

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2011

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2011 Y 2010

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Preliminar

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CONCEPTOS	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
				IMPORTE	IMPORTE
10000000			A C T I V O	12,885,695,380	11,371,477,730
10010000			DISPONIBILIDADES	726,903,755	667,294,843
10050000			CUENTAS DE MARGEN	0	0
10100000			INVERSIONES EN VALORES	2,436,091,731	1,157,932,994
	10100100		Títulos para negociar	2,436,091,731	1,157,932,994
	10100200		Títulos disponibles para la venta	0	0
	10100300		Títulos conservados a vencimiento	0	0
10150000			DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	790,099,180	1,100,140,556
10200000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
10250000			DERIVADOS	4,314,679,840	6,891,042,100
	10250100		Con fines de negociación	4,314,679,840	6,891,042,100
	10250200		Con fines de cobertura	0	0
10300000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
10400000			TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	0	0
10450000			CARTERA DE CRÉDITO (NETA)	0	0
10500000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	0	0
	10500100		Créditos comerciales	0	0
		10500101	Actividad empresarial o comercial	0	0
		10500102	Entidades financieras	0	0
		10500103	Entidades gubernamentales	0	0
	10500200		Créditos de consumo	0	0
	10500300		Créditos a la vivienda	0	0
10550000			CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	0	0
	10550100		Créditos comerciales	0	0
		10550101	Actividad empresarial o comercial	0	0
		10550102	Entidades financieras	0	0
		10550103	Entidades gubernamentales	0	0
	10550200		Créditos de consumo	0	0
	10550300		Créditos a la vivienda	0	0
10600000			ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	0	0
10650000			DERECHOS DE COBRO (NETO)	0	0
10700000			DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0
10750000			ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0
10800000			BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
10850000			OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	4,573,152,603	1,494,357,670
10900000			BIENES ADJUDICADOS (NETO)	0	0
10950000			INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,278,665	1,680,702
11000000			INVERSIONES PERMANENTES	1	1
11050000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
11100000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	41,399,725	57,511,725
11150000			OTROS ACTIVOS	2,089,880	1,517,139
	11150100		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	2,089,880	1,517,139
	11150200		Otros activos a corto y largo plazo	0	0
20000000			P A S I V O	10,925,579,286	10,169,267,097
20050000			CAPTACIÓN TRADICIONAL	780,031,608	941,012,796
	20050100		Depósitos de exigibilidad inmediata	0	0
	20050200		Depósitos a plazo	780,031,608	921,099,098
		20050201	Del público en general	780,031,608	921,099,098
		20050202	Mercado de dinero	0	0
	20050300		Títulos de crédito emitidos	0	19,913,698
20100000			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	1,406,808,683	744,986,764
	20100100		De exigibilidad inmediata	1,406,808,683	744,986,764
	20100200		De corto plazo	0	0
	20100300		De largo plazo	0	0
	20200000		ACREEDORES POR REPORTE	459,237,276	0
20250000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
20300000			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	172,042,003	0
	20300100		Reportos (Saldo acreedor)	0	0
	20300200		Préstamo de valores	172,042,003	0
	20300300		Derivados	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2011**

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2011 Y 2010

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Preliminar

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CONCEPTOS	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
				IMPORTE	IMPORTE
	20300400		Otros colaterales vendidos	0	0
20350000			DERIVADOS	2,726,319,928	6,968,938,607
	20350100		Con fines de negociación	2,726,319,928	6,968,938,607
	20350200		Con fines de cobertura	0	0
20400000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
20450000			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
20500000			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5,381,139,788	1,514,328,930
	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	4,405,928,725	1,297,674,970
	20500500		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	20500700		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
	20500600		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	975,211,063	216,653,960
20550000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0
20600000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0
20650000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	0	0
30000000			CAPITAL CONTABLE	1,960,116,094	1,202,210,633
30050000			CAPITAL CONTRIBUIDO	1,872,158,695	1,172,158,695
	30050100		Capital social	1,872,158,695	1,172,158,695
	30050200		Aportaciones para futuros aumentos de capital acordados por su órgano de gobierno	0	0
	30050300		Prima en venta de acciones	0	0
	30050400		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
30100000			CAPITAL GANADO	87,957,399	30,051,938
	30100100		Reservas de capital	12,184,021	10,872,420
	30100200		Resultado de ejercicios anteriores	7,694,070	-4,110,345
	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	68,079,308	23,289,863
40000000			CUENTAS DE ORDEN	25,180,296,568	10,791,943,154
40050000			Avales otorgados	0	0
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 administración	17,305,760,134	6,329,312,241
40350000			Colaterales recibidos por la entidad	988,521,178	1,101,704,191
40400000			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	635,141,949	0
40450000			Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0	0
40500000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	0	0
40550000			Otras cuentas de registro	6,250,873,307	3,360,926,722

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 02

AÑO: 2011

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 JUNIO DE 2011 Y 2010
(PESOS)

Impresión Preliminar

CUENTA	CONCEPTOS	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
50050000	Ingresos por intereses	142,586,704	153,158,220
50100000	Gastos por intereses	96,401,677	151,736,570
50150000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		
50200000	MARGEN FINANCIERO	46,185,027	1,421,650
50250000	Estimación preventiva para riesgos crediticios		
50300000	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	46,185,027	1,421,650
50350000	Comisiones y tarifas cobradas	37,864,545	9,411,642
50400000	Comisiones y tarifas pagadas	13,726,168	11,475,952
50450000	Resultado por intermediación	161,552,623	121,672,317
50500000	Otros ingresos (egresos) de la operación	80,793,900	
50600000	Gastos de administración y promoción	215,413,774	151,426,610
50650000	RESULTADO DE LA OPERACIÓN	97,256,153	-30,396,953
51000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		
50800000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		
50850000	Impuestos a la utilidad causados		
50900000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	-29,176,845	-9,981,371
51100000	RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	68,079,308	23,289,863
51150000	Operaciones discontinuadas		
51200000	RESULTADO NETO	68,079,308	23,289,863

