

GRUPO FINANCIERO BANK OF AMERICA, S. A. DE C. V.
Información Complementaria a los Estados Financieros
Resultados de Operación
(Cifras en miles de pesos)

**Rendimientos generados por cartera
de crédito, premios e intereses
de otras operaciones financieras**

	2009 SEPTIEMBRE	2009 DICIEMBRE	2010 MARZO
INTERESES DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE	94,027	110,221	10,916
COMISIONES POR EL OTORGAMIENTO INICIAL DEL CREDITO	671	897	186
INTERESES COBRADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	2,156	2,325	-
INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR PROVENIENTES DE INVERSIONES EN VALORES	84,451	111,174	52,201
INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR EN OPERACIONES DE REPORTO Y PRESTAMOS DE VALORES	112,774	265,423	328,753
INTERESES DE DISPONIBILIDADES	71,254	87,114	15,647
PREMIOS A FAVOR EN OPERACIONES DE PRÉSTAMO DE VALORES	-	-	-
UTILIDAD POR VALORIZACION	0	0	145,409

Comisiones Cobradas

	2009 SEPTIEMBRE	2009 DICIEMBRE	2010 MARZO
CARTAS DE CREDITO SIN REFINANCIAMIENTOS	8,036	10,307	11,901
ACEPTACIONES POR CUENTA DE TERCEROS	647	781	190
COMPRAVENTA DE VALORES	-	-	-
MANEJO DE CUENTA	3,423	3,899	167

ACTIVIDADES FIDUCIARIAS	24,312	32,921	8,084
TRANSFERENCIA DE FONDOS	14,755	19,977	4,658
GIROS BANCARIOS	120	151	19
ALQUILER DE CAJAS DE SEGURIDAD	-	-	-
SERVICIOS DE BANCA ELECTRÓNICA	558	833	245
OPERACIONES DE CREDITO	958	958	-
OFERTAS PÚBLICAS	1,569	2,575	107
ASESORIA FINANCIERA	11,844	10,833	-
OTRAS	910	2,054	9,205

Premios, Intereses y Primas

	2009 SEPTIEMBRE	2009 DICIEMBRE	2010 MARZO
PREMIOS A CARGO	5,346	7,196	3,207
EN OPERACIONES DE REPORTO	-	-	-
EN OPERACIONES DE PRESTAMOS DE VALORES	5,346	7,196	3,207
INTERESES POR DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	23,793	29,775	5,987
INTERESES POR DEPOSITOS A PLAZO	57,520	62,131	816
INTERESES A CARGO POR PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	8,906	9,375	3,187
INTERESES Y RENDIMIENTOS A CARGO EN OPERACIONES DE REPORTO	99,774	221,918	236,873

Comisiones a cargo

	2009 SEPTIEMBRE	2009 DICIEMBRE	2010 MARZO
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	22,868	31,717	4,831
COMPRAVENTA DE VALORES	25	34	3
BOLSA MEXICANA DE VALORES	263	415	75
OTRAS	22,579	31,267	4,753

**Resultados por valuación a valor
razonable
y resultados por compraventa**

	2009 SEPTIEMBRE	2009 DICIEMBRE	2010 MARZO
RESULTADO POR VALUACION A VALOR RAZONABLE Y DECREMENTO POR TITULOS VALUADOS A COSTO	549,076	855,053	(132,296)
TITULOS PARA NEGOCIAR	(1,188)	(3,213)	1,310
TITULOS A RECIBIR EN OPERACIONES DE REPORTO	-	-	-
TITULOS A ENTREGAR EN OPERACIONES DE REPORTO	-	-	-
DERIVADOS CON FINES DE NEGOCIACION VALORES A ENTREGAR EN OPERACIONES DE PRÉSTAMO	550,264	858,266	(133,606)
	-	-	-
RESULTADO POR COMPRAVENTA DE VALORES E INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	277,165	183,557	867
TITULOS PARA NEGOCIAR	21,759	24,077	(21,304)
DERIVADOS CON FINES DE NEGOCIACION	255,407	159,480	22,171
RESULTADO POR COMPRAVENTA DE DIVISAS	(541,467)	(361,810)	20,144
INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DEL RESULTADO POR INTERMEDIACION	-	-	-

Otros Gastos / Otros Productos

	2009 SEPTIEMBRE	2009 DICIEMBRE	2010 MARZO
OTROS PRODUCTOS			
RECUPERACIONES	7,054	8,748	2,499
OTRAS	7,054	8,748	2,499
OTROS PRODUCTOS Y BENEFICIOS	27,662	53,881	24,756
UTILIDAD EN VENTA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	-	-	-
INTERESES A FAVOR PROVENIENTES DE PRÉSTAMOS A FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	230	295	58
OTROS	27,432	53,586	24,699
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA ORIGINADO POR PARTIDAS NO RELACIONADAS CON EL MARGEN FINANCIERO	-	-	-
RESULTADO POR VALORIZACION DE POSICIONES NO RELACIONADAS CON EL MARGEN FINANCIERO	-	-	-
INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OTROS PRODUCTOS	-	-	-
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	-	-	-

OTROS GASTOS

AFECTACIONES A LAS ESTIMACIONES POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	152,250	152,250	30
QUEBRANTOS	1,367	1,627	453
OTROS	1,367	1,627	453
OTRAS PERDIDAS	221	475	57
EN VENTA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	-	-	-
OTRAS	221	475	57
RESULTADO CAMBIARIO Y POR POSICION MONETARIA ORIGINADOS POR PARTIDAS NO RELACIONADAS CON EL MARGEN FINANCIERO(SALDO DEUDOR)	-	-	-
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA ORIGINADO POR PARTIDAS NO RELACIONADAS CON EL MARGEN FINANCIERO	-	-	-
RESULTADO POR VALORIZACIÓN DE POSICIONES NO RELACIONADAS CON EL MARGEN FINANCIERO	-	-	-
INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OTROS GASTOS	-	-	-
OPERACIONES DISCONTINUAS, PARTIDAS EXTRAORDINARIAS Y CAMBIOS EN POLITICAS CONTABLES	-	-	-

Impuestos Causados y Diferidos

	2009 SEPTIEMBRE	2009 DICIEMBRE	2010 MARZO
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS	-	26,894	(8,127)
ISR DIFERIDO	-	26,894	(8,127)
IMPUESTO A LA UTILIDAD CAUSADOS	61,288	10,346	7,983
ISR CAUSADO	61,288	10,346	7,983

LOS SUSCRITOS MANIFESTAMOS BAJO PROTESTA DE DECIR VERDAD QUE, EN EL ÁMBITO DE NUESTRAS RESPECTIVAS FUNCIONES, PREPARAMOS LA INFORMACIÓN RELATIVA AL GRUPO FINANCIERO CONTENIDA EN EL PRESENTE REPORTE ANUAL, LA CUAL, A NUESTRO LEAL SABER Y ENTENDER, REFLEJA RAZONABLEMENTE SU SITUACIÓN.

