

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2012**

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

**BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO**

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012 Y 2011

**SIN CONSOLIDAR**

(PESOS)

**Impresión Final**

| 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>   | 44,808,457,984                  | 18,458,142,808                    |
| 10010000 |            |               | <b>DISPONIBILIDADES</b>  | 675,185,797                     | 717,217,177                       |
| 10050000 |            |               | <b>CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)</b>                             | 0                               | 0                                 |
| 10100000 |            |               | <b>INVERSIONES EN VALORES</b>                                    | 15,570,207,254                  | 2,665,590,262                     |
|          | 10100100   |               | Títulos para negociar  | 15,570,207,254                  | 2,665,590,262                     |
|          | 10100200   |               | Títulos disponibles para la venta                                | 0                               | 0                                 |
|          | 10100300   |               | Títulos conservados a vencimiento                                | 0                               | 0                                 |
| 10150000 |            |               | <b>DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)</b>                       | 16,442,628,354                  | 1,670,203,175                     |
| 10200000 |            |               | <b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>                                       | 0                               | 0                                 |
| 10250000 |            |               | <b>DERIVADOS</b>   | 9,166,968,226                   | 9,330,686,536                     |
|          | 10250100   |               | Con fines de negociación   | 9,166,968,226                   | 9,330,686,536                     |
|          | 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>                          | 256,741,685                     | 7,720,602                         |
| 10450000 |            |               | <b>CARTERA DE CRÉDITO NETA</b>                                   | 256,741,685                     | 7,720,602                         |
| 10500000 |            |               | <b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>                                | 258,651,248                     | 7,759,399                         |
|          | 10500100   |               | Créditos comerciales   | 0                               | 7,759,399                         |
|          |            | 10500101      | Actividad empresarial o comercial                                | 0                               | 7,759,399                         |
|          |            | 10500102      | Entidades financieras  | 0                               | 0                                 |
|          |            | 10500103      | Entidades gubernamentales  | 0                               | 0                                 |
|          | 10500200   |               | Créditos de consumo  | 258,651,248                     | 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>            | -1,909,563                      | -38,797                           |
| 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>                           | 2,690,949,207                   | 4,061,862,376                     |
| 10900000 |            |               | <b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>                                 | 0                               | 0                                 |
| 10950000 |            |               | <b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>                     | 2,940,146                       | 1,089,798                         |
| 11000000 |            |               | <b>INVERSIONES PERMANENTES</b>                                   | 1                               | 1                                 |
| 11050000 |            |               | <b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>       | 0                               | 0                                 |
| 11100000 |            |               | <b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>                          | 0                               | 1,688,822                         |
| 11150000 |            |               | <b>OTROS ACTIVOS</b>   | 2,837,314                       | 2,084,059                         |
|          | 11150100   |               | Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles                | 2,837,314                       | 2,084,059                         |
|          | 11150200   |               | Otros activos a corto y largo plazo                              | 0                               | 0                                 |
| 20000000 |            |               | <b>P A S I V O</b>   | 42,666,884,519                  | 16,405,367,941                    |
| 20050000 |            |               | <b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>                                     | 841,365,331                     | 913,058,077                       |
|          | 20050100   |               | Depósitos de exigibilidad inmediata                              | 0                               | 0                                 |
|          | 20050200   |               | Depósitos a plazo  | 841,365,331                     | 913,058,077                       |
|          |            | 20050201      | Del público en general   | 841,365,331                     | 913,058,077                       |
|          |            | 20050202      | Mercado de dinero  | 0                               | 0                                 |
|          | 20050300   |               | Títulos de crédito emitidos                                      | 0                               | 0                                 |
| 20100000 |            |               | <b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>            | 2,548,417,781                   | 4,353,161,962                     |
|          | 20100100   |               | De exigibilidad inmediata  | 2,548,417,781                   | 4,353,161,962                     |
|          | 20100200   |               | De corto plazo   | 0                               | 0                                 |
|          | 20100300   |               | De largo plazo   | 0                               | 0                                 |
| 20150000 |            |               | <b>VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR</b>                            | 0                               | 0                                 |
| 20200000 |            |               | <b>ACREEDORES POR REPORTO</b>                                    | 1,169,647,803                   | 1,124,985,486                     |
| 20250000 |            |               | <b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>                                       | 0                               | 0                                 |
| 20300000 |            |               | <b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>                  | 14,102,935,577                  | 314,222,124                       |
|          | 20300100   |               | Reportos (Saldo Acreedor)  | 13,891,507,088                  | 0                                 |
|          | 20300200   |               | Préstamo de valores  | 211,428,489                     | 314,222,124                       |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2012

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012 Y 2011

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

| 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>   | 7,943,886,163                   | 7,461,245,389                     |
|          | 20350100   |               | Con fines de negociación   | 7,943,886,163                   | 7,461,245,389                     |
|          | 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>   | 16,005,812,154                  | 2,238,694,903                     |
|          | 20500100   |               | Impuestos a la utilidad por pagar  | 0                               | 0                                 |
|          | 20500200   |               | Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar                                    | 0                               | 0                                 |
|          | 20500300   |               | Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno | 0                               | 0                                 |
|          | 20500400   |               | Acreedores por liquidación de operaciones  | 15,647,295,081                  | 1,990,946,397                     |
|          | 20500500   |               | Acreedores por cuentas de margen   | 0                               | 0                                 |
|          | 20500900   |               | Acreedores por colaterales recibidos en efectivo   | 113,899,506                     | 79,541,423                        |
|          | 20500600   |               | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar  | 244,617,567                     | 168,207,083                       |
| 20550000 |            |               | <b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>  | 0                               | 0                                 |
| 20600000 |            |               | <b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>  | 54,819,710                      | 0                                 |
| 20650000 |            |               | <b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>   | 0                               | 0                                 |
| 30000000 |            |               | <b>CAPITAL CONTABLE</b>  | 2,141,573,465                   | 2,052,774,867                     |
| 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>  | 269,414,770                     | 180,616,172                       |
|          | 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   | 23,174,980                      | 160,738,080                       |
| 40000000 |            |               | <b>CUENTAS DE ORDEN</b>  | 63,983,726,000                  | 26,887,011,491                    |
| 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   | 28,598,066,011                  | 16,348,618,578                    |
| 40350000 |            |               | Colaterales recibidos por la entidad   | 17,689,221,880                  | 2,069,780,501                     |
| 40400000 |            |               | Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad                         | 15,271,710,515                  | 1,438,957,932                     |
| 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  | 2,411,227,594                   | 7,017,654,480                     |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03**

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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012 Y 2011

**(PESOS)**

**Impresión Final**

| CUENTA   | CUENTA / SUBCUENTA  | TRIMESTRE AÑO ACTUAL | TRIMESTRE AÑO ANTERIOR |
|----------|---|----------------------|------------------------|
|          |   | IMPORTE              | IMPORTE                |
| 50050000 | Ingresos por intereses  | 832,541,883          | 250,964,336            |
| 50100000 | Gastos por intereses  | 752,823,309          | 178,034,684            |
| 50150000 | Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)                 | 0                    | 0                      |
| 50200000 | <b>MARGEN FINANCIERO</b>  | 79,718,574           | 72,929,652             |
| 50250000 | Estimación preventiva para riesgos crediticios                            | 1,764,167            | 38,797                 |
| 50300000 | <b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>                 | 77,954,407           | 72,890,855             |
| 50350000 | Comisiones y tarifas cobradas   | 125,708,732          | 50,192,946             |
| 50400000 | Comisiones y tarifas pagadas  | 33,134,744           | 22,617,085             |
| 50450000 | Resultado por intermediación  | 116,029,227          | 340,957,574            |
| 50500000 | Otros ingresos (egresos) de la operación                                  | 136,558,451          | 105,041,208            |
| 50600000 | Gastos de administración y promoción                                      | 390,008,959          | 316,839,670            |
| 50650000 | <b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>  | 33,107,114           | 229,625,828            |
| 51000000 | Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas | 0                    | 0                      |
| 50820000 | <b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>                         | 33,107,114           | 229,625,828            |
| 50850000 | Impuestos a la utilidad causados  | 0                    | 0                      |
| 50900000 | Impuestos a la utilidad diferidos (netos)                                 | -9,932,134           | -68,887,748            |
| 51100000 | <b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>                      | 23,174,980           | 160,738,080            |
| 51150000 | Operaciones discontinuadas  | 0                    | 0                      |
| 51200000 | <b>RESULTADO NETO</b>   | 23,174,980           | 160,738,080            |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012 Y 2011