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2011

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 JUNIO DE 2011 Y 2010

SIN CONSOLIDAR
Impresión Preliminar

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	CONCEPTOS	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
			IMPORTE	IMPORTE
820101000000		Resultado neto	68,079,308	23,289,863
820102000000		Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	68,347,747	16,603,503
	820102040000	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión		
	820102050000	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo		348,453
	820102100000	Amortizaciones de activo intangibles		
	820102060000	Provisiones	39,170,901	6,273,679
	820102070000	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	29,176,846	9,981,371
	820102080000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		
	820102090000	Operaciones discontinuadas		
	820102900000	Otros		
		Actividades de operación		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen		
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	-314,738,542	281,118,219
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	40,004,005	381,500,909
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)		
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	853,929,494	-1,218,479,387
	820103060000	Cambio de cartera de crédito (neto)		
	820103070000	Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)		
	820103080000	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización		
	820103090000	Cambio en bienes adjudicados (neto)		
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (neto)	-1,254,606,145	1,027,087,289
	820103110000	Cambio en captación tradicional	-2,041,223,655	-479,816,498
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	1,406,808,683	-3,240,249,603
	820103130000	Cambio en acreedores por reporto	459,237,275	-314,938,404
	820103140000	Cambio en préstamo de valores (pasivo)		
	820103150000	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	-493,397,711	-84,240,514
	820103160000	Cambio en derivados (pasivo)	-640,157,621	1,157,265,334
	820103170000	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización		
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos		
	820103200000	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)		
	820103210000	Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)		
	820103220000	Pagos de impuestos a la utilidad		
	820103900000	Otros	1,131,291,317	-2,119,209,200
820103000000		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-852,852,900	-4,609,961,855
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo		
	820104020000	Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-7,656	-112,644
	820104030000	Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas		
	820104040000	Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas		
	820104050000	Cobros por disposición de otras inversiones permanentes		
	820104060000	Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes		
	820104070000	Cobros de dividendos en efectivo		
	820104080000	Pagos por adquisición de activos intangibles		
	820104090000	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta		
	820104100000	Cobros por disposición de otros activos de larga duración		
	820104110000	Pagos por adquisición de otros activos de larga duración		
	820104120000	Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		
	820104130000	Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		
	820104900000	Otros		
820104000000		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-7,656	-112,644
		Actividades de financiamiento		
	820105010000	Cobros por emisión de acciones		
	820105020000	Pagos por reembolsos de capital social		
	820105030000	Pagos de dividendos en efectivo		
	820105040000	Pagos asociados a la recompra de acciones propias		
	820105050000	Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital		
	820105060000	Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital		
	820105900000	Otros	700,000,000	
820105000000		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	700,000,000	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2011**

**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 JUNIO DE 2011 Y 2010

**SIN CONSOLIDAR
Impresión Preliminar**

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	CONCEPTOS	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
			IMPORTE	IMPORTE
820100000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	-16,433,501	-4,570,181,133
820300000000		Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		
820200000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	743,337,256	5,237,475,976
820000000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	726,903,755	667,294,843

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

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2011

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 JUNIO DE 2011 Y 2010

(PESOS)

SIN CONSOLIDAR
Impresión Preliminar

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 por 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	
Saldo al inicio del periodo	1,172,158,695	0	0	0	10,872,420	-4,110,345	0	0	0	0	13,116,017	1,192,036,787
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS												
Suscripción de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	700,000,000
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	1,311,602	0	0	0	0	0	-1,311,602	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	11,804,415	0	0	0	0	-11,804,415	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 accionistas	0	0	0	0	1,311,602	11,804,415	0	0	0	0	-13,116,017	700,000,000
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Utilidad integral												
-Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	68,079,308	68,079,308
-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 movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	68,079,308	68,079,308
Saldo al final del periodo	1,172,158,695	0	0	0	12,184,022	7,694,070	0	0	0	0	68,079,308	1,960,116,094

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2011**

**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 Preliminar

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

INFORME DEL DIRECTOR GENERAL

LAS CIFRAS AL 30 DE JUNIO DE 2011, REFERIDAS EN ESTE INFORME, ESTÁN EXPRESADAS EN MILLONES DE PESOS.

EL NIVEL DE ACTIVOS DEL BANCO SE UBICÓ EN \$ 12 MIL MILLONES DE PESOS, CIFRA 11% MAYOR CON RESPECTO AL MISMO PERIODO DEL EJERCICIO ANTERIOR. ES IMPORTANTE MENCIONAR QUE SE MANTUVO EL VOLUMEN DE OPERACIONES DE COMPRAVENTA DE DIVISAS EN EL MERCADO SPOT, EL FONDEO CON ENTIDADES RELACIONADAS, DE IGUAL MANERA SE PRESENTÓ UN LIGERO INCREMENTO EN LAS POSICIONES DE BONOS GUBERNAMENTALES.

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 \$780 MILLONES AL CIERRE DEL SEGUNDO 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 INCREMENTAR 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: **02** AÑO: **2011**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

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)

(1) AUTORIZACIÓN Y BASES DE PRESENTACIÓN-

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 PARA LA INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO DE NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA, A. C. (CINIF), E INCLUYEN REGLAS PARTICULARES DE REGISTRO, VALUACIÓN, PRESENTACIÓN Y REVELACIÓN, QUE EN ALGUNOS CASOS, DIFIEREN DE LAS CITADAS NORMAS.

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.

(2) 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:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2011**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

(A) RECONOCIMIENTO DE LOS EFECTOS DE LA INFLACIÓN-

LOS ESTADOS FINANCIEROS ADJUNTOS INCLUYEN EL RECONOCIMIENTO DE LA INFLACIÓN HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2007, UTILIZANDO PARA TAL EFECTO, EL VALOR DE LA UNIDAD DE INVERSIÓN (UDI), QUE ES LA UNIDAD DE CUENTA CUYO VALOR ES DETERMINADA POR BANCO DE MÉXICO (BANCO CENTRAL) EN FUNCIÓN DE LA INFLACIÓN. EL EJERCICIO ACTUAL ES CONSIDERADO COMO ENTORNO ECONÓMICO NO INFLACIONARIO (INFLACIÓN ACUMULADA DE LOS TRES EJERCICIOS ANUALES ANTERIORES MENOR QUE EL 26%), CONFORME A LO ESTABLECIDO EN LA NIF B-10 "EFECTOS DE LA INFLACIÓN"; CONSECUENTEMENTE NO SE RECONOCEN EFECTOS DE LA INFLACIÓN EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA DEL BANCO.

