEMSA UBD19-  
VENTA1 FEMSA UBD(19)-  
COMPRA1 GFNORTE O19-  
VENTA1 GFNORTE O(19)-  
COMPRA1 TLEVISA CPO19-  
VENTA1 TLEVISA CPO(19)-  
COMPRAGMEXICOB MM EQ19-  
VENTAGMEXICOB MM EQ(19)-  
COMPRACS HOLT LATIN- 232  
VENTACS HOLT LATIN- (232)  
=====

(CONTINÚA)

28

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

**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**

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 2012 2011

CAPS Y FLOORS:

TASA DE INTERÉS:

COMPRATIE 6,935,406  
VENTATIE (6,935) (6,406)  
=====

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011, LAS OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS GENERARON UNA PLUSVALÍA POR \$1,941 Y \$2,111, RESPECTIVAMENTE, REGISTRADOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS EN EL RUBRO DE "RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN, NETO".

(11) CARTERA DE CRÉDITO-

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012, LA CARTERA DE CRÉDITO SE INTEGRA DE 8 CRÉDITOS DE CONSUMO OTORGADOS EN MONEDA NACIONAL (1 CRÉDITO DE CONSUMO EN 2011), CON PLAZOS DE ENTRE 6 MESES Y 1 AÑO (1 AÑO EN 2011), TODOS CON GARANTÍA REPRESENTADA PRINCIPALMENTE POR ACCIONES BURSÁTILES, Y AMORTIZACIÓN ÚNICA DE CAPITAL E INTERESES POR \$273 (\$29 EN 2011) QUE DEVENGAN INTERESES A UNA TASA PROMEDIO DE 7.4% (8.2% EN 2011).

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012, LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS ASCIENDE \$2.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011, LA CARTERA NO ESTÁ DADA EN GARANTÍA.

(12) OTRA 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)

29

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: **2012**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 29 / 35  
**SIN CONSOLIDAR**  
**Impresión Preliminar**

---

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 9 PERSONAS, DE LAS CUALES 3 SON INDEPENDIENTES AL BANCO;
- NO ABSORBE SUBSTANCIALMENTE LA MAYORÍA DE LOS RIESGOS INHERENTES Y/O PÉRDIDAS DEL FIDEICOMISO. LA PARTICIPACIÓN DEL BANCO ES 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 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)

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)

---



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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 30 / 35  
**SIN CONSOLIDAR**  
**Impresión Preliminar**

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 2012, EL VALOR DE LA INVERSIÓN ASCENDIÓ A \$555, E INCLUYE PARTICIPACIÓN DE \$6, REGISTRADO EN EL RUBRO DE "PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS" DENTRO DEL ESTADO DE RESULTADOS.

ADICIONALMENTE, DURANTE EL 2012 EL GRUPO EN SU CARÁCTER DE ADMINISTRADOR DEL FIDEICOMISO, OBTUVO UN MONTO DE \$13, 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 2012 Y 2011, LA CAPTACIÓN TRADICIONAL SE INTEGRA POR \$859 Y \$748, RESPECTIVAMENTE, EN DEPÓSITOS A PLAZO DEL PÚBLICO EN GENERAL CAPTADOS A TRAVÉS DE LA BANCA PRIVADA, COLOCADOS A UN PLAZO DE HASTA UN DÍA (10 DÍAS PARA 2011) Y A UNA TASA ANUAL PROMEDIO DEL 3.10% PARA AMBOS AÑOS.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011, EL INTERÉS DEVENGADO POR PAGAR ASCIENDE EN MILES DE PESOS A \$75 Y \$164, RESPECTIVAMENTE.

(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)

(14) PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS-

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012, EL PRÉSTAMO INTERBANCARIO SE INTEGRA COMO SIGUE:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2012

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

TASA  
IMPORTEANUAL

CREDIT SUISSE CAYMAN BRANCH (VER NOTA 15)  
CALL MONEY (CON VENCIMIENTO EL 2 DE ENERO DE 2013) \$3,1121.21%  
=====

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011, EL PRÉSTAMO INTERBANCARIO SE INTEGRA COMO SIGUE:

TASA  
IMPORTEANUAL

CREDIT SUISSE CAYMAN BRANCH (VER NOTA 15)  
CALL MONEY (CON VENCIMIENTO EL 3 DE ENERO DE 2012) \$5,8581.20%  
=====

(15) OPERACIONES Y SALDOS CON COMPAÑÍAS RELACIONADAS-

LAS TRANSACCIONES REALIZADAS POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011,  
CON COMPAÑÍAS RELACIONADAS SE MUESTRAN A CONTINUACIÓN:

20122011

INGRESO (GASTO):