Orlando J. Loera
Director General

Mónica Escandón
Director Ejecutivo de Finanzas

Jose Manuel Silva
Contralor

Felipe Tejeda
Director de Auditoria

GRUPO FINANCIERO BANK OF AMERICA, S.A DE C.V.

Análisis de la administración sobre los resultados de operación y situación financiera del Grupo Financiero.

Marzo 2010.

- Los Swaps referenciados a las tasas de los Certificados de la Tesorería de la Federación tuvieron un resultado por valuación a valor razonable de 2.88 MM de MXN, esto representa un incremento respecto al trimestre anterior. En la parte corta las tasas bajan en promedio 3 puntos base y en la parte larga 48 puntos base.
- El resultado por valuación a valor razonable de los Swaps de Divisas fue de 14.37 MM de MXN, lo que representa una disminución respecto al trimestre anterior. Tanto las tasas de pesos como las de dólares tienen una disminución.
- Los Swaps referenciados a la curva de TIIE tuvieron un resultado por valuación a valor razonable de 44.80 MM de MXN, lo que representa un aumento respecto al trimestre anterior. En todos los plazos las tasas bajan, parte corta 7 puntos base en promedio y parte larga 35 puntos base.
- El resultado por operaciones de contratos de divisas, spot y forwards mostraron un resultado de (174.3) MM de MXN. Un descenso respecto al último trimestre del 2009 debido a la posición y movimientos registrados en el mercado.
- Las comisiones por corretaje tienen una disminución respecto al trimestre anterior.
- El resultado por valuación a valor razonable de la compra-venta de valores es de 172.14 MM de MXN. El préstamo de valores tuvo un costo aproximado de 58.87 MM de MXN. Analizando ambos conceptos en conjunto, los instrumentos de mercado de dinero tuvieron una ganancia de 113.27 MM de MXN.
- La comisión por concepto de operaciones de Préstamo de Valores con Banco de México, tiene un aumento respecto al trimestre anterior, quedando su resultado en (3.2) MM de MXN.
- Las operaciones de Futuros del Dólar y Futuros sobre valores gubernamentales, concertadas a través del Mercado Mexicano de Derivados (MEXDER), tuvieron un resultado de .017 MM de MXN, lo que representa una disminución respecto al trimestre anterior que tuvo un resultado de .85 MM de MXN.
- Durante el primer trimestre del año 2010 la cartera crediticia vigente registró una disminución de 47% al pasar de \$1,169 millones en diciembre de 2009 a \$622 millones en marzo 2010. Desde el punto de vista del tipo de segmento de crédito, esta caída se registró en la cartera comercial, específicamente en créditos otorgados en pesos a entidades con actividad empresarial o comercial, los cuales se redujeron aproximadamente 85% equivalente a \$535 millones al pasar de \$628 millones a \$ 94 millones; aunado a lo anterior, se observó una caída del 10% de la cartera de créditos comerciales a entidades financieras.
- Desde el punto de vista de la base de clientes, la caída de la cartera se debió principalmente a la combinación de una disminución de créditos existentes de \$82 millones pero principalmente a

una reducción de \$497 millones en la cartera de clientes que liquidaron totalmente sus adeudos. Este efecto fue parcialmente compensado por un aumento de \$26 millones de los créditos ya existentes.

- Es importante mencionar que las cartas de crédito aumentaron \$1,462 millones de diciembre 2009 a marzo 2010 debido nuevos clientes con \$1,060 millones.
- Al 31 de marzo de 2010, Bank of America México no reportó saldo en cartera vencida.
- Las reservas (incluyendo cartas de crédito y stand-by) disminuyeron al pasar de \$112 millones en diciembre de 2009 a \$99 millones en marzo de 2010.
- Durante el primer trimestre del año 2010 se cobraron \$3 millones de intereses de cartera comercial. Por su parte, la emisión de cartas de crédito y aceptaciones generaron comisiones por \$10 millones.
- Las comisiones cobradas por los servicios de transferencias asociados a las chequeras disminuyó un .10% dada una ligera disminución en el volumen de operación de los clientes durante el último trimestre.
- Las comisiones cobradas por giros bancarios presentaron una disminución del .39% debido a que hubo una menor cantidad de solicitudes recibidas por parte de los clientes que lo requieren.
- Las comisiones cobradas por los servicios de reportería disminuyeron en este último trimestre 0.10% dado el cierre de algunas cuentas.
- La variación del trimestre en el rubro de otros quebrantos se debe principalmente a la cancelación de ingresos por ajuste de intereses, los cuales representan el 48 por ciento y a las provisiones legales las cuales representan aproximadamente el 32 por ciento del total.
- La División Fiduciaria de Bank of América México, durante el primer trimestre generó ingresos que ascienden a un total de 8.084 millones de pesos, reflejando consistencia en función al promedio de ingresos recibidos durante 2009 aproximadamente 2.7 millones por mes, se observa por tanto la estabilización de la Unidad de Negocio.
- Al 31 de marzo de 2010, el Grupo Financiero registró en su subsidiaria Bank of America México S.A. \$7,982.87 mil pesos de impuesto a la utilidad causado así como \$8,127.23 mil pesos de impuesto a la utilidad diferido a favor derivado de las diferencias temporales entre los valores contables y fiscales de los activos y pasivos así como de la pérdida fiscal determinada al cierre del ejercicio 2009, los cuales se esperan materializar en el futuro. Por último, al cierre del primer trimestre de 2010 la provisión de la Participación de los Trabajadores en las Utilidades es de \$3,428.51 mil pesos.
- La disminución en el rubro de "Otros Productos" se debió principalmente a la cancelación de la estimación por irreuperabilidad o difícil cobro. El resto de la variación de este rubro corresponde a los servicios administrativos prestados por Bank of America, S.A. durante el trimestre.
- La disminución en el rubro de otros gastos se debió, principalmente, a las afectaciones a la estimación por irreuperabilidad o difícil cobro registrada durante el primer trimestre de 2010.
- **Fuentes Internas de Liquidez.-** Nuestra principal fuente de liquidez proviene de la captación de recursos de nuestra base de clientes.