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

| CUENTA       | SUB-CUENTA   | CUENTA / SUBCUENTA   | TRIMESTRE AÑO ACTUAL<br>IMPORTE | TRIMESTRE AÑO ANTERIOR<br>IMPORTE |
|--------------|--------------|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| 820101000000 |              | <b>Resultado neto</b>  | 23,174,980                      | 160,738,080                       |
| 820102000000 |              | <b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>   | 71,736,436                      | 127,543,262                       |
|              | 820102040000 | Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión               | 0                               | 0                                 |
|              | 820102110000 | Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo   | 608,902                         | 573,555                           |
|              | 820102120000 | Amortizaciones de activo intangibles   | 0                               | 0                                 |
|              | 820102060000 | Provisiones  | 61,195,400                      | 58,043,161                        |
|              | 820102070000 | Impuestos a la utilidad causados y diferidos   | 9,932,134                       | 68,887,749                        |
|              | 820102080000 | Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas                                      | 0                               | 0                                 |
|              | 820102090000 | Operaciones discontinuadas   | 0                               | 0                                 |
|              | 820102900000 | Otros  | 0                               | 38,797                            |
|              |              | <b>Actividades de operación</b>  |                                 |                                   |
|              | 820103010000 | Cambio en cuentas de margen  | 0                               | 0                                 |
|              | 820103020000 | Cambio en inversiones en valores   | 2,759,506,085                   | -544,237,073                      |
|              | 820103030000 | Cambio en deudores por reporto   | 2,047,222,433                   | -840,099,991                      |
|              | 820103040000 | Cambio en préstamo de valores (activo)   | 0                               | 0                                 |
|              | 820103050000 | Cambio en derivados (activo)   | -3,345,815,526                  | -4,162,077,198                    |
|              | 820103060000 | Cambio de cartera de crédito (neto)  | -226,043,648                    | -7,759,399                        |
|              | 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)  | -1,803,396,077                  | -743,310,098                      |
|              | 820103110000 | Cambio en captación tradicional  | 93,278,363                      | -1,908,197,188                    |
|              | 820103120000 | Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos   | -3,309,967,778                  | 4,353,161,961                     |
|              | 820103130000 | Cambio en acreedores por reporto   | 725,798,161                     | 1,124,985,486                     |
|              | 820103140000 | Cambio en préstamo de valores (pasivo)   | 0                               | 0                                 |
|              | 820103150000 | Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía   | -2,503,365,834                  | -351,217,590                      |
|              | 820103160000 | Cambio en derivados (pasivo)   | 4,233,396,365                   | 4,094,767,837                     |
|              | 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  | -1,338,997,565                  | -2,030,404,691                    |
| 820103000000 |              | <b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>  | -2,668,385,021                  | -1,014,387,944                    |
|              |              | <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  | -2,653,459                      | -13,477                           |
|              | 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   | 0                               | 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>  | -2,653,459                      | -13,477                           |
|              |              | <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: **03** 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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012 Y 2011

**SIN CONSOLIDAR**

(PESOS)

**Impresión Final**

| CUENTA       | SUB-CUENTA | CUENTA / SUBCUENTA   | TRIMESTRE AÑO<br>ACTUAL<br>IMPORTE | TRIMESTRE AÑO<br>ANTERIOR<br>IMPORTE |
|--------------|------------|--|------------------------------------|--------------------------------------|
| 820100000000 |            | <b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>    | -2,576,127,064                     | -26,120,079                          |
| 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>                | 675,185,797                        | 717,217,177                          |

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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012 Y 2011

(PESOS)

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

| 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   | 23,174,980     | 23,174,980             |
| 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   | 23,174,980     | 23,174,980             |
| <b>Saldo al final del periodo</b>   | 1,872,158,695       | 0  | 0                          | 0  | 34,820,192          | 211,419,598                        | 0  | 0  | 0                               | 0   | 23,174,980     | 2,141,573,465          |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** 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 / 1

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

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

INFORME DEL DIRECTOR GENERAL

LAS CIFRAS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012, REFERIDAS EN ESTE INFORME, ESTÁN EXPRESADAS EN MILLONES DE PESOS.

EL NIVEL DE ACTIVOS DEL BANCO SE UBICÓ EN \$ 44 MIL MILLONES DE PESOS, CIFRA 142% MAYOR CON RESPECTO AL MISMO PERIODO DEL EJERCICIO ANTERIOR. ES IMPORTANTE MENCIONAR QUE SE INCREMENTARON LAS POSICIONES DE BONOS GUBERNAMENTALES, EL FONDEO CON ENTIDADES RELACIONADAS, ASÍ COMO LAS OPERACIONES DE REPORTOS.

EL BANCO, A PARTIR DEL MES DE SEPTIEMBRE DEL AÑO 2008, INCORPORÓ COMO PARTE DE SU PROCESO DE EXPANSIÓN EN EL MERCADO MEXICANO, LAS OPERACIONES DE BANCA PRIVADA, POR LO ANTERIOR, LOS DEPÓSITOS A PLAZO RELACIONADOS CON ESTA LÍNEA DE NEGOCIOS FUERON DE \$841 MILLONES AL CIERRE DEL TERCER TRIMESTRE.

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

BANCO CREDIT SUISSE MÉXICO S. A. (EL BANCO) SE CONSTITUYÓ EL 21 DE FEBRERO DE 2002 COMO SUBSIDIARIA DE GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO, S.A. DE C.V. ANTES (GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE FIRST BOSTON MÉXICO, S.A. DE C.V.). EL 25 DE JUNIO DE 2002, LA SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO (SHCP) EMITIÓ UNA RESOLUCIÓN MEDIANTE LA CUAL SE AUTORIZÓ LA ORGANIZACIÓN Y OPERACIÓN DEL BANCO COMO INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE FILIAL. EL BANCO CON FUNDAMENTO EN LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO ESTÁ AUTORIZADO PARA REALIZAR CUALQUIER OPERACIÓN DE BANCA MÚLTIPLE. EL 19 DE JULIO DE ESE MISMO AÑO EL BANCO INICIÓ SUS OPERACIONES.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2012**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 35

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010

(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 28 DE FEBRERO DE 2012, 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 2011 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.

LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD ESTABLECIDOS POR LA COMISIÓN, SIGUEN EN LO GENERAL A LAS NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA MEXICANAS (NIF) EMITIDAS POR EL CONSEJO MEXICANO DE NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA, A. C. (CINIF), E INCLUYEN REGLAS PARTICULARES DE REGISTRO, PRESENTACIÓN Y REVELACIÓN, QUE EN ALGUNOS CASOS, DIFIEREN DE LAS CITADAS NORMAS (VER PRIMER PÁRRAFO INCISO (C) Y ÚLTIMO PÁRRAFO DE LOS INCISOS (K) Y (S) DE LA NOTA 3).

(CONTINÚA)

2

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2012

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 2 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

---

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 LA COMISIÓN EMITIRÁ REGLAS PARTICULARES PARA OPERACIONES ESPECIALIZADAS Y, QUE A FALTA DE CRITERIO CONTABLE EXPRESO DE LA COMISIÓN, O EN UN CONTEXTO MÁS AMPLIO DE LAS NIF, SE OBSERVARÁ EL PROCESO DE SUPLETORIEDAD ESTABLECIDO 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.

(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 LOS IMPUESTOS DIFERIDOS, LA VALUACIÓN DE LAS INVERSIONES EN VALORES, REPORTOS Y DERIVADOS, ASÍ COMO LOS 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 SIGUIENTES:

(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.

