



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 MARZO	2009 JUNIO	2009 SEPTIEMBRE
INTERESES DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE	46,417	75,670	94,027
COMISIONES POR EL OTORGAMIENTO INCIAL DEL CREDITO	221	445	671
INTERESES COBRADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	63	1,598	2,156
INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR PROVENIENTES DE INVERSIONES EN VALORES	30,015	54,827	84,451
INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR EN OPERACIONES DE REPORTO Y PRESTAMOS DE VALORES	18,689	52,987	112,774
INTERESES DE DISPONIBILIDADES	33,831	55,162	71,254
PREMIOS A FAVOR EN OPERACIONES DE PRÉSTAMO DE VALORES	5,996	-	-
UTILIDAD POR VALORIZACION	579,812	0	0

Comisiones Cobradas

	2009 MARZO	2009 JUNIO	2009 SEPTIEMBRE
CARTAS DE CREDITO SIN REFINANCIAMIENTOS	742	1,916	8,036
ACEPTACIONES POR CUENTA DE TERCEROS	329	430	647
COMPRAVENTA DE VALORES	-	-	-
MANEJO DE CUENTA	1,255	1,882	3,423
ACTIVIDADES FIDUCIARIAS	9,443	16,485	24,312

TRANSFERENCIA DE FONDOS	5,187	9,871	14,755
GIROS BANCARIOS	44	87	120
ALQUILER DE CAJAS DE SEGURIDAD	-	-	-
SERVICIOS DE BANCA ELECTRÓNICA	164	314	558
OPERACIONES DE CREDITO	329	638	958
OFERTAS PÚBLICAS	-	13,333	1,569
ASESORIA FINANCIERA	-	-	11,844
OTRAS	428	895	910

Premios, Intereses y Primas

	2009 MARZO	2009 JUNIO	2009 SEPTIEMBRE
PREMIOS A CARGO	18,301	3,462	5,346
EN OPERACIONES DE REPORTO	16,333	-	-
EN OPERACIONES DE PRESTAMOS DE VALORES	1,967	3,462	5,346
INTERESES POR DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	11,764	19,561	23,793
INTERESES POR DEPOSITOS A PLAZO	23,194	38,688	57,520
INTERESES A CARGO POR PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	4,369	8,688	8,906
INTERESES Y RENDIMIENTOS A CARGO EN OPERACIONES DE REPORTO	5,574	47,792	99,774

Comisiones a cargo

	2009 MARZO	2009 JUNIO	2009 SEPTIEMBRE
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	7,038	13,951	22,868
COMPRAVENTA DE VALORES	6,658	17	25
BOLSA MEXICANA DE VALORES	-	190	263
OTRAS	380	13,744	22,579

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

	2009 MARZO	2009 JUNIO	2009 SEPTIEMBRE
RESULTADO POR VALUACION A VALOR RAZONABLE Y DECREMENTO POR TITULOS VALUADOS A COSTO	321,297	382,717	549,076
TITULOS PARA NEGOCIAR	4,065	(2,090)	(1,188)
TITULOS A RECIBIR EN OPERACIONES DE REPORTO	4,502	-	-
TITULOS A ENTREGAR EN OPERACIONES DE REPORTO	(43)	-	-
DERIVADOS CON FINES DE NEGOCIACION VALORES A ENTREGAR EN OPERACIONES DE PRÉSTAMO	319,741	384,807	550,264
	(6,968)	-	-
RESULTADO POR COMPRAVENTA DE VALORES E INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	28,937	224,205	277,165
TITULOS PARA NEGOCIAR	7,663	16,167	21,759
DERIVADOS CON FINES DE NEGOCIACION	21,273	208,038	255,407
RESULTADO POR COMPRAVENTA DE DIVISAS	(788,399)	(393,421)	(541,467)
INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DEL RESULTADO POR INTERMEDIACION	-	-	-