- **Fuentes Externas de Liquidez.-** Nuestra fuentes de fondeo externas provienen principalmente del mercado interbancario nacional e internacional. Contamos con la posibilidad de pactar reportos de liquidez con el Banco Central, hacer uso de la liquidez que nos proporciona el depósito de regulación monetaria o utilizar nuestras posiciones en valores para aumentar las garantías en el SIAC y obtener los recursos necesarios para cumplir con nuestras obligaciones diarias. Aunado a lo anterior, contamos con una línea de crédito revolvente por USD 50,000,000.00 la cual cumple con las características señaladas en la circular 2019 para considerarse como activo líquido.
- La estrategia de la tesorería durante el primer trimestre de 2010 se ha llevado de la siguiente manera: Se incrementará la posición de títulos gubernamentales y se mantendrá el volumen de las operaciones en reporto, debido a que el mercado mexicano ha mostrado una recuperación durante el comienzo del año 2010. Esta estrategia se ha venido manejando con prudencia, a lo largo del primer trimestre, permitiendo la entrada y salida en momentos de alta volatilidad y poca liquidez. Con respecto del tipo de cambio, se han mantenido posiciones cortas en comparación con el año anterior en moneda extranjera, ya que el peso ha ido recuperando su valor con respecto a las monedas extranjeras, el USD principalmente.
- Ninguna subsidiaria de Grupo Financiero Bank of América, S.A. de C.V., tiene adeudos o créditos fiscales pendientes de liquidar.
- El Grupo Financiero cuenta con un sistema de control interno, basado en las actividades que realizan las áreas de contraloría de la tesorería, contraloría de crédito, normatividad, auditoría interna y el oficial de seguridad en sistemas. Estas áreas son las encargadas de asegurar el cumplimiento de la normatividad interna y externa, asegurar que la documentación, registro y liquidación diaria de las transacciones sean de acuerdo a las políticas internas, se aseguran del correcto funcionamiento de los sistemas de procesamiento de información, y que la información que deba proporcionarse a las autoridades competentes sea precisa, íntegra y oportuna.
- Las principales transacciones y exposiciones Intragruppo son por prestación de servicios financieros y servicios de administración, Dichas operaciones no afectan la solvencia, la liquidez ni la rentabilidad del Grupo Financiero.
- En relación con la política de pago de dividendos o reinversión de utilidades, no se podrán decretar dividendos hasta que utilidades futuras cubran las pérdidas acumuladas.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Miembros Propietarios

Orlando J. Loera Hernández
Javier Fernández Trujillo
Gustavo Muñoz Aguilera

Miembros Suplentes

José Gómez Uriarte
Arturo Fernández García
Karla Georgina Arnaiz López

Miembros Propietarios Independientes

James E. Ritch Grande Ampudia
Alfredo Sánchez Torrado

Miembros Suplentes Independientes

Diego Ignacio Blanco Carrillo
Ricardo Cervantes Vargas

Presidente:

Secretario no miembro:

Orlando J. Loera Hernández

Mónica Andapia Orozco

COMISARIOS

Propietario

Lic. José Antonio Quesada Palacios

Suplente

C.P. Javier Flores Duron y Pontones

• **Orlando J. Loera Hernández**

Junio 2007 a la fecha: Bank of America México, S.A. Director General.

Agosto 2005 a la fecha: Bank of America México, S.A. Presidente del Consejo de Administración.

1974 – 2005: Bank of America Director de Recuperación de Crédito para Latinoamérica.

Estudios:

- Universidad: M.A. The Johns Hopkins School of Advanced International Studies.
- Economía, relaciones internacionales y política europea.
- Licenciatura en Ciencias Políticas Universidad de California, EUA.

• **Javier Fernández Trujillo**

Junio 2007 a la fecha: Director Ejecutivo de Tesorería.

2001 – 2007 Bank of America México, S.A. Director de Derivados.

1999 – 2001 ING Baring México S.A., Director de Forwards

1999 – 1999 Republic National Bank México S.A., Director de Forwards y Cambios

1995 – 1998 Bank of America México S.A., Director de Forwards.

Estudios:

Universidad La Salle México DF

- Administración de Empresas

- **Gustavo Muñiz Aguilera**

Julio 2005 a la fecha: Bank of America México, S.A. Director de Crédito.
2004 –2005 Bank Boston Argentina Gerente Área de Reestructuración.
1997 –2004 Bank of America Argentina Gerente de Crédito.
1989 –1997 Bank of America México S.A., Analista de Crédito.

Estudios:

Universidad Iberoamericana México DF
- Ingeniería Industrial

- **José Gómez Uriarte**

Enero 2004 a la fecha: Bank of America México, S.A. Principal, Investment Banking, Multinational Division. (México, DF.)
2003 – 2004 FleetBoston Director, Latin America Advisory Team. (Boston, Ma)
1998 – 2003 Bank Boston, S.A. Director Banca Corporativa y División Multinacional
1996 – 1998 Bank Boston, S.A. Analista Senior de División Multinacional (México, DF.)
1991 – 1994 Procter & Gamble de México (México DF.)

Estudios:

1994 – 1996 Boston University (Boston, Ma)
- Master of Business Administration, concentration in finance.
- M. of Sc. In Manufacturing Engineering
1987 – 1992 Universidad Panamericana (México, DF.)
- Ingeniería Industrial

- **Arturo Fernández García**

Marzo 2008 a la fecha Bank of America México, S.A. Director Ejecutivo Fiduciario.
2008 –2004 ABN Amro Bank, Vp (Director Fiduciario).
2004 –2000 BBVA Bancomer, Director Fiduciario Oficina Monterrey
1998 –1999 Bancomer, Responsable del proceso de integración Promex-Bancomer
1996 –1998 Bancomer, Subdirector de Administración Fiduciaria.

Estudios:

Universidad Nacional Autónoma de México
- Lic. En Administración de Empresas.

- **Karla Georgina Arnaiz López**

Noviembre 2005 a la fecha: Bank of America México, S.A. Director Ejecutivo Personal.
2004 – 2005 Bank of America S.A. Director de Personal
2003 – 2004 Bank Boston, S.A. Director Ejecutivo de Personal.
2000 – 2003 Bank Boston, S.A. Subdirector de Personal
1996 – 2000 Grupo Zapata, S.A. Gerente de Personal y Servicios Generales.