(CONTINÚA)

3

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: **03** 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**

**Impresión Final**

(MILLONES DE PESOS, EXCEPTO CUANDO SE INDICA DIFERENTE)

EL PORCENTAJE DE INFLACIÓN ANUAL ACUMULADA DE LOS TRES ÚLTIMOS TRIENIOS Y LOS ÍNDICES UTILIZADOS PARA CALCULAR LA INFLACIÓN DE ESOS AÑOS, SE MUESTRAN A CONTINUACIÓN:

| INFLACIÓN          |       |         |             |
|--------------------|-------|---------|-------------|
| 31 DE DICIEMBRE DE | UDI   | DEL AÑO | DEL TRIENIO |
| 2011\$ 4.691316    | 3.65% | 12.12%  |             |
| 2010 4.526308      | 4.29% | 15.09%  |             |
| 2009 4.340166      | 3.72% | 14.55%  |             |

(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, PRÉSTAMOS BANCARIOS CON VENCIMIENTOS IGUALES O MENORES A TRES DÍAS (OPERACIONES DE "CALL MONEY") Y DEPÓSITOS CON EL BANCO CENTRAL, LOS CUALES INCLUYEN LOS DEPÓSITOS DE REGULACIÓN MONETARIA QUE CONFORME A LEY EL BANCO ESTÁ OBLIGADO A MANTENER.

DICHOS 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, SIN EMBARGO, LA PRESENTACIÓN DIFIERE DE LAS NIF, QUE REQUIERE CLASIFICARLAS POR CLASE (DEUDA Y CAPITAL) Y PLAZO (CIRCULANTES Y NO CIRCULANTES). LOS TÍTULOS PARA NEGOCIAR SE REGISTRAN INICIALMENTE A SU VALOR RAZONABLE. LOS COSTOS DE ADQUISICIÓN 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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2012**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 35

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

"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 COMPRA-VENTA 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" Ú "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)

DURANTE 2011 Y 2010, 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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2012**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 35

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

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 REPORTE, 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 REPORTE" Y "ACREEDORES POR REPORTE", 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 REPORTE, 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 REPORTE" 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 O GASTOS POR INTERESES", SEGÚN CORRESPONDA, LAS UTILIDADES O PÉRDIDAS POR COMPRA-VENTA Y LOS EFECTOS DE VALUACIÓN SE REFLEJAN EN EL RUBRO DE "RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN, NETO".

(E) DERIVADOS-

LAS OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS CON FINES DE NEGOCIACIÓN SE RECONOCEN A VALOR RAZONABLE.

EL EFECTO POR VALUACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS CON FINES DE NEGOCIACIÓN SE RECONOCE EN EL BALANCE GENERAL Y EN EL ESTADO DE RESULTADOS DENTRO DE LOS RUBROS "DERIVADOS" Y "RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN, NETO", RESPECTIVAMENTE.

DURANTE 2011 Y 2010, NINGUNA DE LAS OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** 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**

**Impresión Final**

---

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

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

(H) CARTERA DE CRÉDITO-

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011, SE TRATA DE UN CRÉDITO COMERCIAL CON GARANTÍA, REPRESENTADA PRINCIPALMENTE POR ACCIONES BURSÁTILES, Y AMORTIZACIÓN ÚNICA DE CAPITAL E INTERESES POR \$29 QUE DEVENGA INTERESES A UNA TASA FIJA DEL 8.2%.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2012**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 35

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

## (I) ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS-

SE MANTIENE UNA ESTIMACIÓN PARA RIESGOS CREDITICIOS, 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.

LAS ESTIMACIONES SE BASAN EN ESTUDIOS QUE ANALIZAN Y CLASIFICAN LA CARTERA, EN APEGO A LAS DISPOSICIONES ESTABLECIDAS EN LAS "REGLAS PARA LA CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA DE LAS INSTITUCIONES DE BANCA MÚLTIPLE" ESTABLECIDAS POR LA COMISIÓN. PARA LA CARTERA COMERCIAL MAYOR A 4,000,000 DE UDIS SE UTILIZA LA METODOLOGÍA ESTABLECIDA POR LA COMISIÓN. ESTA METODOLOGÍA CALIFICA LA CARTERA UTILIZANDO EL MÉTODO INDIVIDUALIZADO QUE CONSIDERA EL RIESGO PAÍS, LA SITUACIÓN FINANCIERA, EL ENTORNO ECONÓMICO, LA FUENTE E HISTORIAL DE PAGO, LA CALIDAD DE LA INFORMACIÓN Y LAS GARANTÍAS.

(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)

LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS SE ESTABLECE SEGÚN EL GRADO DE RIESGO ASIGNADO PARA LA CARTERA COMERCIAL CONFORME A LA TABLA QUE SE MUESTRA A CONTINUACIÓN:

RANGOS DE PORCENTAJE  
GRADO DE RIESGO DE ESTIMACIÓN PREVENTIVA

A-10% A 0.50%  
A-20.51% A 0.99%  
B-11% A 4.99%  
B-25% A 9.99%  
B-310% A 19.99%  
C-120% A 39.99%  
C-240% A 59.99%  
D60% A 89.99%  
E80% A 100%

## (J) MOBILIARIO Y EQUIPO-

EL MOBILIARIO Y EQUIPO SE REGISTRA INICIALMENTE AL COSTO DE ADQUISICIÓN Y HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2007, SE ACTUALIZABA MEDIANTE FACTORES DERIVADOS DEL VALOR DE LA UDI. 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) 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 CALCULA CONFORME A LAS DISPOSICIONES FISCALES

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 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

Impresión Final

---

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 DIFERIDOS (ACTIVOS Y PASIVOS) POR LAS CONSECUENCIAS FISCALES FUTURAS ATRIBUIBLES A LAS DIFERENCIAS TEMPORALES ENTRE LOS VALORES REFLEJADOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LOS ACTIVOS Y PASIVOS EXISTENTES Y SUS BASES FISCALES RELATIVAS, Y EN EL CASO DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD, POR LAS PÉRDIDAS FISCALES POR AMORTIZAR.

(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)

LOS ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS 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 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 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", Y CONFORME A LA NIF RESPECTIVA, SE PRESENTA EN LOS RUBROS DE "OTROS INGRESOS" Ú "OTROS GASTOS", SEGÚN CORRESPONDA.

(L) CAPTACIÓN TRADICIONAL-

ESTE RUBRO COMPRENDE LOS DEPÓSITOS A PLAZO DEL PÚBLICO EN GENERAL, ASÍ COMO PAGARÉS CON RENDIMIENTO LIQUIDABLE AL VENCIMIENTO PROVENIENTES DE MERCADO DE DINERO. LOS INTERESES SE RECONOCEN EN RESULTADOS CONFORME SE DEVENGAN.

(M) 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.

(N) 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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** 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**

**Impresión Final**

---

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.

(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)

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 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 2011 Y 2010, 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 22 Y 19 AÑOS, RESPECTIVAMENTE.

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.

(O) RECONOCIMIENTO DE INGRESOS-

LOS RENDIMIENTOS GANADOS POR INVERSIONES EN VALORES Y REPORTOS SE RECONOCEN EN RESULTADOS CONFORME SE DEVENGAN. LOS INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORÍA SE RECONOCEN CONFORME SE PRESTAN.

(CONTINÚA)

11

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2012

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 10 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

---

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)

(P) 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.

(Q) 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.

(R) 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 PRÁCTICAMENTE ABSOLUTA DE SU REALIZACIÓN.

(S) ESTADO DE RESULTADOS-

EL BANCO PRESENTA EL ESTADO DE RESULTADOS TAL COMO LO REQUIEREN LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO EN MÉXICO. LAS NIF REQUIEREN LA PRESENTACIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS CLASIFICANDO LOS INGRESOS, COSTOS Y GASTOS EN ORDINARIOS Y NO ORDINARIOS.

(CONTINÚA)

12

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: 03 AÑO: 2012

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 11 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

---

(MILLONES DE PESOS, EXCEPTO CUANDO SE INDICA DIFERENTE)

(4) CAMBIOS EN POLÍTICAS CONTABLES-

EL 27 DE ENERO DE 2011, SE PUBLICÓ EN EL DIARIO OFICIAL DE LA FEDERACIÓN LA RESOLUCIÓN QUE MODIFICA LAS DISPOSICIONES DE CARÁCTER GENERAL APLICABLES A LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO ("DISPOSICIONES"), EMITIDAS POR LA COMISIÓN, EN LA CUAL SE SUSTITUYEN CIERTOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO Y CUYA ENTRADA EN VIGOR FUE AL DÍA SIGUIENTE DE SU PUBLICACIÓN, ESTABLECIENDO QUE LA INFORMACIÓN FINANCIERA CORRESPONDIENTE AL PRIMER TRIMESTRE DE 2011, SE PRESENTARÁ CON BASE EN LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD CONTENIDOS EN DICHA RESOLUCIÓN.