Otros Gastos / Otros Productos

	2009 MARZO	2009 JUNIO	2009 SEPTIEMBRE
OTROS PRODUCTOS			
RECUPERACIONES	328	1,289	7,054
	-		
OTRAS	328	1,289	7,054
OTROS PRODUCTOS Y BENEFICIOS	258,656	3,765	27,662
UTILIDAD EN VENTA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	-	-	-
INTERESES A FAVOR PROVENIENTES DE PRÉSTAMOS A FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	90	168	230
OTROS	258,566	3,597	27,432
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	-	152,194	152,250
QUEBRANTOS	283	875	1,367
OTROS	283	875	1,367
OTRAS PERDIDAS	32	177	221
EN VENTA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	-	-	-
OTRAS	32	177	221
RESULTADO CAMBIARIO Y POR POSICION MONETARIA ORIGINADOS POR PARTIDAS NO RELACIONADAS CON EL MARGEN FINANCIERO(SALDO DEUDOR)	41,702	-	-
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA ORIGINADO POR PARTIDAS NO RELACIONADAS CON EL MARGEN FINANCIERO	-	-	-
RESULTADO POR VALORIZACIÓN DE POSICIONES NO RELACIONADAS CON EL MARGEN FINANCIERO	41,702	-	-
INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OTROS GASTOS	-	-	-
OPERACIONES DISCONTINUAS, PARTIDAS EXTRAORDINARIAS Y CAMBIOS EN POLITICAS CONTABLES	-	-	-

Impuestos Causados y Diferidos

	2009 MARZO	2009 JUNIO	2009 SEPTIEMBRE
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS	-	-	-
ISR DIFERIDO	-	-	-
IMPUESTO A LA UTILIDAD CAUSADOS	17,084	35,926	61,288
ISR CAUSADO	17,084	35,926	61,288

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

Luis David Bucio
Subdirector de
Contabilidad

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.

Septiembre 2009.

- Los Swaps referenciados a las tasas de Certificados de la Tesorería de la Federación, tuvieron un resultado por valuación a valor razonable de 1.66 MM de MXN, lo cual representa una disminución respecto al trimestre anterior. La parte corta de la curva tiene una disminución promedio de 15 puntos base, mientras que la larga tiene un comportamiento mixto.
- Los Swaps de divisas presentaron un movimiento negativo, con un resultado de (13.21) MM de MXN. Existe un movimiento mixto en la curva con una disminución en la parte corta y un aumento en la parte larga.
- Los Swaps referenciados a la curva de TIIE tuvieron un resultado por valuación a valor razonable de 5.09 MM de MXN, esto representa una disminución respecto al trimestre anterior. La curva presenta un movimiento mixto con una disminución en la parte corta y un aumento en la parte larga.
- El resultado por operaciones de contratos de divisas, spot y forwards tienen en este trimestre un resultado de 70.79 MM de MXN, representa un decremento respecto al trimestre anterior, debido a las actividades de trading realizadas en este lapso.
- Las comisiones por corretaje tienen un aumento del 30% respecto al trimestre anterior.
- El resultado por valuación a valor razonable de la compra-venta de valores es de 71.28 MM de MXN. El préstamo de valores tuvo un costo aproximado de 41.62 MM de MXN. Analizando ambos conceptos en conjunto, los instrumentos de mercado de dinero tuvieron una ganancia de 29.66 MM de MXN.
- La comisión por concepto de operaciones de Préstamo de Valores con Banco de México, aumentó un 25%, pasando de (1.50) a (1.88) 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 0.12 MM de MXN, lo que representa una ganancia respecto al trimestre anterior que presentó un resultado de (2.38) MM de MXN.
- Durante el tercer trimestre del año 2009 la cartera crediticia vigente registró una disminución de 3.5% al pasar de \$1.248 millones en junio de 2009 a \$1,205 millones en septiembre 2009. Desde el punto de vista del tipo de segmento de crédito, esta caída se registró en la cartera comercial, específicamente los financiamientos en pesos otorgados a entidades financieras los cuales bajaron un 36% al pasar de \$303 millones en Junio a \$193 millones al cierre de septiembre. Como contrapeso, la cartera de dólares de las entidades comerciales y empresariales aumentó un 20%. Desde el punto de vista de la composición de por moneda se observa que la cartera de dólares aumentó su participación relativa al pasar de un 28% del total de la cartera comercial en junio a un 35% al cierre de septiembre.