Estudios:

Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey
- Executive Master in Business Administration (University of Texas)
- Ing. Industrial y de Sistemas
- Especialidad en Negocios Internacionales (Ámsterdam School of Business)

- **James E. Ritch Grande Ampudia**

2004 a la fecha: Ritch, Mueller, S.C. Socio
1996 – 2004 RHM, S.C. Socio.
1992 – 1996 Ritch, Heather y Mueller, S.C. Asociado.
1986 – 1989 De Ovando y Martínez del Campo, S.C. Pasante y Asociado.

1984 – 1985 Camil, de la Garza y Rojas, S.C. Pasante.

Estudios:

1989 – 1990 Duke University School of Law. L.L.M.
- Maestría en Derecho
1989 Georgetown University
- Introducción al Sistema Legal Estadounidense.
1983 – 1988 Escuela Libre de Derecho
- Abogado.

• **Alfredo Sánchez Torrado**

Enero 2001 a la fecha: Chevez, Ruiz, Zamarripa S.C. Socio.
1991 – 2001 Chevez, Ruiz, Zamarripa S.C. Asociado

Estudios:

1992 Instituto Tecnológico Autónomo de México, A.C.
- Lic. Contaduría Pública
- Diplomado en Impuestos Internacionales

• **Diego Ignacio Blanco Carrillo**

2008 – a la fecha Ritch, Mueller, S.C Abogado.
2006 – 2007 Skadden, Arps, Slate, Meagher & Flom, LLP. Asociado.

Estudios:

2004 Universidad Iberoamericana
- Lic. en Derecho
2006 University of Virginia, School of Law
- Maestría en Derecho (LL.M.)

• **Ricardo Cervantes Vargas**

1994 a la fecha: Chevez, Ruiz, Zamarripa, S.C. Socio.
2003 – 2004 Coordinador del comité de Derecho Fiscal de la Barra Mexicana y actualmente funge como Tesorero de la misma

Estudios:

1994 Universidad Panamericana
- Lic. Derecho
- Seminarios de Derecho Público Local y de Criminología

• **Mónica Andapia Orozco**

Agosto 2006 a la fecha: Bank of America México, S.A. Abogado
2000 – 2006 Ritch, Mueller, S.C. Asociado y Pasante
1999 – 2000 Aréchiga y Ramos, S.C. Pasante

Estudios:

2004 – 2005 University of Texas, Austin, E.U.A.
- Maestría en Derecho (LL.M. Degree)
1996 – 2000 Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM)
- Licenciatura en Derecho

COMPENSACION TOTAL DEL GRUPO FINANCIERO ENERO A MARZO 2010

MONTO
76,996,244

COMPENSACIÓN TOTAL FUNCIONARIOS Y CONSEJEROS

MONTO
18,272,284

DESCRIPCIÓN DE BENEFICIOS

BENEFICIO	CONCEPTO	DESCRIPCION
IMSS INFONAVIT SAR	Descripción	Todos los asociados reciben todos los beneficios otorgados por ley como I.M.S.S., INFONAVIT y todos los reglamentados por la Ley Federal del Trabajo
Prima Vacacional	Descripción	Equivalente al 50% del sueldo mensual por cada año completo de servicio; otorgado con las bases fiscales establecidas (menos impuestos), pagado en su fecha de aniversario.
Aguinaldo	Descripción	Equivalente a 45 días del sueldo base mensual por un año completo de servicio o la parte proporcional correspondiente al tiempo laborado, el Aguinaldo es otorgado con las bases fiscales establecidas (menos impuestos)
Vacaciones	Descripción	20 días hábiles por año laborado hasta 10 años de antigüedad. 10 días se pueden tomar al cumplir 6 meses. No son acumulables
Seguro de Gastos Médicos Mayores	Cobertura	1,000,000 dólares por evento por participante más sus beneficiarios
Seguro de Vida	Cobertura	36 Meses de sueldo en caso de muerte por enfermedad 72 Meses de sueldo en caso de muerte por accidente
Previsión social	Descripción	Prestación adicional al sueldo, depósito automático 1 SMMG en la segunda quincena de cada mes en la tarjeta "Sí Vale"
Fondo de Ahorro	Descripción	El Banco contribuye con el 13% de su sueldo, y topado hasta 13% de 10 SMMG. Al final del ejercicio se entregarán ambas contribuciones más intereses generados en el periodo.
Ayuda Gastos Médicos Menores	Descripción	Reembolso de gastos médicos menores, cantidad anual por beneficiario de \$2,500 pesos.

GRUPO FINANCIERO BANK OF AMERICA, S.A. DE C.V.
Información Complementaria a los Estados Financieros
Marzo 2010

Cambios significativos en la información financiera del periodo

<i>Cambios significativos dentro del Balance General</i>	2009	2010	VAR MAR - DIC
<i>(Cifras en Miles de pesos)</i>	DICIEMBRE	MARZO	
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	2,143,351	(1,844,493)	(3,987,844)
CUENTAS DE MARGEN	-	2,819	2,819
INVERSIONES EN VALORES	7,916,955	13,234,389	5,317,434
TITULOS PARA NEGOCIAR	7,916,955	13,234,389	5,317,434
DERIVADOS	1,017,104	898,340	(118,764)
PRESTAMO DE VALORES	-	-	-
DEUDORES POR REPORTO	3,677,725	10,842,375	7,164,650
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	1,168,526	621,408	(547,118)
CRÉDITOS COMERCIALES	1,159,981	613,766	(546,215)
CRÉDITOS COMERCIALES SIN RESTRICCIÓN	1,159,981	613,766	(546,215)
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	1,014,828	483,812	(531,016)
ENTIDADES FINANCIERAS	145,153	129,954	(15,199)
CRÉDITOS AL CONSUMO	144	14	(130)
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	8,401	7,628	(773)
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	-	-	-
CRÉDITOS COMERCIALES	-	-	-
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	-	-	-
ENTIDADES FINANCIERAS	-	-	-
CRÉDITOS AL CONSUMO	-	-	-
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	-	-	-
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(111,838)	(99,077)	12,761
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	2,669,296	9,152,476	6,483,180
OTROS ACTIVOS	181,291	181,291	-

	2009	2010	VAR MAR - DIC
	DICIEMBRE	MARZO	
PASIVO Y CAPITAL			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	2,976,153	2,401,886	(574,267)
DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	2,916,940	2,322,955	(593,985)
DÉPOSITOS A PLAZO	59,213	78,931	19,718
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	1,568,191	8,323,872	6,755,681
PRÉSTAMO DE VALORES	86	312	226
ACREEDORES POR REPORTO	2,664,563	311,763	(2,352,800)
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARATÍA	2,461,494	6,952,097	4,490,603
DERIVADOS	958,813	1,016,219	57,406
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4,696,094	10,463,999	5,767,905
ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4,696,094	10,463,999	5,767,905