(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. DICHS 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 ACCIONES Y VALORES GUBERNAMENTALES QUE SE CLASIFICAN ATENDIENDO A LA INTENCIÓN DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE SU TENENCIA COMO TÍTULOS PARA NEGOCIAR, LOS CUALES SE REGISTRAN INICIALMENTE A SU VALOR RAZONABLE. LOS COSTOS DE ADQUISICIÓN SE RECONOCEN EN LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO EN LA FECHA DE ADQUISICIÓN.

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 "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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2011**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

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.

A LA FECHA, EL BANCO SOLO TIENE INVERSIONES EN VALORES CLASIFICADAS COMO TÍTULOS PARA NEGOCIAR.

(D) OPERACIONES DE REPORTO-

EL BANCO ACTUANDO COMO REPORTADA, RECONOCE LA ENTRADA DEL EFECTIVO O BIEN UNA CUENTA LIQUIDADORA DEUDORA, ASÍ COMO UNA CUENTA POR PAGAR POR EL PRECIO PACTADO QUE SE PRESENTA EN EL RUBRO "ACREEDORES POR REPORTO", LA CUAL REPRESENTA LA OBLIGACIÓN DE RESTITUIR DICHO EFECTIVO A LA REPORTADORA. A LO LARGO DE LA VIGENCIA DEL REPORTO, LA CUENTA POR PAGAR SE VALÚA A SU COSTO AMORTIZADO MEDIANTE EL RECONOCIMIENTO DEL INTERÉS POR REPORTO EN LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO, DE ACUERDO AL MÉTODO DE INTERÉS EFECTIVO, DENTRO DEL RUBRO DE "GASTOS POR INTERESES". LOS ACTIVOS FINANCIEROS TRANSFERIDOS A LA REPORTADORA SE CLASIFICAN COMO RESTRINGIDOS, Y SE SIGUEN VALUANDO DE CONFORMIDAD CON EL CRITERIO DE CONTABILIDAD QUE CORRESPONDA AL ACTIVO.

EL BANCO ACTUANDO COMO REPORTADORA, RECONOCE LA SALIDA DE EFECTIVO O BIEN UNA CUENTA LIQUIDADORA ACREEDORA, REGISTRANDO UNA CUENTA POR COBRAR POR EL PRECIO PACTADO QUE SE PRESENTA EN EL RUBRO DE "DEUDORES POR REPORTO", LA CUAL REPRESENTA EL DERECHO A RECUPERAR EL EFECTIVO ENTREGADO. A LO LARGO DE LA VIGENCIA DEL REPORTO, LA CUENTA POR COBRAR SE VALÚA A SU COSTO AMORTIZADO, MEDIANTE EL RECONOCIMIENTO DEL INTERÉS POR REPORTO EN LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO, DE ACUERDO CON EL MÉTODO DE INTERÉS EFECTIVO, DENTRO DEL RUBRO DE "INGRESOS POR INTERESES". LOS ACTIVOS FINANCIEROS QUE SE HUBIEREN RECIBIDO COMO COLATERAL, SE REGISTRAN EN CUENTAS DE ORDEN Y SE VALÚAN A VALOR RAZONABLE, SIGUIENDO LOS LINEAMIENTOS DEL CRITERIO B-9 "CUSTODIA Y ADMINISTRACIÓN DE BIENES".

EN CASO DE QUE EL BANCO, ACTUANDO COMO REPORTADORA, VENDA EL COLATERAL O LO OTORQUE EN GARANTÍA, SE RECONOCEN LOS RECURSOS PROCEDENTES DE LA TRANSACCIÓN, ASÍ COMO UNA CUENTA POR PAGAR POR LA OBLIGACIÓN DE RESTITUIR EL COLATERAL A LA REPORTADA, LA CUAL SE VALÚA, PARA EL CASO DE VENTA A SU VALOR RAZONABLE O, EN CASO DE QUE SEA DADO EN GARANTÍA EN OTRA OPERACIÓN DE REPORTO, A SU COSTO AMORTIZADO. DICHA CUENTA POR PAGAR SE COMPENSA CON LA CUENTA POR COBRAR QUE ES RECONOCIDA CUANDO EL BANCO ACTÚA COMO REPORTADO Y, SE PRESENTA EL SALDO DEUDOR O ACREEDOR EN EL RUBRO DE "DEUDORES POR REPORTO" O EN EL RUBRO DE "COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA", SEGÚN CORRESPONDA.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2011**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

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.

(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".

(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 LIQUIDADOS 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.

CONFORME A LAS NIF LOS SALDOS NO LIQUIDADOS NO SON RECLASIFICADOS A "OTRAS CUENTAS POR COBRAR" Y "ACREEDORES DIVERSOS".

(H) MOBILIARIO Y EQUIPO-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2011**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

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.

(I) 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 EJERCICIO, SE CALCULA CONFORME A LAS DISPOSICIONES FISCALES VIGENTES.

EL ISR O IETU DIFERIDO SE REGISTRAN 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.

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 DICHS 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 Y DIFERIDA 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.

(J) CAPTACIÓN TRADICIONAL-

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

(K) PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS-

EN ESTE RUBRO SE INCLUYEN FINANCIAMIENTOS PROVENIENTES DE SUS FILIALES EN EL EXTRANJERO Y DEL BANCO CENTRAL; LOS INTERESES A CARGO SE RECONOCEN EN EL ESTADO DE RESULTADOS CONFORME SE DEVENGAN.

(L) 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 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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2011**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

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 EMPLEADOS QUE DEJAN DE PRESTAR SUS SERVICIOS POR DESPIDO INJUSTIFICADO.

