

Banco Credit Suisse México, S.A., Institución de Banca Múltiple
(Paseo de la Reforma No. 115, Piso 26, Col. Lomas Reforma, 11000 México, D.F.)
Estado de Flujos de Efectivo del 1° de Enero al 30 de septiembre de 2011
(cifras en millones de pesos)

RESULTADO NETO	161
	-
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	128
Utilidad o pérdida por valorización asociada a actividades de inversión y financiamiento	-
Estimación preventiva para riesgo crediticios	-
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	-
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento	-
Depreciaciones y amortizaciones	1
Provisiones	58
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	69
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-
Operaciones discontinuadas	-
Otros	-

Actividades de operación

Cambio en cuentas de margen	-
Cambio en inversiones en valores	(544)
Cambio en deudores por reporte	(840)
Cambio en préstamo de valores (activo)	-
Cambio en derivados (activo)	(4,162)
Cambio en cartera de crédito	(8)
Cambio en derechos de cobro adquiridos	-
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
Cambio en bienes adjudicados	-
Cambio en otros activos operativos	(743)
Cambio en captación tradicional	(1,908)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	4,353
Cambio en acreedores por reporte	1,125
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	-
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	(351)
Cambio en derivados (pasivo)	4,095
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	-
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	-
Cambio en otros pasivos operativos	-
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	-
Otros	(2,032)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(1,015)

Actividades de inversión

Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	-
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	-
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	-
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	-
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	-
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)	-
Otros	-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-

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	-
Otros	700
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	700

Incremento o disminución neta de efectivo

-26

Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación

0

Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo

743

Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo

717

EL PRESENTE ESTADO DE DE FLUJOS DE EFECTIVO SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CREDITO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 99, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADAS LAS ENTRADAS DE EFECTIVO Y SALIDAS DE EFECTIVO DERIVADAS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCION DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.

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

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

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

https://www.credit-suisse.com/investment_banking/financials/en/mexico_financials_banco.jsp

<http://www.cnbv.gov.mx/estadistica>

LUIS EUGENIO ALVARADO MEJIA

DIRECTOR GENERAL

VICTOR MANUEL SANCHEZ MORALES

DIRECTOR DE ADMINISTRACION Y FINANZAS

MIGUEL A. DIAZ GODOY

CONTRALOR FINANCIERO

FERNANDO ROLDAN FRANCO

CONTRALOR INTERNO