<i>Cambios significativos dentro del Estado de Resultados</i>	2009	2010	VAR MAR - DIC
<i>(Cifras en Miles de pesos)</i>	DICIEMBRE	MARZO	
ESTADO DE RESULTADOS			
INGRESOS POR INTERESES	577,282	553,140	(24,142)
GASTOS POR INTERESES	916,470	250,069	(666,401)
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	44,873	48,786	3,913
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	85,289	34,576	(50,713)
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	31,717	4,828	(26,889)
RESULTADO POR INTERMEDIACION	676,800	(111,285)	(788,085)
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	496,073	80,251	(415,822)
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	287,146	89,060	(198,086)

Indicadores financieros

Indicadores Financieros	Mar 09	Jun 09	Sep 09	Dic 09	Mar 10
Índice de Morosidad	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	0%	0%	0%	0%	0%
Eficiencia Operativa	0.99%	1.08%	1.07%	2.14%	1.07%
ROE	37.82%	-24.38%	29.08%	8.46%	21.29%
ROA	5.00%	-3.84%	4.42%	1.34%	2.31%
Índice de Capitalización sobre Activos en Riesgo de Crédito	39%	95%	119%	172%	146%
Índice de Capitalización sobre Activos por Riesgo Totales	19%	36%	39%	72%	78%
Liquidez	2.60	3.80	6.45	2.22	1.06
Margen de Interés Neto (MIN)	20.54%	-29.46%	2.75%	-9.76%	8.47%

* El índice de Capitalización sobre activos sujetos a riesgo de Crédito y Mercado para Febrero 2010 incluye el Riesgo Operativo

Índice de Morosidad

Cartera de Crédito Vencida al cierre del Trimestre / Cartera de Crédito Total al cierre del Trimestre

Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida

Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios al cierre del Trimestre / Cartera de Crédito Vencida al cierre del Trimestre

Eficiencia Operativa

Gastos de Administración y Promoción del Trimestre Anualizados / Activo Total Promedio

ROE

Utilidad Neta del Trimestre Anualizada / Capital Contable Promedio

ROA

Utilidad Neta del Trimestre Anualizada / Activo Total Promedio

Índice de Capitalización sobre Activos en Riesgo de Crédito

Capital Neto / Activos Sujetos a Riesgo de Crédito

Índice de Capitalización sobre Activos en Riesgo de Crédito y Mercado

Capital Neto / Activos Sujetos a Riesgo de Crédito y Mercado

Liquidez

Activos Líquidos / Pasivos Líquidos

Activos Líquidos: Disponibilidades + Títulos para Negociar + Títulos Disponibles para la Venta

Pasivos Líquidos: Depósitos de Exigibilidad Inmediata + Préstamos Bancarios y de Otros Organismos de Exigibilidad Inmediata + Préstamos Bancarios y de Otros Organismos de Corto Plazo

Margen de Interés Neto (MIN)

Margen Financiero del Trimestre ajustado por Riesgos Crediticios Anualizado / Activos Productivos Promedio

Emisión de deuda

Emisión	Fecha Inicio	Fecha Vencimiento	Principal en pesos	Tasa
	-	-	-	-

Al 31 de marzo de 2010 no existen emisiones vigentes.

Eventos subsecuentes

La institución ha iniciado las gestiones necesarias, tanto a nivel corporativo como con las autoridades correspondientes, con la finalidad de disolver al grupo financiero, mediante la absorción de su capital, así como el correspondiente a la casa de bolsa y a la empresa de servicios, en Bank of América México S.A. Institución de Banca Múltiple. Se espera que dicha disolución se lleve a cabo durante el transcurso de 2010.

Cartera de crédito

CARTERA DE CREDITO VIGENTE	MONEDA NACIONAL	DOLARES EN PESOS EQ.	Total en Pesos
Créditos Comerciales	223,942,406	389,823,732	613,766,138
Actividad empresarial o comercial	93,988,339	389,823,732	483,812,071
Entidades financieras	129,954,067	-	129,954,067
Créditos al Consumo	13,981	-	13,981
Créditos a la Vivienda	-	7,627,561	7,627,561
Total Cartera de Crédito Vigente	223,956,387	397,451,293	621,407,680
CARTERA DE CREDITO VENCIDA	MONEDA NACIONAL	DOLARES EN PESOS EQ.	Total en Pesos
Créditos vencidos comerciales	-	-	-
Actividad empresarial o comercial	-	-	-
Entidades financieras	-	-	-
Créditos vencidos de consumo	-	-	-
Créditos vencidos a la vivienda	-	-	-
Total Cartera de Crédito Vencida	-	-	-
Total Cartera de Crédito			621,407,680

RESERVA PREVENTIVA POR RIESGOS CREDITICIOS (Cifras en pesos)	DICIEMBRE 2009	MARZO 2010
Reservas preventivas Genéricas	1,808,127	4,200,271
Reservas preventivas Específica	110,029,489	94,877,056
Total	111,837,616	99,077,327

Captación

	MXN	USD
Tasa promedio captación tradicional PRLV	0.00%	NO APLICA
Tasa promedio préstamos interbancarios	0.00%	2.37%
Tasa promedio por depósitos de exigibilidad inmediata	2.22%	0.00%

Movimientos de Cartera Vencida en el período

Bank of America Mexico, S.A. no ha tenido cartera de crédito vencida durante los últimos 2 trimestres.

