



Grupo Financiero Credit Suisse México, S. A. de C. V.
(Paseo de la Reforma No. 115, Piso 26, Col. Lomas de Chapultepec, 11000 México, D.F.)
Estado de Flujos de Efectivo Consolidado del 1 de Enero al 30 de Septiembre de 2016
(Cifras en Millones de Pesos)

RESULTADO NETO (113)

Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo: 16

Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	
Resultado por valuación	0
Estimación preventiva para riesgo crediticios	1
Estimación por irreuperabilidad o difícil cobro	14
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	4
Amortizaciones de activos intangibles	
Reservas técnicas	
Provisiones	154
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(47)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(110)
Operaciones discontinuadas	

Actividades de operación

Cambio en cuentas de margen	(193)
Cambio en compra venta de divisas	0
Cambio en inversiones en valores	(1,983)
Cambio en deudores por reporto	1,634
Cambio en préstamo de valores (activo)	
Cambio en derivados (activo)	(5,060)
Cambio en cartera de crédito (neto)	(214)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	
Cambio en cuentas por cobrar de instituciones de seguros y fianzas (neto)	
Cambio en deudores por primas (neto)	
Cambio en reaseguradoras y reafianzadoras (neto)	
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	
Cambio en otros activos operativos (neto)	(5,186)
Cambio en captación	2,462
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	(1,829)
Cambio en acreedores por reporto	0
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	1,543
Cambio en derivados (pasivo)	5,327
Cambio en reaseguradoras y reafianzadoras (neto) (pasivo)	
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	
Cambio en otros pasivos operativos	6,887
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	
Cobro de impuestos a la utilidad (devoluciones)	
Pagos de impuestos a la utilidad	
Otros	(9)

Flujos netos de efectivo de actividades de operación 3,379

Actividades de inversión

Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(1)
Cobros por disposición de subsidiarias	
Pagos por adquisición de subsidiarias	
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	145
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	(55)
Cobros de dividendos en efectivo	
Pagos por adquisición de activos intangibles	
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	

Flujos netos de efectivo de actividades de inversión 89

Actividades de financiamiento

Cobros por emisión de acciones	
Pagos por reembolsos de capital social	
Pagos de dividendos en efectivo	
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	

Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento 0

Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo 3,371

Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo 0

Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo 1,684

Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo 5,055

EL PRESENTE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO CON LOS DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS Y DEMAS SOCIEDADES QUE FORMAN PARTE DEL GRUPO FINANCIERO QUE SON SUCETIBLES DE CONSOLIDARSE, SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA SOCIEDADES CONTROLADORAS DE GRUPOS FINANCIEROS, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR EL ARTICULO 30 DE LA LEY PARA REGULAR LAS AGRUPACIONES FINANCIERAS, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADAS LAS ENTRADAS DE EFECTIVO Y SALIDAS DE EFECTIVO DERIVADAS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA SOCIEDAD CONTROLADORA Y LAS ENTIDADES FINANCIERAS Y DEMAS SOCIEDADES QUE FORMAN PARTE DEL GRUPO FINANCIERO QUE SON SUSCEPTIBLES DE CONSOLIDARSE, DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.

EL PRESENTE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.

LAS NOTAS ACLARATORIAS QUE SE ACOMPAÑAN, FORMAN PARTE INTEGRANTE DE ESTE ESTADO FINANCIERO.

LOS SITIOS DONDE SE PODRA CONSULTAR EL PRESENTE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO Y SUS NOTAS SON:

<https://www.credit-suisse.com/mx/en/investment-banking/financial-regulatory/mexico-financials/grupo.html>
<http://www.cnbv.gob.mx/estadistica>

PEDRO JORGE VILLARREAL TERAN
DIRECTOR GENERAL

VICTOR MANUEL SANCHEZ MORALES
DIRECTOR DE ADMINISTRACION Y FINANZAS

MIGUEL A. DIAZ GODOY
CONTRALOR FINANCIERO

HECTOR GOMEZ DEL RIO
AUDITOR INTERNO