ENTRE OTROS CAMBIOS, SE ESTABLECEN LOS QUE SE MENCIONAN A CONTINUACIÓN:

(A) CRITERIO A-3 "APLICACIÓN DE NORMAS GENERALES"- SE ESTABLECE ENTRE OTROS LO SIGUIENTE:

- SE ADICIONAN COMO ACTIVOS RESTRINGIDOS A LOS ACTIVOS DE OPERACIONES QUE NO SE LIQUIDEN EL MISMO DÍA.
- SE INCORPORA EL TRATAMIENTO PARA OPERACIONES VENCIDAS POR PAGAR (PASIVAS) EN CUENTAS LIQUIDADORAS HASTA SU LIQUIDACIÓN CORRESPONDIENTE.
- SE ACLARA EL CONCEPTO DE IMPORTANCIA RELATIVA ENFOCÁNDOLO A CONCEPTOS ESTABLECIDOS EN LAS NIF PARA UNA MAYOR PRECISIÓN EN SU APLICACIÓN (JUICIO PROFESIONAL).

(B) CRITERIO A-4 "APLICACIÓN SUPLETORIA A LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD"- SE MODIFICA Y SE ACLARA EL ALCANCE Y LOS ELEMENTOS QUE CONFORMAN LOS US GAAP EN MATERIA DE SUPLETORIEDAD.

(C) CRITERIO B-2 "INVERSIONES EN VALORES"- ELIMINA LA RESTRICCIÓN DE NO RECONOCER EL DETERIORO DE UN TÍTULO DERIVADO DE PÉRDIDAS ESPERADAS POR EVENTOS FUTUROS.

(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)

(D) CRITERIO C-3 "PARTES RELACIONADAS"- SE ESTABLECE LO SIGUIENTE:

- SE MODIFICA EL TÉRMINO "PARENTESCO" POR EL TÉRMINO "FAMILIAR CERCANO" EN CONVERGENCIA CON LAS NIF, PRECISANDO QUE SE DEBE ATENDER TAMBIÉN A LA LEGISLACIÓN APLICABLE.
  - SE CONSIDERA QUE SON PARTES RELACIONADAS A LOS "FAMILIARES CERCANOS DE CUALQUIER
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** 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**

**Impresión Final**

---

PERSONA FÍSICA" EN LUGAR DE "LOS CÓNYUGES O LAS PERSONAS QUE TENGAN PARENTESCO CON LAS PERSONAS FÍSICAS".

•SE CONSIDERA DENTRO DEL PODER DE MANDO A INDIVIDUOS "QUE SEAN CONSIDERADOS COMO FAMILIARES CERCANOS" EN LUGAR DE "CON LOS QUE TENGAN PARENTESCO POR CONSANGUINIDAD, AFINIDAD O CIVIL HASTA EL CUARTO GRADO, EL CÓNYUGE, LA CONCUBINA O EL CONCUBINARIO".

(E) CRITERIO D-1 "BALANCE GENERAL"- SE ESTABLECE LO SIGUIENTE:

•LOS DEUDORES POR COLATERALES OTORGADOS EN EFECTIVO SE PRESENTARÁN DENTRO DEL RUBRO "OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO".

•LOS ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO SE PRESENTARÁN COMO PARTE DEL RUBRO DE "OTRAS CUENTAS POR PAGAR".

(F) CRITERIO D-2 "ESTADO DE RESULTADOS"- SE REESTRUCTURA EL ESTADO DE RESULTADOS DE FORMA INTEGRAL PARA SU APEGO A NIF Y A NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA.

•SE ELIMINAN EL RUBRO DEL ESTADO DE RESULTADOS RELATIVO A "TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN".

•SE AGRUPA EL CONCEPTO DE "GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN" DESPUÉS DEL MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS JUNTO CON LOS DEMÁS CONCEPTOS (COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS Y PAGADAS, EL RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN Y OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN).

(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)

•SE REAGRUPAN DENTRO DE LOS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN, LOS CONCEPTOS QUE INTEGRABAN LOS "OTROS PRODUCTOS (GASTOS)" AL ELIMINARSE ESTE RUBRO.

DERIVADO DE LA APLICACIÓN DE ESTE CAMBIO DE PRESENTACIÓN, EL ESTADO DE RESULTADOS PRESENTADO EN 2010, FUE RECLASIFICADO PARA PRESENTAR SUS CIFRAS COMPARATIVAS.

(G) CRITERIO D-4 "ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO"- SE MODIFICA EL CONCEPTO DE "EFECTIVO" POR EL DE "EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO" EN CONVERGENCIA A LAS NIF.

•SE MODIFICA EL NOMBRE DEL "AJUSTE AL FLUJO DE EFECTIVO POR VARIACIONES EN EL TIPO DE CAMBIO Y EN LOS NIVELES DE INFLACIÓN" POR EL DE "EFECTOS POR CAMBIOS EN EL VALOR DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO".

•SE INCORPORAN A ESTE CONCEPTO LOS EFECTOS EN LOS SALDOS DE EFECTIVO POR VALUACIÓN A VALOR RAZONABLE.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** 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**

**Impresión Final**

---

•SE INCORPORA EL TRATAMIENTO PARA LA CONVERSIÓN DE FLUJOS DE EFECTIVO DE OPERACIONES EXTRANJERAS QUE SE ENCUENTRAN EN ENTORNO ECONÓMICO INFLACIONARIO.

•SE INCLUYEN LAS MISMAS REVELACIONES QUE LAS ESTABLECIDAS EN LA NIF B-2.

EL CINIF HA EMITIDO LAS NIF Y MEJORAS QUE SE MENCIONAN A CONTINUACIÓN:

•NIF B-5 "INFORMACIÓN FINANCIERA POR SEGMENTOS".

•NIF B-9 "INFORMACIÓN FINANCIERA A FECHAS INTERMEDIAS".

•NIF C-5 "PAGOS ANTICIPADOS".

•NIF C-6 "PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO".

MEJORAS A LAS NIF 2011

EN DICIEMBRE DE 2010, EL CINIF EMITIÓ EL DOCUMENTO LLAMADO "MEJORAS A LAS NIF 2011", QUE CONTIENE MODIFICACIONES PUNTUALES A ALGUNAS NIF. LAS MODIFICACIONES QUE GENERAN CAMBIOS CONTABLES, SE MUESTRAN A CONTINUACIÓN:

•BOLETÍN C-3 "CUENTAS POR COBRAR".

•NIF C-10 "INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS Y OPERACIONES DE COBERTURA".

LA APLICACIÓN DE LAS NIF Y MEJORAS A LAS NIF 2011 NO GENERARON EFECTOS IMPORTANTES.

(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)

(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 DICIEMBRE DE 2011 Y 2010 ES DE 20 Y 14 MILLONES DE DÓLARES, RESPECTIVAMENTE.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010, EL BANCO TIENE POSICIÓN LARGA (CORTA) EN DIVISAS (DÓLARES, YENES Y EUROS), QUE SE ANALIZA A CONTINUACIÓN:

MILLONES DE DÓLARES  
20112010

ACTIVOS (PRINCIPALMENTE DERIVADOS) 2,6623,069

PASIVOS (PRINCIPALMENTE DERIVADOS) (2,660) (3,071)

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2012

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 14 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

POSICIÓN LARGA (CORTA), NETA2(2)

=====

EL TIPO DE CAMBIO EN RELACIÓN CON EL DÓLAR, AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010, FUE DE \$13.9476 Y \$12.3496, RESPECTIVAMENTE. AL 28 DE FEBRERO DE 2012, FECHA DE EMISIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, EL TIPO DE CAMBIO FUE DE \$12.8779.

(6) DISPONIBILIDADES-

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010, LAS DISPONIBILIDADES SE ANALIZAN COMO SIGUE:

20112010

BANCOS\$278

DEPÓSITOS EN EL BANCO CENTRAL:

DEPÓSITOS EN DÓLARES697617

OTROS DEPÓSITOS2313

CALL MONEY (VER NOTA 13) -105

DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS:

COMPRA DE DIVISAS A 24 Y 48 HORAS (VER NOTA 13)2,504 -

\$3,251743

=====

(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)

LAS DIVISAS POR RECIBIR AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 EN 24 Y 48 HRS POR \$2,504 CORRESPONDEN A DÓLARES COMPRADOS A CREDIT SUISSE INTERNATIONAL TRADING (NOTA 13). LA OBLIGACIÓN POR LOS PESOS A ENTREGAR POR \$2,500 SE REGISTRÓ EN EL RUBRO DE "OTRAS CUENTAS POR PAGAR" Y FUE LIQUIDADADA EL 3 DE ENERO DE 2012.

