

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**

Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

## Estados de Flujos de Efectivo

Años terminados el 31 de diciembre de 2012 y 2011

(Millones de pesos)

|   | <u>2012</u>     | <u>2011</u>  |
|---|-----------------|--------------|
| Resultado neto  | \$ 23           | 226          |
| Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:                       |                 |              |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios                                | 2               | -            |
| Depreciación y amortización   | 1               | 1            |
| Provisiones   | 65              | 88           |
| Impuestos a la utilidad diferidos   | 6               | 115          |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas     | (6)             | -            |
|   | <u>68</u>       | <u>204</u>   |
| Actividades de operación:   |                 |              |
| Cambio en inversiones en valores  | 1,842           | (16,209)     |
| Cambio en deudores por reporto  | 1,560           | (17,660)     |
| Cambio en derivados (activo)  | (1,493)         | (652)        |
| Cambio en cartera de crédito vigente  | (244)           | (29)         |
| Cambio en otras cuentas por cobrar, neto y otros activos                      | (2,814)         | 2,431        |
| Cambio en captación tradicional   | 111             | (2,073)      |
| Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos                      | (2,746)         | 5,858        |
| Cambio en acreedores por reporto  | 1,628           | 444          |
| Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía                            | (1,622)         | 15,941       |
| Cambio en derivados (pasivo)  | 1,663           | 344          |
| Cambio en otras cuentas por pagar   | 1,820           | 12,983       |
|   | <u>(295)</u>    | <u>1,378</u> |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación                          |                 |              |
| Actividades de inversión:   |                 |              |
| Pagos por adquisición de mobiliario y equipo                                  | (11)            | -            |
| Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes                        | (549)           | -            |
|   | <u>(560)</u>    | <u>-</u>     |
| Flujos netos de efectivo de actividades de inversión                          |                 |              |
| Flujos neto de efectivo de actividades de financiamiento - aumento de capital | <u>-</u>        | <u>700</u>   |
| (Disminución neta) incremento neto de efectivo                                | (764)           | 2,508        |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo                     | <u>3,251</u>    | <u>743</u>   |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo                      | \$ <u>2,487</u> | <u>3,251</u> |

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

"Los presentes estados de flujos de efectivo se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Institución por los años terminados en las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"Los presentes estados de flujos de efectivo han sido aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

Los sitios donde se podrá consultar los presentes estados de flujos de efectivo y sus notas son:  
[www.credit-suisse.com/investment\\_banking/financials/en/mexico\\_financials\\_banco.jsp](http://www.credit-suisse.com/investment_banking/financials/en/mexico_financials_banco.jsp)  
[www.cnbv.gob.mx/estadistica](http://www.cnbv.gob.mx/estadistica)

**RUBRICA**

\_\_\_\_\_  
Luis Eugenio Alvarado Mejía  
Director General

**RUBRICA**

\_\_\_\_\_  
Víctor Manuel Sánchez Morales  
Director de Administración y Finanzas

**RUBRICA**

\_\_\_\_\_  
Miguel Angel Díaz Godoy  
Contralor Financiero

**RUBRICA**

\_\_\_\_\_  
Fernando Roldán Franco  
Contralor Interno