Cartera de valores y operaciones de reporto

(Cifras en miles pesos)

	Posición Propia	Títulos restringidos o dados en garantía en operaciones de Reporto	Títulos restringidos o dados en garantía en operaciones de Préstamo de Valores	Títulos restringidos o dados en garantía (Otros)
Inversiones en Valores	(4,340,528)	312,717	7,090,199	9,824,763
Deuda Gubernamental	(4,340,528)	312,717	7,090,199	9,824,763

Instrumentos financieros derivados

(Cifras en miles de pesos)

	Nacional Activo Moneda Nacional	Nacional Pasivo Moneda Nacional
Swaps		
Tasa de Interés	8,444,101	8,444,101
Divisas	3,054,136	3,054,136

	Nacional Activo Moneda Nacional	Nacional Pasivo Moneda Nacional
Contratos Adelantados		
Divisas	23,739,395	23,903,734

	Nacional Activo Moneda Nacional	Nacional Pasivo Moneda Nacional
Opciones		
Tasa de Interés	-	650,000,000

	Nacional Activo Moneda Nacional	Nacional Pasivo Moneda Nacional
Futuros		
Tasa de Interés	1,187,778,540	1,187,778,540
Divisas	-	-

Resultados por valuación y por compraventa

(Cifras en pesos)

	Resultados Valuación	Resultados Compraventa	Total Resultado por Valuación y Compraventa
Inversiones en Valores	1,310,437	(21,304,404)	(19,993,967)
Deuda Gubernamental	1,310,437	(21,304,404)	(19,993,967)
Deuda Bancaria	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	-	-	-
Instrumentos de Patrimonio Neto	-	-	-
Derivados	(133,606,225)	22,171,319	(111,434,906)
Resultado por compra venta de divisas		20,144,083	20,144,083
Incremento por actualización del resultado por intermediación			-
Total Resultado por Intermediación	(132,295,788)	21,010,998	(111,284,790)

Otros productos, otros gastos y partidas extraordinarias

	Montos en pesos
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	
Cancelación de excedentes de estimación preventiva de riesgos crediticios	60,225,379
Resultado por valorización de posiciones no relacionadas con el Margen Financiero	20,025,853

	Montos en pesos
Otros Productos	
Reverso estimación preventiva para riesgos crediticios del ejercicio anterior	14,249,418
Otros	10,449,254
Recuperaciones	2,499,389
Resultado por valorización de posiciones no relacionadas con el Margen Financiero	-
Intereses prestamos empleados	57,530

Otros Gastos

En el rubro de otros gastos el grupo financiero cuenta con 540,056 que en su gran mayoría se deben a las afectaciones a la estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro y a Otros Quebrantos

Operaciones Discontinuadas

Al 31 de Marzo de 2010 no hay partidas operaciones discontinuadas dentro de las empresas del Grupo

Impuestos diferidos

Al 31 de marzo de 2010, el Grupo Financiero registró en su subsidiaria Bank of America México S.A. \$7,982.87 mil pesos de impuesto a la utilidad causado así como \$8,127.23 mil pesos de impuesto a la utilidad diferido a favor derivado de las diferencias temporales entre los valores contables y fiscales de los activos y pasivos así como de la pérdida fiscal determinada al cierre del ejercicio 2009, los cuales se esperan materializar en el futuro. Por último, al cierre del primer trimestre de 2010 la provisión de la Participación de los Trabajadores en las Utilidades es de \$3,428.51 mil pesos.

Índice de capitalización

	Bank of America, México S.A. Institución de Banca Múltiple	Banc of America Securities, Casa de Bolsa S.A. De C.V.
Índice de Capitalización sobre activos en riesgo de crédito	145.82%	489.85%
Índice de Capitalización sobre activos sujetos a riesgo totales	78.47%	434.95%

*Estos índices corresponden al mes de Febrero de 2010

Conforme al artículo 134bis de la Ley de Instituciones de Crédito, Bank of America México está clasificada dentro de la categoría I, ya que el índice de capitalización es superior al 10%.

Capital neto

	Bank of America, México S.A. Institución de Banca Múltiple Montos en Pesos	Banc of America Securities, Casa de Bolsa S.A. De C.V. Montos en Pesos
Capital Básico	3,487,816,916	42,421,897 *
Capital Complementario	4,200,270	-
Capital Neto	3,492,017,186	42,421,897

* Para la Casa de Bolsa este importe también representa el importe del capital global

Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional

	Bank of America, México S.A. Institución de Banca Múltiple Montos en Miles de Pesos	Banc of America Securities, Casa de Bolsa S.A. De C.V. Montos en Miles de Pesos
Activos Ponderados por Riesgo de Crédito	2,300,206	8,679
Activos Ponderados por Riesgo de Mercado	1,168,001	645
Activos Ponderados por Riesgo Operacional	806,220	450

Valor en riesgo (VAR)

	Totales
Valor en Riesgo Promedio (USD Valorizados)	20,047,718
Porcentaje que representa del Capital Neto	0.57%

Tenencia Accionaria por Subsidiaria

	No. Acciones	Serie
Bank of America México S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Bank of America	1,852,680	F
Bank of America México S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Bank of America	175,527	B
Banc of America Securities, Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Grupo Financiero Bank of America	25,999	B
Continental Servicios Corporativos S.A. de C.V.	49,960	B1

Modificaciones a las políticas, criterios y prácticas contables

El día 28 de Mayo de 2009 la CNBV publico en el Diario Oficial la resolución que modifica las disposiciones de carácter general en materia de contabilidad y valuación, aplicables a las sociedades controladoras de grupos financieros sujetas a la supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores

En las cuales se adicionan el criterio de contabilidad A-3 "Aplicación de normas generales" a la "Serie A. Criterios relativos al esquema general de la contabilidad para sociedades controladoras de grupos financieros", pasando el actual A-3 "Aplicación supletoria a los criterios de contabilidad" a ser A-4 "Aplicación supletoria a los criterios de contabilidad"; el criterio de contabilidad B-3 "Reportos" a la "Serie B. Criterios relativos a los conceptos que integran los estados financieros", así como los criterios de contabilidad C-1 "Reconocimiento y baja de activos financieros" y C-4 "Consolidación de entidades de propósito específico" a la "Serie C. Criterios aplicables a conceptos específicos", pasando los actuales C-1 "Partes relacionadas" y C-2 "Información por segmentos" a ser C-2 "Partes relacionadas" y C-3 "Información por segmentos", al Anexo 1 y se sustituyen los criterios de contabilidad actualmente vigentes por los correspondientes criterios A-1 "Esquema básico del conjunto de criterios de contabilidad aplicables a sociedades controladoras de grupos financieros", A-2 "Aplicación de normas particulares", A-4 "Aplicación supletoria a los criterios de contabilidad" de la "Serie A. Criterios relativos al esquema general de la contabilidad para sociedades controladoras de grupos financieros"; los criterios B-1 "Disponibilidades" y B-2 "Inversiones en valores" de la "Serie B. Criterios relativos a los conceptos que integran los estados financieros"; los criterios C-2 "Partes relacionadas" y C-3 "Información por segmentos" de la "Serie C. Criterios aplicables a conceptos específicos", así como los criterios D-1 "Balance general", D-2 "Estado de resultados", D-3 "Estado de variaciones en el capital contable" y D-4 "Estado de flujos de efectivo" de la "Serie D. Criterios relativos a los estados financieros básicos"

Estos cambios no afectan sustancialmente la contabilidad del Grupo financiera ya que no tiene actividad importante que se vea impactada por los cambios.