(7) INVERSIONES EN VALORES-

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010, LOS VALORES RAZONABLES DE LOS TÍTULOS PARA NEGOCIAR, SE ANALIZAN COMO SIGUE:

2011 2010

GUBERNAMENTAL CORPORATIVO GUBERNAMENTAL CORPORATIVO

DISPONIBILIDAD INMEDIATA\$3,1582031,063194

VENTAS A FECHA VALOR(58)- (3,242)-

TÍTULOS RESTRINGIDOS:

POR OPERACIONES DE REPORTO

(VER NOTA 8) 444- - -

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2012

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 15 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

---

|   |     |      |
|---|-----|------|
| POR PRÉSTAMO DE VALORES (VER NOTA 9) 255- | 697 | -    |
| COMPRAS A FECHA VALOR 14,328- 3,338-      |     |      |
| OTROS                                     | -   | 71 - |

18,1272031,927194

\$18,330\$2,121

=====

(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)

2011

GUBERNAMENTAL CORPORATIVO  
RESTRINGIDOS SIN RESTRICCIONES

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

TÍTULO

|                               |    |  |  |    |
|-------------------------------|----|--|--|----|
| BI CETES \$115 (58) 2466,811- |    |  |  |    |
| M BONO 2,451- 4537,517-       |    |  |  |    |
| S UDIBONOS 282- - - -         |    |  |  |    |
| CC CBIC 310- - - -            |    |  |  |    |
| D2 CASI 058 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 |

\$3,158 (58) 69914,328203

=====

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2012

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 16 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

(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)

2010

GUBERNAMENTALCORPORATIVO  
RESTRINGIDOSIN RESTRICCIONES

REPORTOS,  
VENTASPRÉSTAMOCOMPRAS  
FECHA DE VALORESFECHA  
DISPONIBLEVALORY OTROSVALOR

TÍTULO

|                    |       |   |   |    |
|--------------------|-------|---|---|----|
| BI CETES\$432-     | 768   | - | - |    |
| M BONO235 (3,242)- | 3,338 | - | - |    |
| S UDIBONOS80-      | -     | - | - |    |
| CC CBIC316-        | -     | - | - |    |
| D2 CASI058350826-  | -     | - | - | 64 |
| 91POSADAS08-       | -     | - | - | 39 |
| 97 BRHSCCB 07-2-   | -     | - | - | 31 |
| 97 BRHCCB 07-3-    | -     | - | - | 35 |
| 97 BRHSCCB 06-3-   | -     | - | - | 25 |

\$1,063 (3,242) 7683,338194

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010, LAS INVERSIONES EN VALORES DEVENGARON UNA TASA ANUAL PROMEDIO PONDERADA DE MERCADO DE 5.35% Y 7.26%, RESPECTIVAMENTE, CON UN PLAZO DE VENCIMIENTO DE HASTA 28 AÑOS, EN AMBOS AÑOS.

LAS INVERSIONES EN VALORES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010, INCLUYEN OPERACIONES DE COMPRA DE VALORES A 24, 48, 72 Y 96 HORAS POR \$14,328 Y \$3,338, RESPECTIVAMENTE, Y OPERACIONES DE VENTA DE VALORES A 24, 48, 72 Y 96 HORAS POR \$58 Y \$3,242, 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 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

Impresión Final

---

CUENTAS POR COBRAR, NETO", RESPECTIVAMENTE.

(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)

POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010, LOS INTERESES DEVENGADOS A FAVOR POR LOS TÍTULOS PARA NEGOCIAR, ASCENDIERON A \$216 Y \$187, RESPECTIVAMENTE. AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010, LA VALUACIÓN DE LAS INVERSIONES EN VALORES, GENERÓ UNA MINUSVALÍA DE \$(61) Y UNA PLUSVALÍA DE Y \$7, 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 2011, NO SE TIENEN INVERSIONES EN TÍTULOS DE DEUDA NO GUBERNAMENTALES SUPERIORES AL 5% DEL CAPITAL NETO DEL BANCO. AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010, SE REGISTRARON \$103 Y CORRESPONDÍAN A LOS EMISORES D2 CASI058350826 Y 91POSADAS08.

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010, 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

20112010

OPERACIONES COMO REPORTADORA

DEUDORES POR REPORTO:

TÍTULOS GUBERNAMENTALES \$18,490,830

=====

OPERACIONES COMO REPORTADA

ACREEDORES POR REPORTO:

TÍTULOS GUBERNAMENTALES \$444-

=====

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010, LOS COLATERALES RECIBIDOS SE PRESENTAN EN CUENTAS DE ORDEN A SU VALOR RAZONABLE QUE ASCIENDEN A \$18,897 Y \$1,524 RESPECTIVAMENTE.

(CONTINÚA)

20

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2012

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 18 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

---

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 2011 Y 2010, LOS COLATERALES RECIBIDOS QUE A SU VEZ SE HAN VENDIDO O DADO EN GARANTÍA DE OPERACIONES DE REPORTO EN LAS QUE EL BANCO ACTÚA COMO REPORTADA 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:

20112010

REPORTOS - TÍTULOS GUBERNAMENTALES (1) \$16,360-

PRÉSTAMOS DE VALORES - TÍTULOS GUBERNAMENTALES (VER NOTA 9) 246 665

OPERACIONES COMO REPORTADA \$16,606665

=====

(1) ACTUANDO COMO REPORTADA.

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

=====

LOS PLAZOS PARA LAS OPERACIONES DE REPORTO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011, SON DE 3 A 32 DÍAS

(3 DÍAS PARA LA OPERACIÓN DE 2010) CON UNA TASA PROMEDIO PONDERADA DE 4.50% ACTUANDO COMO REPORTADORA Y REPORTADA (4.50% EN 2010 ACTUANDO COMO REPORTADORA).

(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: **03** AÑO: **2012**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 19 / 35

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

(MILLONES DE PESOS, EXCEPTO CUANDO SE INDICA DIFERENTE)

POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2011, LOS PREMIOS E INTERESES COBRADOS Y PAGADOS POR OPERACIONES DE REPORTE ASCENDIERON A \$307 Y \$328 (\$153 Y \$194 PARA 2010), 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 2011 Y 2010, GENERARON UNA MINUSVALÍA Y PLUSVALÍA DE \$(111) Y \$1, RESPECTIVAMENTE, REGISTRADAS EN EL ESTADO DE RESULTADOS EN EL RUBRO DE "RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN, NETO".

(9) PRÉSTAMO DE VALORES-

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010, EL BANCO (COMO PRESTATARIO), TENÍA CELEBRADAS OPERACIONES DE PRÉSTAMO DE VALORES COMO SIGUE:

NÚMERO DE VALOR  
TÍTULOS RAZONABLE

2011

SUDIBONO 141218160,000 \$81  
SUDIBONO 190613180,000 95  
SUDIBONO 201210133,000 62  
SUDIBONO 35112215,000 8

\$246  
===

2010

SUDIBONO 190613429,000 \$213  
SUDIBONO 351122216,000 112  
MBONO 200611135,000 145  
MBONO 290531120,000 131  
MBONOS 38111860,000 64

\$665  
===

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010, 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 \$255 Y \$697, RESPECTIVAMENTE (VER NOTA 7).

(CONTINÚA)

22

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS, EXCEPTO CUANDO SE INDICA DIFERENTE)

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2012

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 20 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

POR EL AÑO TERMINANDO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010, LOS PREMIOS PAGADOS POR OPERACIONES DE PRÉSTAMO DE VALORES ASCENDIERON A \$2 Y \$1, 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 2011 Y 2010, GENERÓ MINUSVALÍA Y PLUSVALÍA DE \$(1) Y \$6, RESPECTIVAMENTE, REGISTRADAS EN EL ESTADO DE RESULTADOS EN EL RUBRO DE "RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN".