EL BANCO PROVISIONA LAS OBLIGACIONES POR CONCEPTO DE INDEMNIZACIONES Y PRIMAS DE ANTIGÜEDAD, CONSIDERANDO CÁLCULOS ACTUARIALES BAJO EL MÉTODO DE CRÉDITO UNITARIO PROYECTADO, UTILIZANDO TASAS DE INTERÉS NOMINALES Y CONSIDERANDO SUELDOS PROYECTADOS.

(M) ACTUALIZACIÓN DEL CAPITAL SOCIAL, RESERVAS DE CAPITAL Y RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES-

HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2007, SE DETERMINABA MULTIPLICANDO LAS APORTACIONES DE CAPITAL SOCIAL, LAS RESERVAS DE CAPITAL Y LOS RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES, POR FACTORES DE ACTUALIZACIÓN DERIVADOS DE LA UDI, QUE MEDÍAN LA INFLACIÓN ACUMULADA DESDE LAS FECHAS EN QUE SE REALIZARON LAS APORTACIONES DE CAPITAL SOCIAL, SE CONSTITUYERON LAS RESERVAS, O SE GENERARON LOS RESULTADOS, HASTA EL CIERRE DEL EJERCICIO DE 2007. LOS IMPORTES ASÍ OBTENIDOS REPRESENTABAN LOS VALORES CONSTANTES DE LA INVERSIÓN DE LOS ACCIONISTAS.

(N) 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.

(O) 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.

(P) 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.

(Q) CONTINGENCIAS-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2011**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

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.

(R) 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.

(3) CAMBIOS CONTABLES-

LAS NIF Y MEJORAS, QUE SE MENCIONAN A CONTINUACIÓN, EMITIDAS POR EL CINIF ENTRARON EN VIGOR PARA LOS EJERCICIOS QUE SE INICIARON A PARTIR DEL 10. DE ENERO DE 2010, ESPECIFICANDO EN CADA CASO SU APLICACIÓN PROSPECTIVA O RETROSPECTIVA. LOS CAMBIOS CONTABLES PRODUCIDOS POR LA APLICACIÓN INICIAL DE ESTAS NORMAS NO GENERARON EFECTOS IMPORTANTES EN SU CONTABILIDAD.

NIF C-1 "EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO"- SUSTITUYE AL BOLETÍN C-1 "EFECTIVO".

MEJORAS A LAS NIF 2010-

EN DICIEMBRE 2009 EL CINIF EMITIÓ EL DOCUMENTO LLAMADO "MEJORAS A LAS NIF 2010", QUE CONTEMPLA LAS SIGUIENTES MEJORAS:

- NIF B-1 "CAMBIOS CONTABLES Y CORRECCIÓN DE ERRORES", APLICACIÓN RETROSPECTIVA.
- NIF B-2 "ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO"- APLICACIÓN RETROSPECTIVA - SE EXCLUYEN DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO, LAS FLUCTUACIONES CAMBIARIAS DEVENGADAS NO REALIZADAS Y LOS EFECTOS POR RECONOCIMIENTO DEL VALOR RAZONABLE, DEL SALDO DE EFECTIVO. SE HACEN ADECUACIONES A LA NOMENCLATURA UTILIZADA.

(4) 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.

(5) 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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2011**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

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.

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.

LOS EFECTOS DERIVADOS DE ESTAS OBLIGACIONES NO SON REPRESENTATIVOS PARA EFECTOS DE REVELACIÓN EN EL CONTEXTO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS TOMADOS EN SU CONJUNTO.

(6) CAPITAL CONTABLE-

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

(A) ESTRUCTURA DEL CAPITAL SOCIAL-

EL 25 DE SEPTIEMBRE DE 2009, MEDIANTE ASAMBLEA GENERAL EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS, PREVIA OPINIÓN FAVORABLE DE LA COMISIÓN, SE RESOLVIÓ AUMENTAR EL CAPITAL MÍNIMO FIJO DEL BANCO POR \$337, REPRESENTADO POR 337,375,000 ACCIONES DE LA SERIE F, EXHIBIDAS EN SU TOTALIDAD POR GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO, S. A. DE C. V., DEBIDO A LA RENUNCIA DE CREDIT SUISSE FIRST BOSTON (LATAM HOLDINGS) LLC A SU DERECHO DE PREFERENCIA.

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 IMPUESTO SOBRE LA RENTA 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-

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.

(7) 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-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2011

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 9 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

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. LA LEY DEL ISR VIGENTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010 Y 2009, ESTABLECE UNA TASA APLICABLE DEL 30% Y 28% RESPECTIVAMENTE Y, CONFORME A LAS REFORMAS FISCALES VIGENTES A PARTIR DEL 10. DE ENERO DE 2010, LA TASA DEL ISR POR LOS EJERCICIOS FISCALES DEL 2010 AL 2012 ES DEL 30%, PARA 2013 SERÁ DEL 29% Y DE 2014 EN ADELANTE DEL 28%. LA TASA DEL IETU ES DEL 17.5% PARA 2010 Y 17% PARA 2009.

(8) CALIFICACIONES FINANCIERAS

A CONTINUACIÓN SE MUESTRAN LOS RESULTADOS MÁS RECIENTES QUE LAS SIGUIENTES CALIFICADORAS LE HAN OTORGADO AL BANCO:

EL 3 DE FEBRERO DE 2011, STANDARD & POOR'S LE ASIGNÓ LAS CALIFICACIONES "MXAAA" PARA EL RIESGO CONTRAPARTE DE LARGO PLAZO, Y "MXA-1+" PARA EL DE CORTO PLAZO, CON UNA PERSPECTIVA "ESTABLE".

ASIMISMO, EL 25 DE AGOSTO DE 2010, LA CALIFICADORA MOODY'S LE ASIGNÓ LAS SIGUIENTES CALIFICACIONES: LARGO PLAZO "AAA.MX" Y CORTO PLAZO "MX-1", CON UNA PERSPECTIVA "ESTABLE".