El CINIF emitió, durante los últimos meses de 2008, una serie de NIF e Interpretaciones a las NIF (INIF), con vigencia a partir del 1 de enero de 2009 y a partir del 1 de enero de 2010 en el caso de la INIF 14. Se considera que dichas NIF e INIF no afectarán sustancialmente la información financiera que presenta la entidad. Dichos criterios son los siguientes

1. NIF B-7 "Adquisiciones de negocios": establece las normas generales para la valuación y revelación en el reconocimiento inicial a la fecha de adquisición de los activos netos que se obtienen en una adquisición de negocios, así como de la participación no controladora y de

otras partidas que pueden surgir en la misma, tal como el crédito mercantil y la ganancia en compra. Esta norma deja sin efecto al Boletín B-7 “Adquisiciones de negocios”, vigente hasta el 31 de diciembre de 2008.

2. NIF B-8 “Estados financieros consolidados y combinados”: establece las normas generales para la elaboración y presentación de los estados financieros consolidados y combinados, así como para las revelaciones que acompañan a dichos estados financieros. Esta NIF deja sin efecto al Boletín B-8 “Estados financieros consolidados y combinados y valuación de inversiones permanentes en acciones”, vigente hasta el 31 de diciembre de 2008.
3. NIF C-7 “Inversiones en asociadas y otras inversiones permanentes”: establece las normas para el reconocimiento contable de las inversiones en asociadas, así como de las otras inversiones permanentes en las que no se tiene control, control conjunto o influencia significativa.
4. NIF C-8 “Activos intangibles”: establece las normas de valuación, presentación y revelación para el reconocimiento inicial y posterior de los activos intangibles que se adquieren en forma individual o a través de una adquisición de negocios, o que se generan en forma interna en el curso normal de las operaciones de la entidad. Esta NIF deja sin efecto al Boletín C-8 “Activos intangibles”, vigente hasta el 31 de diciembre de 2008.
5. NIF D-8 “Pagos basados en acciones”: establece las normas que deben observarse en el reconocimiento de los pagos basados en acciones en la información financiera. Esta NIF deja sin efecto la aplicación supletoria en México del IFRS-2 “Pagos basados en acciones”, emitido por el Consejo Internacional de Normas de Información Financiera.

Asimismo, el CINIF emitió la siguiente INIF:

INIF 14 “Contratos de construcción, venta y prestación de servicios relacionados con bienes inmuebles”, la cual complementa la normatividad contenida en el Boletín D-7 “Contratos de construcción y de fabricación de ciertos bienes de capital”. Esta INIF entrará en vigor el 1 de enero de 2010 para todas las entidades que efectúen contratos de construcción, venta y prestación de servicios relacionados con bienes inmuebles. Se permite su aplicación anticipada.

Entorno Económico

Dentro de los lineamientos de la NIF B-10, se define el concepto de entorno económico como: inflacionario y no inflacionario. Con base en esto, a partir de 2008 la economía mexicana se encuentra en un entorno no inflacionario, al mantener una inflación acumulada de los últimos tres años inferior al 26% (límite máximo para definir que una economía debe considerarse como no inflacionaria), por tanto, a partir del 1 de enero de 2008, se requiere la suspensión del reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera (desconexión de la contabilidad inflacionaria).

A continuación se presentan los porcentajes de la inflación, según se indica:

	2008	2009	2010
Anual	6.53	3.57	4.97
Acumulada en el año	6.53	3.57	2.39

Información por Segmentos del Grupo Financiero Bank of America, S.A. de C.V.

Bank of America en México está orientado a otorgar servicios financieros principalmente a las tesorerías de las grandes corporaciones. Las principales actividades que realiza el Grupo consisten en recibir depósitos, aceptar y otorgar préstamos y créditos, captar recursos, realizar inversiones en valores, celebrar operaciones de reporto, efectuar operaciones con instrumentos financieros derivados, compra-venta de divisas, colocación de deuda y fideicomisos principalmente.

Tesorería

La Tesorería del Grupo Bank of America México realiza operaciones de Mercado de Dinero por cuenta propia o de terceros (tesorerías de grandes corporaciones) en instrumentos tanto de deuda gubernamental como de deuda privada con fines de negociación. Estas transacciones pueden ser tanto a través de operaciones en Directo como de Reporto y Valor Futuro.

La compra-venta de divisas y celebración de operaciones con instrumentos financieros derivados, principalmente de contratos adelantados, opciones y swaps tanto de negociación como de cobertura, también se encuentra a cargo de la Tesorería.

La estructuración y colocación de deuda (certificados bursátiles) de nuestros clientes se lleva a cabo a través de la Casa de Bolsa del Grupo Financiero.

El fondeo del Grupo es manejado por la Tesorería a través de la emisión de deuda, préstamos interbancarios y venta de reportos principalmente.

Crédito

Bank of America se ha caracterizado por ser un banco extremadamente selectivo en la búsqueda y aceptación de clientes y por consecuencia en el otorgamiento de créditos. La cartera se califica en forma trimestral de acuerdo con la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Captación

El área de captación se enfoca a la promoción de la apertura de cuentas de cheques, principalmente en pesos, recolección de impuestos, así como la emisión de cheques de caja.

Fiduciario

A partir del 1o de Marzo de 2008 Bank of America México (BAMSA) y ABN AMRO México celebraron un contrato de transferencia del negocio de fiduciario, el área de fiduciario se enfoca en fideicomisos inmobiliarios, de garantía, inversión, administración y en los que actúa como vehículo de cobro, con clientes estratégicos y de alto grado de inversión.