(10) DERIVADOS-

(A) OPERACIONES CON FINES DE NEGOCIACIÓN-

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

20112010  
ACTIVOS PASIVOS ACTIVOS PASIVOS

CONTRATOS ADELANTADOS (DIVISAS, ÍNDICES Y TASAS) \$1,7841,7841,8651,754

SWAPS DE TASAS DE INTERÉS Y DIVISAS 3,9191,8083,0451,353

OPCIONES 2727 201 201

CAPS Y FLOORS 91 91 58 58

\$5,8213,7105,1693,366

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010, LOS CONTRATOS ADELANTADOS SE INTEGRAN COMO SIGUE:

20112010  
ACTIVOS PASIVOS ACTIVOS PASIVOS

DIVISAS:

COMPRA \$527113121,077

VENTA 1135271,091 12

TOTAL DIVISAS, A LA HOJA SIGUIENTE \$6406401,1031,089

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)

20112010  
ACTIVOS PASIVOS ACTIVOS PASIVOS

TOTAL DIVISAS, DE LA HOJA ANTERIOR \$6406401,1031,089

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** 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**

**Impresión Final**

---

INDICES:

COMPRA886210306360

VENTA 258 934 338 274

1,1441,144 644 634

TASAS DE INTERÉS:

VENTA - - 118 31

TOTAL DE CONTRATOS ADELANTADOS\$1,7841,7841,8651,754

=====

LOS CONTRATOS ADELANTADOS DE DIVISAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010, SE REFIEREN A COMPRA VENTA DE DÓLARES Y YENES, QUE FUERON CELEBRADOS CON CREDIT SUISSE INTERNATIONAL TRADING, COMPAÑÍA RELACIONADA, E INSTITUCIONES FINANCIERAS MEXICANAS, Y CUYO PLAZO MÁXIMO DE VENCIMIENTO ES EL 11 DE DICIEMBRE DE 2012 (9 DE JUNIO DE 2014 PARA 2010), VER NOTA 13.

LOS CONTRATOS ADELANTADOS DE ÍNDICES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011, SE REFIEREN A LOS ÍNDICES APPLE INC., C EQUITY, CS HOLT LATIN, IPC MEXBOL, ISHARES MSCI A, ISHARES MSCI H, NASDAQ, RTY, S&P 500 (HS60 US, S&P 500 Y C EQUITY EN 2010), QUE FUERON CELEBRADOS CON CREDIT SUISSE INTERNATIONAL TRADING, COMPAÑÍA RELACIONADA, Y CON INSTITUCIONES FINANCIERAS MEXICANAS CUYO PLAZO MÁXIMO DE VENCIMIENTO ES EL 20 DE AGOSTO DE 2012 (28 DE OCTUBRE DE 2011 PARA 2010), VER NOTA 13.

LOS CONTRATOS ADELANTADOS DE TASAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010, SE REFERÍAN A TASA TIEE A 28 DÍAS Y FUERON CELEBRADOS CON INSTITUCIONES FINANCIERAS MEXICANAS, CUYOS PLAZOS MÁXIMOS DE VENCIMIENTO ERAN EL 12 DE MAYO DE 2027.

(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)

LOS SWAPS DE TASA DE INTERÉS Y DIVISAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010, SE ANALIZAN CONFORME A SUS RESULTADOS COMO SIGUE:

20112010

ACTIVOSPASIVOSACTIVOSPASIVOS

SWAPS DE TASA DE INTERÉS:

FLUJOS A RECIBIR\$12,79321,88114,8229,031

FLUJOS A ENTREGAR(10,049) (22,738) (11,933) (10,230)

2,744(857)2,889(1,199)

=====

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2012**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 22 / 35

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

SWAPS DE DIVISAS:

FLUJOS A RECIBIR 14,25411,1061,6081,307  
FLUJOS A ENTREGAR (13,079) (12,057) (1,452) (1,461)

1,175 (951) 156 (154)  
=====

TOTAL SWAPS \$ 3,919 (1,808) 3,045 (1,353)  
=====

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 EL RUBRO "RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN, NETO", EN EL ESTADO DE RESULTADOS ASCIENDE A \$529 (\$112 PARA 2010), QUE SE INTEGRA DE \$569 POR UTILIDADES DE VALUACIÓN DE DERIVADOS Y \$40 POR PÉRDIDAS REALIZADAS (\$2,084 POR UTILIDADES DE VALUACIÓN DE DERIVADOS Y \$1,972 POR PÉRDIDAS REALIZADAS, PARA 2010).

DURANTE 2010, EL BANCO GENERÓ PÉRDIDAS REALIZADAS EN EL RUBRO "RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN, NETO" EN EL ESTADO DE RESULTADOS POR UN MONTO DE \$1,931, ORIGINADAS PRINCIPALMENTE POR EL VENCIMIENTO DE CIERTOS DERIVADOS CON FINES DE NEGOCIACIÓN (SWAPS DE TASAS DE INTERÉS Y DE DIVISAS) CON SU CONTRAPARTE CREDIT SUISSE CAYMAN BRANCH (COMPAÑÍA RELACIONADA).

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010, 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 2011 (2032 PARA 2010).

(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)

LAS OPCIONES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010 POR \$27 Y \$201, RESPECTIVAMENTE, SE REFIEREN A OPCIONES SOBRE LOS ÍNDICES CS HOLT LATIN Y APPLE INC. (C EQUITY Y ISHARE MSCI BR PARA 2010), MISMAS QUE FUERON CELEBRADAS CON CREDIT SUISSE INTERNATIONAL TRADING E INSTITUCIONES FINANCIERAS MEXICANAS, CUYOS PLAZOS MÁXIMOS DE VENCIMIENTO SON EL 17 DE FEBRERO DE 2012 (31 DE ENERO DE 2011, PARA 2010), VER NOTA 13.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010, LOS CAPS AND FLOORS POR \$91 Y \$58, RESPECTIVAMENTE, REFERIDAS A TASA DE INTERÉS TIE, FUERON CELEBRADAS CON PARTES RELACIONADAS E INSTITUCIONES FINANCIERAS MEXICANAS, VER NOTA 13.

(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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2012

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 23 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

---

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 2011 Y 2010, EN MONEDA ORIGINAL, SE MUESTRAN A CONTINUACIÓN:

DIVISANOCIONAL EN MILLONES  
DEL NOCIONAL 20112010  
CONTRATOS ADELANTADOS:

DIVISAS:

COMPRAYENES8,25145  
VENTAYENES (8,251) (45)  
COMPRADÓLARES1,3411,527  
VENTADÓLARES (1,341) (1,671)  
=====

(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 NOCIONAL20112010

INDICES:

DÓLARES:

COMPRACS HOLT LATIN756-  
VENTACS HOLT LATIN(756)-  
COMPRAS&P 5003861,201  
VENTAS&P 500(386) (1,201)  
COMPRARTY293-  
VENTARTY(293)-  
COMPRAISHARES MSCI A213-  
VENTAISHARES MSCI A(213)-  
COMPRAISHARES MSCI H193-  
VENTAISHARES MSCI H(193)-  
COMPRANASDAQ 100 STO124-  
VENTANASDAQ 100 STO(124)-  
COMPRAC EQUITY- 8  
VENTAC EQUITY- (8)  
COMPRAHS60 US- 168

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 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

Impresión Final

---

VENTAHS60 US - (168)  
=====

PESOS:

COMPRAIPC MEXBOL802-  
VENTAIPB MEXBOL(802)-  
=====

TASAS:

VENTAPESOS REFERENCIADOS  
A TIIE- (3,000)  
=====

(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 20112010

SWAPS:

TASA DE INTERÉS:

ACTIVOSMXN (TIIE) 64,01750,798  
PASIVOSMXN (TIIE) (64,017) (49,707)  
=====

ACTIVOSUDI- 2,513  
PASIVOSUDI- (3,175)  
=====

ACTIVOSUSD1210  
PASIVOSUSD(12) (300)  
=====

DIVISAS:

ACTIVOSUDI2,599-  
PASIVOSUDI (3,027)-  
=====

ACTIVOSUSD (LIBOR) 7949,449  
PASIVOSUSD (LIBOR) (885) (9,497)

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 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

Impresión Final

=====

OPCIONES:

INDICES:

COMPRACS HOLT LATIN232-  
VENTACS HOLT LATIN(232)-  
COMPRAI SHARE MSCI BR- 586  
VENTAI SHARE MSCI BR- (833)  
COMPRAC EQUITY- 942  
VENTAC EQUITY- (694)  
=====

(CONTINÚA)

28

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS, EXCEPTO CUANDO SE INDICA DIFERENTE)

DENOMINACIÓN NOCIONAL EN MILLONES  
DEL NOCIONAL 20112010

OPCIONES:

TIPO DE CAMBIO:

COMPRAC EQUITY- 1,559  
VENTAC EQUITY- (1,312)  
=====

CAPS Y FLOORS:

TASA DE INTERÉS:

COMPRATIIE6,4066,285  
VENTATIIE(6,406)(6,285)  
=====

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010, LAS OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS GENERARON UNA PLUSVALÍA POR \$2,111 Y \$1,803, RESPECTIVAMENTE, REGISTRADOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS EN EL RUBRO DE "RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN, NETO".