(9) ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

EL OBJETIVO FUNDAMENTAL DEL BANCO ES LA GENERACIÓN DE VALOR PARA SUS ACCIONISTAS MANTENIENDO LA ESTABILIDAD Y SOLVENCIA DE LA ORGANIZACIÓN. LA ADECUADA GESTIÓN FINANCIERA INCREMENTA LA RENTABILIDAD SOBRE ACTIVOS PRODUCTIVOS, PERMITE EL MANTENIMIENTO DE NIVELES DE LIQUIDEZ ADECUADOS Y UN CONTROL DE LA EXPOSICIÓN A LAS PÉRDIDAS POTENCIALES QUE SE DERIVAN DE POSICIONES DE RIESGO.

LOS RIESGOS MÁS IMPORTANTES EN LAS OPERACIONES QUE REALIZA EL BANCO, SON LOS DE MERCADO, CRÉDITO, LIQUIDEZ, LEGAL Y OPERATIVO. EL BANCO, EN CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES EMITIDAS POR LA COMISIÓN Y DE LOS LINEAMIENTOS ESTABLECIDOS POR CREDIT SUISSE (LA CORPORACIÓN), INSTRUMENTÓ UNA SERIE DE ACCIONES PARA FORTALECER LA ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS.

PARA IDENTIFICAR, MEDIR Y CONTROLAR LOS RIESGOS DE UNA MANERA INTEGRAL, SE CUENTA CON UNA UNIDAD DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS (UAIR). EL BANCO HA IMPLEMENTADO LAS DISPOSICIONES QUE ESTABLECE LA CIRCULAR ÚNICA, RELATIVA A LA ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS.

DE ACUERDO CON ESTA REGULACIÓN, EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN ASUME LA RESPONSABILIDAD SOBRE EL ESTABLECIMIENTO DE NORMAS DE CONTROL DE RIESGOS Y LOS LÍMITES DE LA EXPOSICIÓN GLOBAL DE RIESGO QUE TOMA EL BANCO, DELEGANDO FACULTADES EN UN COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS PARA LA INSTRUMENTACIÓN, ADMINISTRACIÓN Y VIGILANCIA DEL CUMPLIMIENTO DE LAS MISMAS.

(A) RIESGO DE MERCADO-

EL RIESGO DE MERCADO SE REFIERE A LA PÉRDIDA POTENCIAL POR CAMBIOS EN LOS FACTORES DE RIESGO QUE INCIDEN SOBRE LA VALUACIÓN DE LAS POSICIONES POR OPERACIONES ACTIVAS, PASIVAS O CAUSANTES DE PASIVO CONTINGENTE, TALES COMO TASAS DE INTERÉS, TIPOS DE CAMBIO, ÍNDICES DE PRECIOS, ENTRE OTROS.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2011**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

LA VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS CLASIFICADOS COMO NEGOCIABLES, SE REALIZA DE FORMA DIARIA, COMPARANDO EL PRECIO DE ADQUISICIÓN CONTRA EL PRECIO DE CIERRE, EL CUAL SE OBTIENE UTILIZANDO LA INFORMACIÓN PROPORCIONADA POR EL PROVEEDOR DE PRECIOS INDEPENDIENTE QUE EL BANCO HA CONTRATADO, Y LAS FÓRMULAS DE VALUACIÓN CORRESPONDIENTES A CADA UNO DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS.

LA UAIR ES RESPONSABLE DE REVISAR LOS MODELOS DE VALUACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS Y DERIVADOS, Y POR LO TANTO PROVEE UNA VALIDACIÓN INDEPENDIENTE DE DICHS MODELOS A LAS UNIDADES DE NEGOCIO.

LA MEDICIÓN DEL RIESGO DE MERCADO, SE REALIZA A TRAVÉS DEL VALOR EN RIESGO (VAR), EL CUAL ES UNA ESTIMACIÓN DE LA PÉRDIDA MÁXIMA QUE PODRÍA REGISTRAR EL PORTAFOLIO DE NEGOCIACIÓN DEL BANCO, A UN CIERTO NIVEL DE PROBABILIDAD Y SOBRE UN HORIZONTE DE TIEMPO DADO, BAJO CONDICIONES NORMALES DE MERCADO.

EL BANCO CALCULA DIARIAMENTE EL VAR MEDIANTE EL MÉTODO DE SIMULACIÓN HISTÓRICA, CON UN HORIZONTE DE TIEMPO DE 10 DÍAS Y UN INTERVALO DE CONFIANZA DEL 99%. EL BANCO UTILIZA 3 AÑOS DE HISTORIA PARA CALCULAR LOS ESCENARIOS DE SIMULACIÓN. LA INFORMACIÓN DE LOS FACTORES DE RIESGOS ES ACTUALIZADA MENSUALMENTE.

EL BANCO COMPLEMENTA EL ANÁLISIS DE RIESGO MEDIANTE EL USO DE PRUEBAS DE SENSIBILIDAD Y ESTRÉS.

(B) RIESGO DE CRÉDITO-

EL RIESGO DE CRÉDITO ES LA PÉRDIDA POTENCIAL POR LA FALTA DE PAGO DE UN ACREDITADO O CONTRAPARTE EN LAS OPERACIONES QUE EFECTÚA EL BANCO.

DADO QUE LAS POSICIONES QUE ASUME EL BANCO SON POSICIONES DE INTERMEDIACIÓN, EL RIESGO DE CRÉDITO SE ENFATIZA EN EL RIESGO EMISOR, DE CONTRAPARTE Y DEL INSTRUMENTO FINANCIERO OPERADO. EL BANCO EFECTÚA UN ESTUDIO DE CRÉDITO DE LAS CONTRAPARTES CON LAS QUE DESEA REALIZAR OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN PARA ASIGNARLES UNA CALIFICACIÓN CREDITICIA. ESTA CALIFICACIÓN ESTÁ BASADA EN UN MODELO INTERNO, QUE INCORPORA ELEMENTOS TANTO DE CARÁCTER CUANTITATIVOS COMO CUALITATIVOS.