- En cuanto a la base de clientes, la caída de la cartera se debió principalmente a la combinación de una disminución de créditos existentes de \$301 millones y a una reducción de \$136 millones en la cartera de clientes que liquidaron totalmente sus adeudos parcialmente compensado por un aumento de \$168 millones de los créditos ya existentes y de \$400 millones de nuevos clientes o nuevos créditos.
- Es importante mencionar que las cartas de crédito aumentaron \$1,364 millones de junio a septiembre 2009 debido a un aumento en los montos de la base de clientes tanto existentes como nuevos.
- Al 30 de Septiembre del 2009, Bank of America México reportó en ceros su cartera de crédito vencida.
- Al cierre de septiembre se observó una mejora significativa en la calidad de la cartera lo cual se refleja en una disminución significativa de las reservas (incluyendo cartas de crédito y aceptaciones) al pasar de \$384 millones en marzo de 2009 a \$216 millones en Junio y posteriormente a \$92 millones en septiembre. En términos porcentuales, las reservas han disminuido un 84% entre diciembre 2008 (\$577 millones) y septiembre 2009 (\$92 millones).
- Durante el tercer trimestre del año 2009 se cobraron \$5.8 millones de intereses de cartera comercial. Por su parte, la emisión de cartas de crédito y aceptaciones generaron comisiones por \$6.3 millones como resultado del considerable incremento en la actividad de cartas de crédito.
- Las comisiones cobradas por los servicios de manejo de cuenta se duplicaron debido a un cambio en el sistema de facturación que mejoró significativamente la recaudación por este concepto. Por otro lado y durante este último trimestre se ejecutó un aumento de precio en las operaciones reparadas y manuales, razón por la que se suscita este importante aumento en el porcentaje de cobros en este rubro.
- Las comisiones cobradas por los servicios de transferencias asociados a las chequeras aumentó sólo un .04% con respecto del trimestre anterior dado un ligero incremento en el volumen de operación de los clientes.
- Las comisiones cobradas por giros bancarios presentó una disminución de 22% debido a que hubo una menor cantidad de solicitudes recibidas por parte de los clientes para este servicio.
- La variación del trimestre en el rubro de otros quebrantos se debe principalmente al registro de provisiones legales las cuales representan aproximadamente el 76 por ciento del total.
- El 05 de Diciembre de 2008 finalizó la incorporación de la División Fiduciaria a Bank of America México, los ingresos generados en el tercer trimestre ascienden a un total de 7.827 millones de pesos, para un acumulado de 24.312 millones de pesos reflejando la estabilización de la Unidad de Negocio. En este período se observa un crecimiento en cuanto a los ingresos por la aceptación de nuevos negocios sin embargo el deterioro de la economía nacional, así como la disminución de las tasas de interés, ha significado una desaceleración en la actividad Fiduciaria durante el primer semestre de 2009; la expectativa para el último trimestre es optimista tomando en cuenta el portafolio de prospectos hasta esta fecha y que serán formalizados en breve.
- Al 30 de Septiembre de 2009, el Grupo Financiero tuvo variaciones respecto al cierre del primer trimestre de 2009 en el rubro del Impuestos a la Utilidad Causados en su subsidiaria Bank of America México S.A. por 23.8 millones de pesos así como 1.6 millones de pesos en su

subsidiaria Banc of America Securities Casa de Bolsa S.A. de C.V. Estas variaciones se derivan de la obligación a que están sujetas dichas subsidiarias a efectuar pagos provisionales a cuenta del impuesto conforme a lo dispuesto en la Ley del Impuesto sobre la Renta y a la Ley del Impuesto Empresarial a Tasa Única vigentes, según sea el caso.

- Adicionalmente, se incrementó la provisión de la Participación de los Trabajadores en las Utilidades en 3 millones de pesos en la subsidiaria Bank of America México S.A. respecto al cierre del tercer trimestre de 2009.
- El incremento en el rubro de “Otros Productos” se debió principalmente a la cancelación de la estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro. El resto de la variación de este rubro corresponde a los intereses cobrados de préstamos otorgados a funcionarios y empleados de la empresa.
- La variación en el rubro de otros gastos es debido al incremento en “Otros quebrantos”.
- **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 tercer trimestre de 2009 se ha llevado de la siguiente manera: Se mantiene la posición larga debido a una expectativa de recuperación en el mercado mexicano. Esta estrategia se ha venido manejando con prudencia, a lo largo del tercer trimestre, permitiendo la entrada y salida en momentos de alta volatilidad y poca liquidez. Con respecto del tipo de cambio, se han mantenido posiciones largas también, ya que no se prevén fluctuaciones importantes en los últimos meses del año.
- 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 Intragrupo 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.