(11) CAPTACIÓN TRADICIONAL-

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011, LA CAPTACIÓN TRADICIONAL SE INTEGRA POR \$748 EN DEPÓSITOS A PLAZO DEL PÚBLICO EN GENERAL CAPTADOS A TRAVÉS DE LA BANCA PRIVADA, COLOCADOS A UN PLAZO DE HASTA 10 DÍAS Y A UNA TASA ANUAL PROMEDIO DEL 3.10%.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2012

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 26 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

---

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010, LA CAPTACIÓN TRADICIONAL SE INTEGRÓ POR \$1,019 EN DEPÓSITOS A PLAZO DEL PÚBLICO EN GENERAL CAPTADOS A TRAVÉS DE LA BANCA PRIVADA, COLOCADOS A UN PLAZO HASTA DE 26 DÍAS Y A UNA TASA ANUAL PROMEDIO DEL 4.04%; Y POR \$1,802 EN PAGARÉS EN MONEDA NACIONAL, CON RENDIMIENTO LIQUIDABLE AL VENCIMIENTO, EMITIDOS A UN PLAZO DE 17 DÍAS A UNA TASA DEL 4.84%.

(CONTINÚA)

29

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS)

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010, EL INTERÉS DEVENGADO POR PAGAR ASCIENDE A \$0.16 Y \$0.23, RESPECTIVAMENTE.

(12) PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS-

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

TASA  
IMPORTEANUAL

CREDIT SUISSE CAYMAN BRANCH (VER NOTA 13)  
CALL MONEY (CON VENCIMIENTO EL 3 DE ENERO DE 2012)\$5,8581.20%  
=====

(13) OPERACIONES Y SALDOS CON COMPAÑÍAS RELACIONADAS-

LAS TRANSACCIONES REALIZADAS POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010, CON COMPAÑÍAS RELACIONADAS SE MUESTRAN A CONTINUACIÓN:

20112010

INGRESO (GASTO):

COMISIONES POR ESTRUCTURACIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE CERTIFICADOS BURSÁTILES CON CASA DE BOLSA CREDIT SUISSE MÉXICO, S. A. DE C. V.\$1840  
SERVICIOS DE ASESORÍA Y COMISIONES POR MEDIACIÓN MERCANTIL CON CREDIT SUISSE SECURITIES (EUROPE) LIMITED Y CREDIT SUISSE (CAYMAN) BRANCH131115  
SERVICIOS ADMINISTRATIVOS DE CREDIT SUISSE SERVICIOS MÉXICO, S. A. DE C. V.(26) (20)  
SERVICIOS DE SOPORTE TÉCNICO CON CREDIT SUISSE LLC(2) (2)  
=====

(CONTINÚA)

30

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2012

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 27 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

---

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 2011  
Y 2010, SE MUESTRAN A CONTINUACIÓN:

20112010

DISPONIBILIDADES:

CREDIT SUISSE INTERNATIONAL TRADING (VER NOTA 6) \$2,504-  
CREDIT SUISSE CAYMAN BRANCH (VER NOTA 6)- 105  
=====

OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO:

CREDIT SUISSE SECURITIES (EUROPE) LIMITED \$7373  
CREDIT SUISSE CAYMAN BRANCH 6 6

\$7979  
=====

CONTRATOS ADELANTADOS DE DIVISAS, NETO:

CREDIT SUISSE INTERNATIONAL TRADING \$ (234) (338)  
=====

CONTRATOS ADELANTADOS DE ÍNDICES, NETO:

CREDIT SUISSE INTERNATIONAL TRADING \$ (752) 643  
=====

(CONTINÚA)

31

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: 03 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

Impresión Final

---

(MILLONES DE PESOS, EXCEPTO CUANDO SE INDICA DIFERENTE)

20112010

SWAPS DE TASA DE INTERÉS, NETO:

CREDIT SUISSE CAYMAN BRANCH\$262911  
CREDIT SUISSE INTERNATIONAL TRADING (37) -

\$225911  
=====

OPCIONES:

CREDIT SUISSE INTERNATIONAL TRADING\$2163  
=====

CAPS AND FLOORS, NETO:

CREDIT SUISSE CAYMAN BRANCH\$(15) (40)  
CREDIT SUISSE INTERNATIONAL TRADING 2 -

\$(13) (40)  
=====

PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS:

CREDIT SUISSE CAYMAN BRANCH (VER NOTA 12)\$ (5,858) -  
=====

ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR:

CREDIT SUISSE SERVICIOS MÉXICO, S. A. DE C. V.\$ (5) (4)  
=====

(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)

---

20112010

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2012**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 29 / 35

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES:

|                                     |          |     |
|-------------------------------------|----------|-----|
| CREDIT SUISSE INTERNATIONAL TRADING | \$14,363 | 450 |
| CREDIT SUISSE CAYMAN BRANCH         | -        | 630 |

\$14,3631,080

=====

(14) 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 2011 Y 2010, EL CARGO A RESULTADOS CORRESPONDIENTE A LAS APORTACIONES DEL BANCO POR EL PLAN DE CONTRIBUCIÓN DEFINIDA ASCENDIÓ A \$6 Y \$4, RESPECTIVAMENTE.

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010, EL PASIVO NETO PROYECTADO NO FONDEADO POR DICHAS OBLIGACIONES ASCIENDE A \$9 Y \$7, RESPECTIVAMENTE; Y POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010, EL COSTO NETO DEL PERIODO ASCIENDE A \$2 EN AMBOS AÑOS.

(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)

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.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010, LOS PASIVOS NETOS PROYECTADOS POR \$9 Y \$7, RESPECTIVAMENTE, SE INCLUYEN EN EL RUBRO DE "ACREEDORES DIVERSOS" DENTRO DE "OTRAS

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2012

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 30 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

---

CUENTAS POR PAGAR".

(15)CAPITAL CONTABLE-

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

(A)ESTRUCTURA DEL CAPITAL SOCIAL-

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 APROBADO POR LA COMISIÓN EL 25 DE MAYO DE 2011.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010, EL CAPITAL SOCIAL ASCIENDE A \$1,717 Y \$1,017, RESPECTIVAMENTE, REPRESENTADO POR 1,716,724,999 ACCIONES DE LA SERIE F Y UNA ACCIÓN DE LA SERIE B (1,016,724,999 ACCIONES DE LA SERIE F Y UNA ACCIÓN DE LA SERIE B PARA 2010), CON VALOR NOMINAL DE UN PESO CADA UNA, ÍNTEGRAMENTE SUSCRITAS Y PAGADAS.

(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)

LAS ACCIONES REPRESENTATIVAS DEL CAPITAL SOCIAL SE PODRÁN DIVIDIR EN DOS SERIES: LA SERIE F, QUE EN TODO MOMENTO REPRESENTARÁ CUANDO MENOS EL 51% DEL CAPITAL PAGADO DEL BANCO, Y LA SERIE B, QUE PODRÁ REPRESENTAR HASTA EL 49% DEL CAPITAL PAGADO DEL BANCO.

(B)RESTRICCIONES AL CAPITAL CONTABLE-

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

EL IMPORTE ACTUALIZADO, SOBRE BASES FISCALES, DE LAS APORTACIONES EFECTUADAS POR LOS ACCIONISTAS, SOBRE LAS QUE YA SE CUBRIÓ EL ISR PUEDE SER REEMBOLSADO O DISTRIBUIDO A LOS ACCIONISTAS SIN IMPUESTO ALGUNO. OTROS REEMBOLSOS Y DISTRIBUCIONES EN EXCESO DE ESOS IMPORTES, DE ACUERDO AL PROCEDIMIENTO SEÑALADO EN LA LEY DEL ISR, ESTÁN SUJETOS AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA.