Grupo Financiero Bank of America México S.A. de C.V.
Marzo 2010
(Cifras en millones de pesos)

	Tesorería	Crédito	Captación	Fiduciario	Otros	Eliminaciones	Total
INGRESOS POR INTERESES	548	11	20	4	-	-	583
GASTOS POR INTERESES	268	6	6	-	-	-	280
REPOMO NETO (MARGEN FINANCIERO)	-	-	-	-	-	-	-
MARGEN FINANCIERO	280	5	14	4	-	-	303
ESTIMACION PREV PARA RIESGOS CREDITICIOS	-	49	-	-	-	-	49
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	280	(44)	14	4	-	-	254
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	-	20	6	9	-	-	35
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	5	-	-	-	-	-	5
RESULTADO POR INTERMEDIACION	(111)	-	-	-	-	-	(111)
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	20	60	-	-	-	-	80
INGRESOS TOTALES DE LA OPERACIÓN	184	36	20	13	-	-	253
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	26	27	31	5	-	-	89
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	158	9	(11)	8	-	-	164
OTROS PRODUCTOS	19	5	3	-	-	-	27
OTROS GASTOS	0	-	-	-	-	-	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	177	14	(8)	8	-	-	191
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	2	2	2	2	-	-	8
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS	(2)	(2)	(2)	(2)	-	-	(8)
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	177	14	(8)	8	-	-	191
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO POR OPERACIONES DISCONTINUADAS	177	14	(8)	8	-	-	191
OPERACIONES DISCONTINUADAS	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO NETO	177	14	(8)	8	-	-	191

	Tesorería	Credito	Captación	Fiduciario	
TOTAL DE ACTIVO	26,226	3,614	3,092	602,583	*
TOTAL PASIVO	27,139	15	2,326	602,387	*

* Estos activos y pasivos incluyen los que son propiedad de terceros reconocidos en cuentas de orden de la Institución.

Tesorería.

- El Margen Financiero positivo de \$280 millones de pesos se origina por la actividad de la Tesorería, la cual generó intereses y rendimientos provenientes de inversiones en valores por \$51 millones. Asimismo, se generaron intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto y préstamo de valores por \$92 millones netos. El importe por premios a cargo en operaciones de préstamo de valores totalizó \$3 millones, mientras que los intereses obtenidos por disponibilidades y los pagados por los depósitos a plazo y los préstamos interbancarios contribuyeron con \$12 millones al margen financiero., la variación del tipo de cambio del peso frente al dólar de Diciembre 2009 a Marzo de 2010 por -0.7353 pesos generó \$145 millones de utilidad de la valorización de las posiciones, menos \$24 millones que la tesorería paga a las aéreas de captación y fiduciario (\$20 y \$4 respectivamente), y \$6 millones a favor por los intereses que le cobra al área de crédito por el fondeo de la cartera, la valorización de posiciones en monedas extranjeras que no contribuyen a la generación del Margen Financiero se encuentran registradas en “Otros Ingresos (Egresos) de la Operación” por una utilidad de \$20 millones de pesos.
- Las “Comisiones y Tarifas pagadas” fueron generadas de la compra-venta de valores por \$5 millones de pesos.
- El resultado por Intermediación negativo de \$111 millones de pesos fue principalmente generado por el resultado en compra-venta de divisas positivo por \$20 millones de pesos, la pérdida en el resultado de la valuación a mercado de instrumentos financieros derivados y títulos para negociar por \$132 millones de pesos de los cuales -\$133 millones provienen de los instrumentos financieros derivados y \$1 millón a favor que proviene de operaciones de mercado de dinero, el resultado por compra-venta de valores e instrumentos financieros derivados generó una utilidad de \$1 millón.
- Del total de “Gastos de Administración y Promoción” por \$26 millones de pesos, el 66% (\$17 millones de pesos) corresponden a remuneraciones y prestaciones del personal tanto de ventas, operaciones, Control Interno y áreas de soporte para la línea de negocios de Tesorería, el 34% restante corresponde al pago de Impuestos y Derechos, honorarios, rentas, así como depreciaciones, entre otros.

Crédito

- El Margen Financiero se genera principalmente por los intereses de la cartera de crédito por \$11 millones de pesos. Durante Febrero tuvimos un promedio de \$755 millones de pesos en cartera, la tasa de interés promedio al cierre de Marzo de 2010 fue de 7.25% en pesos y en moneda extranjera fue de 3.54%, los “Gastos por Intereses” por \$6 millones de pesos son los intereses que el área de Crédito paga al área de tesorería por el fondeo de la Cartera.
- De conformidad con la normatividad establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, fue calificada la cartera crediticia de la Institución al cierre del 31 de Marzo de 2010 y se determinó una estimación preventiva para riesgos crediticios de \$99 millones. Una disminución de \$52 millones de pesos con respecto al mes anterior (Febrero), La disminución de la estimación de debe a que tuvimos una disminución de la cartera calificada con calificación E de Febrero a Marzo lo que disminuyo la estimación en \$60 millones de pesos.
- El rubro de “Otros Ingresos (Egresos) de la Operación”, por \$60 millones representa las liberaciones de reservas preventivas aplicadas durante el año, de acuerdo con los nuevos criterios contables emitidos por la CNBV el 27 de abril de 2009 para instituciones de crédito.

- Del total de “Gastos de Administración y Promoción” por \$27 millones de pesos, el 59% (\$16 millones de pesos) corresponde a remuneraciones y prestaciones del personal tanto de ventas como áreas de soporte para la línea de negocios de Crédito. El resto corresponde al pago de Impuestos y Derechos, honorarios, rentas, así como depreciaciones y amortizaciones del activo fijo de la oficina entre otros.

Captación

- El Margen Financiero por \$14 millones de pesos se genera por \$20 millones de pesos que el área de Captación cobra al área de tesorería, y por los “Gastos por Intereses” de \$6 millones de pesos representan los intereses pagados a nuestros clientes sobre saldos en cuentas de cheques, al cierre de Marzo de 2010 se pagó una tasa de interés promedio de 2.22%
- Las “Comisiones y Tarifas cobradas” por \$6 millones de pesos son por transferencias de fondos, servicios de banca electrónica, giros bancarios de nuestros clientes, así como manejo de cuentas de cheques de acuerdo a los volúmenes y número de transacciones realizadas.
- Del total de “Gastos de Administración y Promoción” por \$31 millones de pesos, el nivel de las remuneraciones y prestaciones al personal de ventas y áreas de soporte corresponde al 52% (\$16 millones de pesos). Las cuotas al IPAB por \$7 millones de pesos representan el 22% y el otro 26% corresponde al pago de Impuestos y Derechos, honorarios, rentas, así como depreciaciones.

Fiduciario

- Los “Ingresos por Intereses” por 4 millones de pesos son por el cargo que le cobra el área de fiduciario a la tesorería por el uso de fondos de las chequeras de los fideicomisos.
- Las “Comisiones y Tarifas cobradas” por \$9 millones de pesos son por el cobro de comisiones por servicios fiduciarios.
- Del total de “Gastos de Administración y Promoción” por \$5 millones de pesos, el nivel de las remuneraciones y prestaciones al personal de ventas y áreas de soporte corresponde al 18% (\$.8 millones de pesos), El otro 82% corresponde al pago de Impuestos y Derechos, honorarios, rentas, así como depreciaciones, entre otros.