ADICIONALMENTE, EL BANCO UTILIZA LA METODOLOGÍA CORPORATIVA DENOMINADA "POTENTIAL EXPOSURE" PARA MEDIR LAS PÉRDIDAS POTENCIALES QUE PUDIERA EXPERIMENTAR EL BANCO EN CASO DE QUE LAS CONTRAPARTES INCUMPLIERAN EN SUS COMPROMISOS DE PAGO DERIVADOS DE LA REALIZACIÓN DE OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS.

EL COMITÉ DE RIESGOS AUTORIZA A LA UNIDAD DE NEGOCIO LOS LÍMITES PARA LAS LÍNEAS DE CONTRAPARTE.

(C) RIESGO OPERATIVO-

EL RIESGO OPERATIVO ES EL RIESGO DE PÉRDIDA COMO RESULTADO DE INADECUADOS O INEFICIENTES PROCESOS INTERNOS, PERSONAS Y/O SISTEMAS O COMO RESULTADO DE EVENTOS EXTERNOS. EL OBJETO PRINCIPAL DEL BANCO EN LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO OPERATIVO ES EL IDENTIFICAR, REGISTRAR, DAR SEGUIMIENTO, MONITOREAR, PREVENIR Y MITIGAR DE MANERA OPORTUNA LOS RIESGOS OPERATIVOS, ASÍ COMO LA GENERACIÓN DE REPORTES GERENCIALES RELEVANTES Y CON LA DEBIDA ANTICIPACIÓN.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2011**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

EL RIESGO OPERATIVO ES INHERENTE A LA MAYORÍA DE LOS ASPECTOS DE LAS ACTIVIDADES DEL BANCO Y PUEDE CONSISTIR EN UN GRAN NÚMERO DE EVENTOS DISTINTOS ENTRE SÍ. MIENTRAS QUE OTROS TIPOS DE RIESGO, COMO EL DE MERCADO Y EL DE CRÉDITO, SON DISCRECIONALES, Y POR LO TANTO EL BANCO PUEDE ELEGIR ASUMIRLOS BAJO PROSPECTOS DE OBTENCIÓN DE GANANCIAS, EN CAMBIO, EL RIESGO OPERATIVO ES NORMALMENTE ACEPTADO COMO UNA CONSECUENCIA NECESARIA DE LLEVAR A CABO NEGOCIOS.

EN COMPARACIÓN CON LOS RIESGOS DE MERCADO Y CRÉDITO, LAS FUENTES DEL RIESGO OPERATIVO SON DIFÍCILES DE IDENTIFICAR COMPRENSIBLEMENTE, ADEMÁS DE QUE LA CANTIDAD O TAMAÑO DE SU RIESGO ES INTRÍNSECAMENTE DIFÍCIL DE MEDIR. POR LO TANTO, LA FORMA EN QUE EL BANCO ADMINISTRA EL RIESGO OPERATIVO ES DISTINTA A LA DE LOS RIESGOS DE MERCADO Y CRÉDITO.

EL RIESGO SE CONTROLA A TRAVÉS DE UNA RED DE CONTROLES, PROCESOS, REPORTES Y RESPONSABILIDADES.

DENTRO DEL BANCO, CADA ÁREA DE NEGOCIOS INDIVIDUAL Y CADA NIVEL DE LA DIRECCIÓN TOMA RESPONSABILIDAD DE SUS PROPIOS RIESGOS OPERATIVOS, PROVEE RECURSOS ADECUADOS, E IMPLEMENTA PROCEDIMIENTOS PARA EL MANEJO DE ESOS RIESGOS.

EN EL BANCO, LOS RIESGOS LEGAL Y TECNOLÓGICO ESTÁN IMPLÍCITOS DENTRO DEL CONCEPTO DE RIESGO OPERATIVO.

EL BANCO YA TIENE IMPLEMENTADAS POLÍTICAS, HERRAMIENTAS Y PRÁCTICAS QUE LE PERMITEN MINIMIZAR Y CONTROLAR ESE RIESGO. EL CONOCIMIENTO Y LA EXPERIENCIA SE COMPARTEN A TRAVÉS DE LAS DIFERENTES ÁREAS DEL BANCO PARA MANTENER UN ENFOQUE COORDINADO.

MENSUALMENTE, EN LAS REUNIONES DE COMITÉ DE RIESGOS, SE PRESENTA UN RESUMEN DE EVENTOS RELACIONADOS CON EL MANEJO, MEDICIÓN, MONITOREO Y REPORTE DEL RIESGO OPERATIVO, QUE ES EL RESULTADO DE HERRAMIENTAS ESPECÍFICAS QUE EL BANCO TIENE IMPLEMENTADAS. ESTAS HERRAMIENTAS INCLUYEN AUTOEVALUACIONES DE RIESGO Y CONTROL, ASÍ COMO DE ALGUNOS INDICADORES CLAVES DE RIESGO.

EL BANCO NO ESTIMA QUE SE PRESENTEN EVENTOS QUE PUEDAN MATERIALIZARSE EN POTENCIALES PÉRDIDAS ECONÓMICAS SIGNIFICATIVAS.

(D) RIESGO DE LIQUIDEZ-

EL RIESGO DE LIQUIDEZ SE REFIERE A LA PÉRDIDA POTENCIAL POR LA IMPOSIBILIDAD DE RENOVAR PASIVOS O DE CONTRATAR OTROS EN CONDICIONES NORMALES PARA EL BANCO; POR LA VENTA ANTICIPADA O FORZOSA DE ACTIVOS A DESCUENTOS INUSUALES PARA HACER FRENTE A SUS OBLIGACIONES, O BIEN, POR EL HECHO DE QUE UNA POSICIÓN NO PUEDA SER OPORTUNAMENTE ENAJENADA, ADQUIRIDA O CUBIERTA MEDIANTE EL ESTABLECIMIENTO DE UNA POSICIÓN CONTRARIA EQUIVALENTE.

PARA EL ANÁLISIS DEL RIESGO DE LIQUIDEZ, EL BANCO IDENTIFICA LAS FECHAS DE LOS FLUJOS A RECIBIR Y ENTREGAR DE SUS INSTRUMENTOS FINANCIEROS, ENTRE ELLOS; BONOS GUBERNAMENTALES A CORTO Y LARGO PLAZO, CERTIFICADOS BURSÁTILES, SWAPS DE TASA, DE MONEDA Y LIGADOS A LA INFLACIÓN, OPERACIONES CAMBIARIAS DE CORTO Y MEDIANO PLAZO, DEPÓSITOS EN BANCO CENTRAL Y FONDEO INTERBANCARIO DE CORTO PLAZO.

