



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 31 de marzo de 2020
(cifras en millones de pesos)

RESULTADO NETO 4

Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo: 20

Estimación preventiva para riesgo crediticios	1
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	2
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	1
Provisiones	23
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	2
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	(9)

Actividades de operación

Cambio en cuentas de margen	(66)
Cambio en inversiones en valores	(15,276)
Cambio en deudores por reporto	2,296
Cambio en derivados (activo)	(22,046)
Cambio en cartera de crédito (neto)	(34)
Cambio en otros activos operativos (neto)	(15,122)
Cambio en captación tradicional	(1,689)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(2,381)
Cambio en acreedores por reporto	9,016
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	12,234
Cambio en derivados (pasivo)	21,545
Otros	11,664

Flujos netos de efectivo de actividades de operación 165

Actividades de inversión

Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	7
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	-

Flujos netos de efectivo de actividades de inversión 7

Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo 172

Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo 589

Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo 761

EL PRESENTE ESTADO DE DE FLUJOS DE EFECTIVO 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 ENTRADAS DE EFECTIVO Y SALIDAS DE EFECTIVO DERIVADAS 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 FLUJOS DE EFECTIVO 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
LUIS EUGENIO ALVARADO MEJIA
DIRECTOR GENERAL

RUBRICA
VICTOR MANUEL SANCHEZ MORALES
DIRECTOR DE ADMINISTRACION Y FINANZAS

RUBRICA
JOSE MANUEL SILVA SOBRINO
DIRECTOR DE FINANZAS

RUBRICA
ALBERTO CASTAÑEDA SOSA
AUDITOR INTERNO