COMISIONES POR ESTRUCTURACIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE CERTIFICADOS BURSÁTILES CON CASA DE  
BOLSA CREDIT SUISSE MÉXICO, S. A. DE C. V. \$9918  
SERVICIOS DE ASESORÍA Y COMISIONES POR MEDIACIÓN MERCANTIL CON CREDIT SUISSE SECURITIES  
(EUROPE) LIMITED Y CREDIT SUISSE (CAYMAN) BRANCH 188131  
COMISIONES POR INTERMEDIACIÓN CON CASA DE BOLSA CREDIT SUISSE MÉXICO, S. A. DE C. V.  
(10) (4)  
SERVICIOS ADMINISTRATIVOS DE CREDIT SUISSE SERVICIOS MÉXICO, S. A. DE C. V. (72) (26)  
SERVICIOS DE SOPORTE TÉCNICO CON CREDIT SUISSE LLC (4) (2)  
=====

(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, EXCEPTO CUANDO SE INDICA DIFERENTE)

LOS SALDOS DEUDORES (ACREEDORES) CON COMPAÑÍAS RELACIONADAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012  
Y 2011, SE MUESTRAN A CONTINUACIÓN:

20122011

DISPONIBILIDADES:

CREDIT SUISSE INTERNATIONAL TRADING (VER NOTA 6) \$1,4112,504  
=====

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2012

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

OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO:

CREDIT SUISSE SECURITIES (EUROPE) LIMITED\$13573  
CREDIT SUISSE CAYMAN BRANCH 18 6

\$15379  
=====

DEUDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES:

CREDIT SUISSE INTERNATIONAL TRADING\$10-  
=====

CONTRATOS ADELANTADOS DE DIVISAS, NETO:

CREDIT SUISSE INTERNATIONAL TRADING (NOTA 10)\$195(234)  
=====

CONTRATOS ADELANTADOS DE ÍNDICES, NETO:

CREDIT SUISSE INTERNATIONAL TRADING (NOTA 10)\$134(752)  
=====

(CONTINÚA)

33

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)

20122011

SWAPS DE TASA DE INTERÉS, NETO:

CREDIT SUISSE CAYMAN BRANCH (NOTA 10)\$ (1,055)262  
CREDIT SUISSE INTERNATIONAL TRADING (NOTA 10) (35) (37)

\$ (1,090)225  
=====

OPCIONES:

CREDIT SUISSE INTERNATIONAL TRADING (NOTA 10)\$212  
=====

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2012

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

CAPS AND FLOORS, NETO:

CREDIT SUISSE CAYMAN BRANCH (NOTA 10) \$12 (15)  
CREDIT SUISSE INTERNATIONAL TRADING (NOTA 10) 2 2  
  
\$14 (13)  
=====

PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS:

CREDIT SUISSE CAYMAN BRANCH (VER NOTA 14) \$(3,112) (5,858)  
=====

ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR:

CREDIT SUISSE SERVICIOS MÉXICO, S. A. DE C. V. \$(12) (5)  
=====

(CONTINÚA)

34

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)

20122011

ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES:

CREDIT SUISSE INTERNATIONAL TRADING \$16,15114,363  
=====

(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 2012 Y 2011, EL CARGO A RESULTADOS CORRESPONDIENTE A LAS APORTACIONES DEL BANCO POR EL PLAN DE CONTRIBUCIÓN DEFINIDA ASCENDIÓ A \$5 Y \$ 6, RESPECTIVAMENTE.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

**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**

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 2012 Y 2011, EL PASIVO NETO PROYECTADO NO FONDEADO POR DICHAS OBLIGACIONES ASCIENDE A \$11 Y \$9, 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 2012 Y 2011, 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)

35

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 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 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 2012 Y 2011, EL CAPITAL SOCIAL 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.

EL 19 DE ABRIL DE 2011, MEDIANTE ASAMBLEA GENERAL EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS, SE RESOLVIÓ AUMENTAR EL CAPITAL MÍNIMO FIJO DEL BANCO POR \$700, REPRESENTADO POR 700,000,000 ACCIONES DE LA SERIE F, EXHIBIDAS EN SU TOTALIDAD POR GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO, S. A. DE C. V., ACEPTÁNDOSE POR LO TANTO, LA RENUNCIA DE CREDIT SUISSE FIRST BOSTON LLC A SU DERECHO DE PREFERENCIA; DICHO AUMENTO DE CAPITAL FUE

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

**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**

---

APROBADO POR LA COMISIÓN EL 25 DE MAYO DE 2011.

(CONTINÚA)

36

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

NOTAS A LOS

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

**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 CLIENTES. 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) Y CONTRATOS DE INTERCAMBIO DE FLUJOS (SWAPS). LOS SUBYACENTES AUTORIZADOS SON DIVISAS, ACCIONES, ÍNDICES Y TASA DE INTERÉS. ADICIONALMENTE CONTAMOS CON AUTORIZACIÓN PARA OPERAR FUTUROS LISTADOS EN MEXDER.

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: 2012

**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 550 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 CAPITALLES, EL BANCO UTILIZA LA DELTA DE MERCADO DE CAPITALLES, 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 CAPITALLES POR LO QUE LA DELTA PARA CAPITALLES TOTAL ES DE CERO.

OTRAS VARIABLES QUE APLICA EL BANCO 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: 2012

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.