EL BANCO UTILIZA LA METODOLOGÍA DE BRECHA DE LIQUIDEZ, DISTINGUIENDO LOS SALDOS DE ACUERDO A LA MONEDA EN QUE ESTÁN EXPRESADOS. ESTE ANÁLISIS DE BRECHAS DE LIQUIDEZ, SE REALIZA A TODAS LAS OPERACIONES FINANCIERAS QUE GENERAN UN FLUJO DE EFECTIVO CIERTO.

EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y EL DIRECTOR GENERAL DEL BANCO SON LOS RESPONSABLES DE

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2011**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12/ 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

APROBAR LOS LÍMITES DE RIESGO CONJUNTAMENTE CON EL COMITÉ DE RIESGOS Y EL COMITÉ DE CRÉDITO.

(E) RIESGO LEGAL-

EL BANCO PUEDE LLEGAR A ENFRENTAR RIESGOS LEGALES EN SUS DIFERENTES DEPARTAMENTOS. LA INDUSTRIA DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS OPERA EN UN AMBIENTE DE RETO LEGAL Y REGULATORIO, BAJO UN INTENSO ESCRUTINIO DE REGULADORES, INVERSIONISTAS Y CLIENTES.

LOS RIESGOS LEGALES INCLUYEN, ENTRE OTROS, DISPUTAS SOBRE LOS TÉRMINOS Y CONDICIONES DE TRANSACCIONES EN LAS QUE EL BANCO PARTICIPA, Y POSIBLES MULTAS Y SANCIONES IMPUESTAS POR LAS AUTORIDADES REGULATORIAS.

LAS AUTORIDADES TIENEN LA FACULTAD DE SUSPENDER O REVOCAR LAS LICENCIAS, RESTRINGIR ACTIVIDADES DE NEGOCIO, IMPONER ÓRDENES, MULTAS O SANCIONES ADMINISTRATIVAS O BIEN ALGUNA OTRA ACCIÓN DISCIPLINARIA QUE PUEDE DAÑAR DE MANERA MATERIAL LOS RESULTADOS DE OPERACIONES Y LAS CONDICIONES FINANCIERAS DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS.

EL BANCO BUSCA MINIMIZAR EL RIESGO LEGAL A TRAVÉS DE LA ADOPCIÓN DE POLÍTICAS, PROCEDIMIENTOS Y MEDIDAS DE CUMPLIMIENTO, REFINACIÓN DE CONTROLES SOBRE LAS PRÁCTICAS DE NEGOCIOS Y EL COMPORTAMIENTO DE SUS EJECUTORES, SESIONES CONTINUAS DE ENTRENAMIENTO Y CAPACITACIÓN A LOS EMPLEADOS Y DIRECTIVOS, USO DE LA DOCUMENTACIÓN LEGAL REQUERIDA, E INVOLUCRAMIENTO DEL DEPARTAMENTO LEGAL Y DE CUMPLIMIENTO.

LAS CAMBIANTES LEYES, REGLAS Y NORMATIVIDAD IMPACTAN LAS OPERACIONES DEL BANCO, O BIEN, SU MALINTERPRETACIÓN PUEDE AFECTAR DE MANERA ADVERSA EN SUS RESULTADOS FINANCIEROS.

LA REGULACIÓN APLICABLE REQUIERE QUE EL BANCO IMPLEMENTE MEDIDAS TENDIENTES A ADMINISTRAR, MEDIR, MONITOREAR Y REPORTAR LOS RIESGOS LEGALES A LOS QUE ESTÁ EXPUESTO. AL RESPECTO, EL BANCO IMPLEMENTÓ POLÍTICAS, HERRAMIENTAS Y PRÁCTICAS QUE LE PERMITEN MINIMIZAR Y CONTROLAR ESOS RIESGOS, QUE SE BASAN EN EL MARCO DE REFERENCIA UTILIZADO A NIVEL CORPORATIVO.

PERIÓDICAMENTE, EN REUNIONES DE COMITÉ DE RIESGOS, SE PRESENTA UN RESUMEN DE EVENTOS RELACIONADOS CON EL MANEJO, MEDICIÓN, MONITOREO Y REPORTE DEL RIESGO LEGAL, COMO RESULTADO DEL USO DE LAS HERRAMIENTAS ESPECÍFICAS QUE EL BANCO TIENE IMPLEMENTADAS. ESTAS HERRAMIENTAS INCLUYEN AUTOEVALUACIONES DE RIESGO Y CONTROL, ASÍ COMO DE ALGUNOS INDICADORES CLAVES DE RIESGO.

EL BANCO NO ESTIMA QUE SE PRESENTEN EVENTOS QUE PUEDAN MATERIALIZARSE EN POTENCIALES PÉRDIDAS ECONÓMICAS SIGNIFICATIVAS.

(F) RIESGO TECNOLÓGICO-

EL BANCO PUEDE LLEGAR A ENFRENTAR RIESGOS TECNOLÓGICOS EN SUS DIFERENTES PROCESOS Y ACTIVIDADES.

LOS RIESGOS TECNOLÓGICOS INCLUYEN, ENTRE OTROS, LA INCAPACIDAD PARA PROCESAR LAS TRANSACCIONES, EJECUTAR LIQUIDACIONES, CUMPLIR CON LOS COMPROMISOS TRANSACCIONALES ADQUIRIDOS, RESTABLECER LA INFRAESTRUCTURA TECNOLÓGICA ANTE EVENTOS INESPERADOS, PÉRDIDA DE LA INFORMACIÓN.

