

**BANK OF AMERICA MEXICO S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE**  
**GRUPO FINANCIERO BANK OF AMERICA**  
**PASEO DE LA REFORMA 265 PISO 22**  
**06500 MEXICO D.F.**

**ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA DEL 1o DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2008**

(Cifras en millones de pesos)

**ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

RESULTADO NETO	383
PARTIDAS APLICADAS A RESULTADOS QUE NO GENERARON O REQUIRIERON LA UTILIZACIÓN DE RECURSOS	1,409
RESULTADO POR VALUACION A VALOR RAZONABLE	1,084
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	472
DEPRECIACION Y AMORTIZACION	4
IMPUESTOS DIFERIDOS	(96)
PROVISIONES PARA OBLIGACIONES DIVERSAS	(13)
OTRAS PARTIDAS APLICADAS A RESULTADOS QUE NO REQUIRIERON LA UTILIZACIÓN DE RECURSOS	<u>(42)</u>
AUMENTO O DISMINUCION DE PARTIDAS RELACIONADAS CON LA OPERACION:	(10,667)
DISMINUCION O AUMENTO EN LA CAPTACION TRADICIONAL	(8,675)
DISMINUCION O AUMENTO EN LA CARTERA DE CREDITOS	2,000
DISMINUCION O AUMENTO POR OPERACIONES DE INVERSIONES EN VALORES	3,989
DISMINUCION O AUMENTO EN OPERACIONES CON REPORTOS	(0)
DISMINUCION O AUMENTO POR OPERACIONES DE PRESTAMO DE VALORES	(1,969)
DISMINUCION O AUMENTO EN OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	(116)
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	(5,617)
AMORTIZACION DE PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	-
OTROS AMUENTOS O DISMINUCIONES DE PARTIDAS RELACIONADAS CON LA OPERACION	<u>(279)</u>
<b>RECURSOS GENERADOS O UTILIZADOS POR LA OPERACION</b>	<b><u>(8,875)</u></b>
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	
DISMINUCIÓN O AUMENTO EN OTRAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	-
<b>RECURSOS GENERADOS O UTILIZADOS DE FINANCIAMIENTO</b>	<b><u>-</u></b>
ACTIVIDADES DE INVERSION	
ADQUISICIÓN O VENTAS INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	(1)
OTRAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	<u>(111)</u>
<b>RECURSOS GENERADOS O UTILIZADOS EN ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b><u>(112)</u></b>
DISMINUCIÓN O AUMENTO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	<u>(8,987)</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL PRINCIPIO DEL PERIODO	<u>17,648</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO	<u>8,661</u>

EL PRESENTE ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA, SE FORMULÓ 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 ORÍGENES Y APLICACIONES DE EFECTIVO DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCIÓN DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y SE VALUARON CON APEGO A SANAS PRÁCTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES. EL PRESENTE ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.

LA PÁGINA DE INTERNET DE BANK OF AMERICA MEXICO, S. A. ES [www.bankofamerica.com.mx](http://www.bankofamerica.com.mx).  
EL SITIO DE LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES EN EL CUAL SE PUEDE CONSULTAR INFORMACIÓN FINANCIERA ES [www.cnbv.gob.mx/estadistica](http://www.cnbv.gob.mx/estadistica)

**Orlando J. Loera**  
**Director General**

**Mónica Escandón**  
**Director Ejecutivo de Finanzas**

**Luis D. Bucio**  
**Subdirector de Contabilidad**

**Felipe Tejeda**  
**Director de Auditoría**