(C)CAPITALIZACIÓN-

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2012

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 31 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

---

LA SHCP REQUIERE A LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO TENER UN PORCENTAJE MÍNIMO DE CAPITALIZACIÓN SOBRE LOS ACTIVOS EN RIESGO, DE ACUERDO CON LAS REGLAS ESTABLECIDAS POR EL BANCO CENTRAL. AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010, EL CAPITAL NETO ASCIENDE A \$1,792 Y \$752, RESPECTIVAMENTE.

(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)

A CONTINUACIÓN SE PRESENTA LA INFORMACIÓN CORRESPONDIENTE A LA CAPITALIZACIÓN DEL BANCO:

CAPITAL AL 31 DE DICIEMBRE:  
20112010

|   |                  |         |         |
|---|------------------|---------|---------|
| CAPITAL CONTABLE                          | \$2,118.41,192.0 |         |         |
| ACTIVOS INTANGIBLES E IMPUESTOS DIFERIDOS |                  | (538.2) | (559.6) |

CAPITAL BÁSICO1,580.2632.4

|                                   |       |  |       |
|-----------------------------------|-------|--|-------|
| IMPUESTOS DIFERIDOS ACTIVOS       |       |  |       |
| PROVENIENTES DE PÉRDIDAS FISCALES | 211.8 |  | 119.2 |

CAPITAL NETO \$1,792.0751.6  
=====

ACTIVOS EN RIESGO AL 31 DE DICIEMBRE:

ACTIVOS EN  
RIESGOREQUERIMIENTO  
EQUIVALENTESDE CAPITAL  
2011201020112010

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2012

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
 FINANCIERA

PAGINA 32 / 35  
 SIN CONSOLIDAR  
 Impresión Final

RIESGO DE MERCADO:

OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL CON  
 TASA NOMINAL \$1,207.31,659.196.6132.7  
 OPERACIONES CON SOBRE TASA EN MONEDA  
 NACIONAL 1.82.60.10.2  
 OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL CON TASA  
 REAL O DENOMINADOS EN UDIS 5,713.32,616.1457.1209.3  
 OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA CON  
 TASA NOMINAL 434.194.734.77.6  
 POSICIONES EN UDIS O CON RENDIMIENTO REFERIDO AL INPC 6.40.90.50.1  
 POSICIONES EN DIVISAS O CON RENDIMIENTO  
 INDIZADO AL TIPO DE CAMBIO 46.2 37.4 3.7 3.0

TOTAL RIESGO DE MERCADO, A LA HOJA  
 SIGUIENTE \$7,409.14,410.8592.7352.9

36

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)

ACTIVOS EN  
 RIESGO REQUERIMIENTO  
 EQUIVALENTES DE CAPITAL  
 2011 2010 2011 2010

TOTAL RIESGO DE MERCADO, DE LA HOJA  
 ANTERIOR \$7,409.14,410.8592.7352.9

RIESGO DE CRÉDITO:

GRUPO III (PONDERADOS AL 20%) 316.7388.925.331.1  
 GRUPO III (PONDERADOS AL 50%) 156.2306.012.524.5  
 GRUPO IV (PONDERADOS AL 20%) 3.74.00.30.3  
 GRUPO V (PONDERADOS AL 20%) 223.7-17.9-  
 GRUPO VII (PONDERADOS AL 20%) 696.5493.755.739.5  
 GRUPO VII (PONDERADOS AL 100%) 984.3 445.0 78.7 35.6

TOTAL RIESGO DE CRÉDITO 2,381.11,637.6190.4131.0

RIESGO OPERACIONAL 782.5 501.3 62.6 40.1

TOTAL RIESGO DE MERCADO, CRÉDITO  
 Y OPERACIONAL \$10,572.76,549.7845.7524.0

=====

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2012

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 33 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

---

INDICES DE CAPITALIZACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE:

20112010

CAPITAL A ACTIVOS EN RIESGO DE CRÉDITO:

CAPITAL BÁSICO (TIER 1) 75.26% 45.90%

CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER 2) - -

CAPITAL NETO (TIER 1 + TIER 2) 75.26% 45.90%

CAPITAL A ACTIVOS EN RIESGO DE MERCADO, CRÉDITO Y OPERACIONAL:

CAPITAL BÁSICO (TIER 1) 16.95% 11.48%

CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER 2) - -

CAPITAL NETO (TIER 1 + TIER 2) 16.95% 11.48%

=====

CAPITAL A CAPITAL REQUERIDO (VECES):

CAPITAL NETO 2.12 1.43

=====

(CONTINÚA)

37

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(MILLONES DE PESOS, EXCEPTO CUANDO SE INDICA DIFERENTE)

(16) IMPUESTOS A LA UTILIDAD (IMPUESTO SOBRE LA RENTA (ISR) E IMPUESTO EMPRESARIAL A TASA ÚNICA (IETU)), PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LA UTILIDAD (PTU) Y PÉRDIDAS FISCALES POR AMORTIZAR-

DE ACUERDO CON LA LEGISLACIÓN FISCAL VIGENTE LAS EMPRESAS DEBEN PAGAR EL IMPUESTO, QUE RESULTE MAYOR, ENTRE EL ISR Y EL IETU. EN LOS CASOS QUE SE CAUSE IETU, SU PAGO SE CONSIDERA DEFINITIVO, NO SUJETO A RECUPERACIÓN EN EJERCICIOS POSTERIORES. CONFORME A LAS REFORMAS FISCALES VIGENTES A PARTIR DEL 1º DE ENERO DE 2010, LA TASA DEL ISR POR LOS EJERCICIOS FISCALES DE 2010 A 2012 ES DEL 30%, PARA 2013 SERÁ DEL 29% Y DE 2014 EN ADELANTE DEL 28%. LA TASA DEL IETU ES DEL 17.5%.

DEBIDO A QUE, CONFORME A ESTIMACIONES DEL BANCO, EL IMPUESTO A PAGAR EN LOS PRÓXIMOS EJERCICIOS ES EL ISR, LOS IMPUESTOS DIFERIDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010 SE DETERMINARON SOBRE LA BASE DE ESE MISMO IMPUESTO.

ISR, IETU Y PTU CAUSADOS:

POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010, NO CAUSO NINGÚN IMPUESTO A LA UTILIDAD.

POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2011, LA PTU CAUSADA FUE DE \$19; MIENTRAS QUE EN 2010 NO RESULTÓ BASE PARA PTU.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2012

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 34 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

---

A CONTINUACIÓN SE PRESENTA EL ANÁLISIS DE LA TASA REAL DE LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010.

2011  
ISRPTU

RESULTADO DE LA OPERACIÓN\$341341

(MENOS) MÁS DIFERENCIAS ENTRE EL RESULTADO CONTABLE Y FISCAL:  
PROVISIONES, NETO9090  
PTU CAUSADA19-  
EFECTOS DE VALUACIÓN(248) (248)  
EFECTO INFLACIONARIO44  
OTROS, NETO (2) (2)

BASE DE IMPUESTO ANTES DE AMORTIZACIÓN DE PÉRDIDAS, A LA HOJA SIGUIENTE\$204185  
=====

38  
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  
ISRPTU

BASE DE IMPUESTO ANTES DE AMORTIZACIÓN DE PÉRDIDAS, DE LA HOJA ANTERIOR\$204185

AMORTIZACIÓN DE PÉRDIDAS FISCALES(204) -

BASE DE IMPUESTO A LA UTILIDAD Y PTU - 185

TASA30%10%

ISR Y PTU CAUSADOS- 19  
=====

2010  
ISRPTU

RESULTADO DE LA OPERACIÓN\$1010

(MENOS) MÁS DIFERENCIAS ENTRE EL RESULTADO CONTABLE Y FISCAL:  
PROVISIONES, NETO3030  
AJUSTE POR INFLACIÓN(48) (48)  
OTROS (3) (3)

BASE DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD\$- -  
=====

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** 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**

**Impresión Final**

---

(CONTINÚA)

39

BANCO CREDIT SUISSE

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2012**

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

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**

PAGINA 1 / 4

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

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: 03 AÑO: 2012

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

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**

PAGINA 3 / 4

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

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 CAPITAL, EL BANCO UTILIZA LA DELTA DE MERCADO DE CAPITAL, 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 CAPITAL POR LO QUE LA DELTA PARA CAPITAL 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: 03 AÑO: 2012

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 4 / 4

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

---

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.