

Banco Credit Suisse México, S.A., Institución de Banca Múltiple

(Paseo de la Reforma No. 115, Piso 26, Col. Lomas de Chapultepec, 11000 México, D.F.)

Balance General al 30 de Septiembre de 2021

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO	PASIVO Y CAPITAL
DISPONIBILIDADES 1,564	CAPTACION TRADICIONAL 2,490
CUENTAS DE MARGEN 430	DEPOSITOS A PLAZO
INVERSIONES EN VALORES 17,927	MERCADO DE DINERO 2,490
TITULOS PARA NEGOCIAR 17,927	ACREEDORES POR REPORTE 3,102
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR) 0	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA 6,578
DERIVADOS 20,892	PRÉSTAMO DE VALORES 0
CON FINES DE NEGOCIACIÓN 20,892	DERIVADOS 6,578
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	DERIVADOS 19,575
CRÉDITOS DE CONSUMO 731	CON FINES DE NEGOCIACIÓN 19,575
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE 731	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) 16
CARTERA DE CRÉDITO 731	OTRAS CUENTAS POR PAGAR 21,187
(-) ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS (27)	ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES 18,828
CARTERA DE CREDITO (NETO) 704	ACREEDORES POR CUENTA DE MARGEN 710
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) 14,294	ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO 334
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) 4	ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR 1,315
INVERSIONES PERMANENTES 651	TOTAL PASIVO 52,948
OTROS ACTIVOS 34	CAPITAL CONTABLE
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES 34	CAPITAL CONTRIBUIDO 3,747
	CAPITAL SOCIAL 1,872
	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADOS 1,875
	CAPITAL GANADO -195
	RESERVAS DE CAPITAL 51
	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES 58
	REMEDIACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS 1
	RESULTADO NETO (305)
	TOTAL CAPITAL CONTABLE 3,552
TOTAL ACTIVO 56,500	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE 56,500

CUENTAS DE ORDEN	
BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION	52,598
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	8,273
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD	6,578
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	75

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

EL SALDO HISTORICO DEL CAPITAL SOCIAL ES DE \$1,717 MILLONES DE PESOS.

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

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

<http://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>

<https://www.credit-suisse.com/ch/en/investment-banking/financial-regulatory/mexico-financials/banco.html>

RUBRICA
VICTOR MANUEL SANCHEZ MORALES
DIRECTOR GENERAL

RUBRICA
JOSE MANUEL SILVA SOBRINO
DIRECTOR DE FINANZAS

RUBRICA
MONTSERRAT DE CAYÓN B.
CONTRALOR FINANCIERO

RUBRICA
ALBERTO CASTAÑEDA SOSA
AUDITOR INTERNO

Banco Credit Suisse México,S.A.,Institución de Banca Múltiple

(Paseo de la Reforma No. 115, Piso 26, Col. Lomas de Chapultepec, 11000 México, D.F.)

Estado de Resultados del 1° de enero al 30 de Septiembre de 2021

(Cifras en millones de pesos)

INGRESOS POR INTERESES	92
GASTOS POR INTERESES	118

MARGEN FINANCIERO (26)

ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(4)
--	-----

MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS (30)

COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	216
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	44
RESULTADO POR INTERMEDIACION	65
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	60
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	535

RESULTADO DE LA OPERACION (268)

PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS, ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS	(24)
---	------

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD (292)

IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	0
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	(13)

RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS (305)

OPERACIONES DISCONTINUADAS	0
----------------------------	---

RESULTADO NETO (305)

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

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

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

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

<http://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>

<https://www.credit-suisse.com/ch/en/investment-banking/financial-regulatory/mexico-financials/banco.html>

RUBRICA
VICTOR MANUEL SANCHEZ MORALES
DIRECTOR GENERAL

RUBRICA
JOSÉ MANUEL SILVA SOBRINO
DIRECTOR DE FINANZAS

RUBRICA
MONTSERRAT DE CAYÓN B.
CONTRALOR FINANCIERO

RUBRICA
ALBERTO CASTAÑEDA SOSA
AUDITOR INTERNO

Banco Credit Suisse México,S.A.Institución de Banca Múltiple

(Paseo de la Reforma No.115,Piso 26,Col. Lomas Reforma,11000 México,D.F.)

Estado de Variaciones en el Capital Contable del 1 de enero al 30 de Septiembre de 2021

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Capital contribuido		Capital ganado				Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado neto	
Saldo al 31 de Diciembre de 2020	1,872	1,875	51	51	1	7	3,857
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS							
Suscripción de acciones	-	-	-	0	-	-	-
Constitución de reservas	-	-	-	-	-	-	-
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	-	-	-	7	-	(7)	-
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas	-	-	-	7	-	(7)	-
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL							
Resultado neto	-	-	-	-	-	(305)	(305)
Remediones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	0
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	-	-	-	-	-	(305)	(305)
Saldo al 30 de Septiembre de 2021	1,872	1,875	51	58	1	(305)	3,552

El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 Y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de variaciones en el capital contable fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

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

<http://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>

<https://www.credit-suisse.com/ch/en/investment-banking/financial-regulatory/mexico-financials/banco.html>

RUBRICA
VICTOR MANUEL SANCHEZ MORALES
DIRECTOR GENERAL

RUBRICA
JOSE MANUEL SILVA SOBRINO
DIRECTOR DE FINANZAS

RUBRICA
MONTSERRAT DE CAYÓN B.
CONTRALOR FINANCIERO

RUBRICA
ALBERTO CASTAÑEDA SOSA
AUDITOR INTERNO

Banco Credit Suisse México, S.A., Institución de Banca Múltiple
(Paseo de la Reforma No. 115, Piso 26, Col. Lomas Reforma, 11000 México, D.F.)
Estado de Flujos de Efectivo del 1° de Enero al 30 de septiembre de 2021
(cifras en millones de pesos)

RESULTADO NETO	(305)
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	74
Estimación preventiva para riesgo crediticios	4
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	5
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	2
Provisiones	26
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	13
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	24
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de margen	51
Cambio en inversiones en valores	(4,875)
Cambio en deudores por reporte	430
Cambio en derivados (activo)	3,916
Cambio en cartera de crédito (neto)	215
Cambio en otros activos operativos (neto)	(9,080)
Cambio en captación tradicional	2,490
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(4,541)
Cambio en acreedores por reporte	442
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	88
Cambio en derivados (pasivo)	(3,804)
Otros	15,960
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	1,061
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	1
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	161
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	162
Actividades de financiamiento	
Otros	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	1,223
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	341
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	1,564

LAS NOTAS ACLARATORIAS QUE SE ACOMPAÑAN, FORMAN PARTE INTEGRANTE DE ESTE ESTADO FINANCIERO.
1.- LOS SITIOS DONDE SE PODRA CONSULTAR EL PRESENTE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO Y SUS NOTAS SON:
<http://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>
<https://www.credit-suisse.com/ch/en/investment-banking/financial-regulatory/mexico-financials/banco.html>

RUBRICA
VICTOR MANUEL SANCHEZ MORALES
DIRECTOR GENERAL

RUBRICA
JOSÉ MANUEL SILVA SOBRINO
DIRECTOR DE FINANZAS

RUBRICA
MONTSERRAT DE CAYÓN B.
CONTRALOR FINANCIERO

RUBRICA
ALBERTO CASTAÑEDA SOSA
AUDITOR INTERNO