



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 2012

(cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	675	CAPTACION TRADICIONAL	841
CUENTAS DE MARGEN	0	DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	0
INVERSIONES EN VALORES	15,570	DEPOSITOS A PLAZO	841
TITULOS PARA NEGOCIAR	15,570	DEL PUBLICO EN GENERAL	841
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	MERCADO DE DINERO	0
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	0	FONDOS ESPECIALES	0
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	16,443	TITULOS DE CRÉDITO EMITIDOS	0
PRÉSTAMO DE VALORES	0	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	2,548
DERIVADOS	9,167	DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	2,548
CON FINES DE NEGOCIACIÓN	9,167	CORTO PLAZO	0
CON FINES DE COBERTURA	0	LARGO PLAZO	0
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	ACREEDORES POR REPORTO	1,170
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		PRÉSTAMO DE VALORES	
CRÉDITOS COMERCIALES	0	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	14,103
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	0	REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	13,892
ENTIDADES FINANCIERAS	0	PRÉSTAMO DE VALORES	211
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0	DERIVADOS	0
CRÉDITOS AL CONSUMO	259	OTROS COLATERALES VENDIDOS	0
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	0	DERIVADOS	7,944
CRÉDITOS OTORGADOS EN CALIDAD DE AGENTE DEL GOBIERNO FEDERAL	0	CON FINES DE NEGOCIACIÓN	7,944
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	259	CON FINES DE COBERTURA	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0
CRÉDITOS COMERCIALES	0	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	16,007
ENTIDADES FINANCIERAS	0	IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	0
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0	PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	0
CRÉDITOS AL CONSUMO	0	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR	0
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	0	POR EL ORGANO DE GOBIERNO	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	0	ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES	15,647
CARTERA DE CRÉDITO	259	ACREEDORES POR CUENTA DE MARGEN	0
(-) ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-2	ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	114
CARTERA DE CREDITO (NETO)	257	ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	246
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	0
(-) ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	55
DERECHOS DE COBRO (NETO)	0	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	0
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	257	TOTAL PASIVO	42,668
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	CAPITAL CONTABLE	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	2,691	CAPITAL CONTRIBUIDO	1,872
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	0	CAPITAL SOCIAL	1,872
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	3	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL ACORDADAS POR SU	0
INVERSIONES PERMANENTES	0	ORGANO DE GOBIERNO	
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0
OTROS ACTIVOS	3	CAPITAL GANADO	269
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	3	RESERVAS DE CAPITAL	35
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	0	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	211
TOTAL ACTIVO	44,809	RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	0
		RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA	0
		DE FLUJOS DE EFECTIVO	
		EFEECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	0
		RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	0
		RESULTADO NETO	23
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	2,141
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	44,809

CUENTAS DE ORDEN	
AVALES OTORGADOS	14
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0
COMPROMISOS CREDITICIOS	0
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	0
FIDEICOMISOS	0
MANDATOS	0
AGENTE FINANCIERO DEL GOBIERNO FEDERAL	0
BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION	28,598
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	17,689
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS	15,272
EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD	
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTAS DE TERCEROS (NETO)	0
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA	0
DE CRÉDITO VENCIDA	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	2,411

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 PRESENTE BALANCE GENERAL 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.- EL SALDO HISTORICO DEL CAPITAL SOCIAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012 ES DE \$1,717 MILLONES DE PESOS.
2.- LOS SITIOS DONDE SE PODRA CONSULTAR EL PRESENTE BALANCE GENERAL Y SUS NOTAS SON:

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

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

LUIS EUGENIO ALVARADO MEJIA
DIRECTOR GENERAL

VICTOR MANUEL SANCHEZ MORALES
DIRECTOR DE ADMINISTRACION Y FINANZAS

MIGUEL A. DIAZ GODOY
CONTRALOR FINANCIERO

FERNANDO ROLDAN FRANCO
CONTRALOR INTERNO