

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

Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

## Estados de Flujos de Efectivo

Años terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012

(Millones de pesos)

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Resultado neto	\$ (10)	23
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-	2
Depreciación y amortización	3	1
Provisiones	47	65
Impuestos a la utilidad diferidos	(29)	6
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(8)	(6)
	<u>13</u>	<u>68</u>
Actividades de operación:		
Cambio en inversiones en valores	(829)	1,842
Cambio en deudores por reporto	(4,865)	(10)
Cambio en derivados (activo)	984	(1,493)
Cambio en cartera de crédito vigente	(29)	(244)
Cambio en otras cuentas por cobrar, neto y otros activos	(3,958)	(2,814)
Cambio en captación tradicional	1,181	111
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(63)	(2,746)
Cambio en acreedores por reporto	3,073	1,628
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	34	(52)
Cambio en derivados (pasivo)	(380)	1,663
Cambio en otras cuentas por pagar	3,229	1,820
	<u>(1,623)</u>	<u>(295)</u>
Actividades de inversión:		
Pagos por adquisición de mobiliario y equipo	(4)	(11)
Pagos por adquisición de inversiones permanentes	(128)	(549)
	<u>(132)</u>	<u>(560)</u>
Disminución neta de efectivo	(1,752)	(764)
Disponibilidades al inicio del periodo	<u>2,487</u>	<u>3,251</u>
Disponibilidades al final del periodo	<u>\$ 735</u>	<u>2,487</u>

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

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

"Los presentes estados de variaciones en el capital contable han sido aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

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

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

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

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

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