



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 2018

(cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	1,014	CAPTACION TRADICIONAL	8,471
CUENTAS DE MARGEN	600	DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	0
INVERSIONES EN VALORES	2,199	DEPOSITOS A PLAZO	8,471
TITULOS PARA NEGOCIAR	2,199	DEL PUBLICO EN GENERAL	717
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	MERCADO DE DINERO	7,754
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	0	FONDOS ESPECIALES	0
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	3,545	TITULOS DE CRÉDITO EMITIDOS	0
PRÉSTAMO DE VALORES	0	CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	0
DERIVADOS	18,422	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	56
CON FINES DE NEGOCIACIÓN	18,422	DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	56
CON FINES DE COBERTURA	0	CORTO PLAZO	0
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	LARGO PLAZO	0
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		ACREEDORES POR REPORTE	1,467
CRÉDITOS COMERCIALES	0	PRÉSTAMO DE VALORES	0
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	0	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0
ENTIDADES FINANCIERAS	0	REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	0
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0	PRÉSTAMO DE VALORES	0
CRÉDITOS DE CONSUMO	999	DERIVADOS	0
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	0	OTROS COLATERALES VENDIDOS	0
MEDIA Y RESIDENCIAL	0	DERIVADOS	17,132
DE INTERÉS SOCIAL	0	CON FINES DE NEGOCIACIÓN	17,132
CRÉDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O EL FOVISSSTE	0	CON FINES DE COBERTURA	0
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0
POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	0	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0
CRÉDITOS OTORGADOS EN CALIDAD DE AGENTE DEL GOBIERNO FEDERAL	0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,616
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	999	IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	0
CRÉDITOS COMERCIALES	0	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR	0
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	0	POR EL ÓRGANO DE GOBIERNO	
ENTIDADES FINANCIERAS	0	ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES	2,753
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0	ACREEDORES POR CUENTA DE MARGEN	330
CRÉDITOS DE CONSUMO	0	ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	77
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	0	ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	456
MEDIA Y RESIDENCIAL	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	0
DE INTERÉS SOCIAL	0	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	37
CRÉDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O EL FOVISSSTE	0	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	0
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA		TOTAL PASIVO	30,779
POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	0	CAPITAL CONTABLE	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	0	CAPITAL CONTRIBUIDO	1,872
CARTERA DE CRÉDITO	999	CAPITAL SOCIAL	1,872
(-) ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-7	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADOS	0
CARTERA DE CREDITO (NETO)	992	POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	0
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	0
(-) ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0
DERECHOS DE COBRO (NETO)	0	CAPITAL GANADO	66
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	992	RESERVAS DE CAPITAL	46
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	-8
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	5,154	RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	0	RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA	0
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	9	DE FLUJOS DE EFECTIVO	
INVERSIONES PERMANENTES	753	EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	REMEDIACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	-10
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	0
OTROS ACTIVOS	29	RESULTADO NETO	38
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	29	TOTAL CAPITAL CONTABLE	1,938
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	0	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	32,717
TOTAL ACTIVO	32,717		

CUENTAS DE ORDEN	
AVALES OTORGADOS	0
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0
COMPROMISOS CREDITICIOS	397
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	0
FIDEICOMISOS	0
MANDATOS	0
AGENTE FINANCIERO DEL GOBIERNO FEDERAL	0
BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION	91,986
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	10,323
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD	2,387
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTAS DE TERCEROS (NETO)	0
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	0
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	14,062

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 SUAS 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 2018 ES DE \$1,717 MILLONES DE PESOS.

2.- LOS SITIOS DONDE SE PODRA CONSULTAR EL PRESENTE BALANCE GENERAL Y SUS NOTAS SON:

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

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

LUIS EUGENIO ALVARADO MEJIA
DIRECTOR GENERAL

VICTOR MANUEL SANCHEZ MORALES
DIRECTOR DE ADMINISTRACION Y FINANZAS

MIGUEL A. DIAZ GODDY
CONTRALOR FINANCIERO

ALFONSO JAVIER BERNAL GUERRERO
AUDITOR INTERNO