EL BANCO BUSCA MINIMIZAR EL RIESGO TECNOLÓGICO A TRAVÉS DE LA ADOPCIÓN DE POLÍTICAS, PROCEDIMIENTOS Y MEDIDAS ANTE EVENTOS DE CONTINGENCIA TECNOLÓGICA, QUE PERMITAN LA CONTINUIDAD DEL NEGOCIO ANTE TALES EVENTOS.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2011**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 13 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

LA REGULACIÓN APLICABLE REQUIERE QUE EL BANCO IMPLEMENTE MEDIDAS TENDIENTES A ADMINISTRAR, MEDIR, MONITOREAR Y REPORTAR LOS RIESGOS TECNOLÓGICOS A LOS QUE ESTÁ EXPUESTO. AL RESPECTO, EL BANCO IMPLEMENTÓ POLÍTICAS, HERRAMIENTAS Y PRÁCTICAS QUE LE PERMITEN MINIMIZAR Y CONTROLAR ESOS RIESGOS, QUE SE BASAN EN EL MARCO DE REFERENCIA UTILIZADO A NIVEL CORPORATIVO.

PERIÓDICAMENTE, EN LAS REUNIONES DE COMITÉ DE RIESGOS, SE PRESENTA UN RESUMEN DE EVENTOS RELACIONADOS CON EL MANEJO, MEDICIÓN, MONITOREO Y REPORTE DEL RIESGO LEGAL, COMO RESULTADO DEL USO DE LAS HERRAMIENTAS ESPECÍFICAS QUE EL BANCO TIENE IMPLEMENTADAS. ESTAS HERRAMIENTAS INCLUYEN AUTOEVALUACIONES DE RIESGO Y CONTROL, ASÍ COMO DE ALGUNOS INDICADORES CLAVES DE RIESGO.

EL BANCO NO ESTIMA QUE SE PRESENTEN EVENTOS QUE PUEDAN MATERIALIZARSE EN POTENCIALES PÉRDIDAS ECONÓMICAS SIGNIFICATIVAS.

(10) PRONUNCIAMIENTOS NORMATIVOS EMITIDOS RECIENTEMENTE-

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, EN LA CUAL SE SUSTITUYEN CIERTOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO, EN VIGOR 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. PARA CUENTAS DE MARGEN OTORGADAS SE ACLARA EL APEGO AL CRITERIO B-5.
- SE INCORPORA EL TRATAMIENTO PARA OPERACIONES VENCIDAS POR PAGAR (PASIVAS) EN CUENTAS LIQUIDADORAS HASTA SU LIQUIDACIÓN CORRESPONDIENTE.
- SE ESPECIFICA QUE DEBE EVALUARSE SI LA TENENCIA DE CERTIFICADOS DE UN FIDEICOMISO OTORGA EL CONTROL O INFLUENCIA SIGNIFICATIVA PARA SU CONSOLIDACIÓN O RECONOCIMIENTO POR EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN.
- SE ACLARA EL CONCEPTO DE IMPORTANCIA RELATIVA ENFOCÁNDOLO A CONCEPTOS ESTABLECIDOS EN LAS NIF'S 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"- SE ESTABLECE QUE NO FORMAN PARTE DE ESTE CRITERIO LOS ACTIVOS EN POSICIÓN PROPIA DERIVADOS DE OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN QUE REPRESENTEN BENEFICIOS SOBRE EL REMANENTE DEL CESIONARIO (CRITERIO C-2), ASIMISMO, SE ELIMINA LA RESTRICCIÓN DE NO RECONOCER EL DETERIORO DE UN TÍTULO DERIVADO DE PÉRDIDAS ESPERADAS POR EVENTOS FUTUROS.

(D) CRITERIO B-5 "DERIVADOS Y OPERACIONES DE COBERTURAS"- SE ESTABLECE LO SIGUIENTE:

- SE ADICIONA LA DEFINICIÓN DE COLATERAL (GARANTÍA DE DERIVADOS EN MERCADO OTC).
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2011**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

-
- SE AMPLIA Y ACLARA CON MAYOR DETALLE, LA NORMA CONTABLE RELATIVA A: CUENTAS DE MARGEN OTORGADAS EN EFECTIVO, CUENTAS DE MARGEN DISTINTAS A EFECTIVO, COLATERALES EN EFECTIVO Y COLATERALES DISTINTOS A EFECTIVO.
 - EN CASO DE INSTRUMENTOS HÍBRIDOS SEGREGABLES, SE PRESENTARÁN POR SEPARADO EL CONTRATO ANFITRIÓN Y EL DERIVADO IMPLÍCITO. ANTERIORMENTE SE ESTABLECÍA QUE AMBOS SE DEBÍAN PRESENTAR DE FORMA CONJUNTA.
 - SE INCORPORAN LAS NORMAS DE PRESENTACIÓN PARA COLATERALES RECIBIDOS/ENTREGADOS EN OPERACIONES OTC.
 - SE ESPECIFICA LA REVELACIÓN DE LOS TÉRMINOS Y CONDICIONES TANTO PARA COLATERALES COMO PARA CUENTAS DE MARGEN.

(E) 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 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".

(F) 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".
- SE ELIMINA DEL RUBRO DE "CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS" A LOS COBROS ANTICIPADOS DE INTERESES, LAS COMISIONES POR EL OTORGAMIENTO INICIAL DEL CRÉDITO Y LAS COMISIONES COBRADAS POR ANUALIDAD DE TARJETA DE CRÉDITO.

(G) CRITERIO D-2 "ESTADO DE RESULTADOS"- SE REESTRUCTURA EL ESTADO DE RESULTADOS DE FORMA INTEGRAL PARA SU APEGO A NIF E IFRS.

- SE ELIMINAN LOS RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS RELATIVOS A:

TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN.

RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN E SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS.

- 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).
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2011**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 15/ 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

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

• SE PRESENTA LA PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS DESPUÉS DEL "RESULTADO DE LAS OPERACIÓN" Y ANTES DEL "RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD".

(H) 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.

• 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 ADMINISTRACIÓN ESTIMA QUE LAS NIF Y MEJORAS A LAS NIF 2011 NO GENERARÁN EFECTOS IMPORTANTES.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2011**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIØN DE BANCA MØLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE
MEXICO**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

SIN CONSOLIDAR

ImpresiØn Preliminar