GRUPO FINANCIERO BANK OF AMERICA, S.A. DE C.V.
Información Complementaria a los Estados Financieros.
Septiembre 2009.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Miembros Propietarios

Orlando J. Loera Hernández
Javier Fernández Trujillo
Gustavo Muñiz 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

Daniel Diz Rodriguez
Ricardo Cervantes Vargas

Presidente:

Orlando J. Loera Hernández

Secretario no miembro:

Mónica Andapia Orozco

COMISARIOS

Propietario

Lic. José Antonio Quesada Palacios

Suplente

C.P.C. Eduardo González Dávila Garay

• **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 Amor 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

• **Daniel Diz Rodriguez**

2005 – a la fecha Ritch, Mueller, S.C. Abogado.
2000 – 2004 Gatt Corona y Asociados Abogado.

Estudios:

2005 Cornell Law School , Ithaca, Nueva York, E.U.A.
- Maestría en Leyes
2003 Universidad Panamericana
- Licenciado en Derecho

• **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 SEPTIEMBRE 2009

MONTO
110, 221,832

COMPENSACIÓN TOTAL FUNCIONARIOS Y CONSEJEROS

MONTO
17,747,030

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
Septiembre 2009.**

**Cambios significativos en la información
financiera del periodo**

*Cambios significativos dentro del Balance
General*

(Cifras en Miles de pesos)

	2009		VAR SEP - JUN
	JUNIO	SEPTIEMBRE	
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	5,977,307	6,335,540	358,233
CUENTAS DE MARGEN	3,150	1,525	(1,625)
INVERSIONES EN VALORES	2,055,373	8,509,588	6,454,215
TITULOS PARA NEGOCIAR	2,055,373	8,509,588	6,454,215
DERIVADOS	2,106,858	955,804	(1,151,054)
PRESTAMO DE VALORES	-	-	-
DEUDORES POR REPORTO	-	69,788	69,788
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	1,247,018	1,204,211	(42,807)
CRÉDITOS COMERCIALES	1,237,504	1,194,904	(42,600)
CRÉDITOS COMERCIALES SIN RESTRICCIÓN	1,237,504	1,194,904	(42,600)
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	934,346	1,001,869	67,523
ENTIDADES FINANCIERAS	303,158	193,035	(110,123)
CRÉDITOS AL CONSUMO	267	205	(62)
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	9,247	9,102	(145)
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	-	-	-
CRÉDITOS COMERCIALES	-	-	-
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	-	-	-
ENTIDADES FINANCIERAS	-	-	-
CRÉDITOS AL CONSUMO	-	-	-
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	-	-	-
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(215,715)	(92,424)	123,291
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	4,198,779	6,190,401	1,991,622
OTROS ACTIVOS	105,425	107,989	2,564

	2009		VAR SEP - JUN
	JUNIO	SEPTIEMBRE	
PASIVO Y CAPITAL			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	2,979,960	3,228,344	248,384
DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	2,065,507	2,249,877	184,370
DÉPOSITOS A PLAZO	914,453	978,467	64,014
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	-	-	-
PRÉSTAMO DE VALORES	5	30	25
ACREEDORES POR REPORTO	751,354	1,758,248	1,006,894
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARATÍA	548,425	3,472,191	2,923,766
DERIVADOS	2,526,067	1,242,020	(1,284,047)
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5,666,557	10,340,742	4,674,185
ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5,666,557	10,340,742	4,674,185

Cambios significativos dentro del Estado de Resultados
(Cifras en Miles de pesos)

	2009		VAR SEP - JUN
	JUNIO	SEPTIEMBRE	
ESTADO DE RESULTADOS			
INGRESOS POR INTERESES	240,689	365,442	124,753
GASTOS POR INTERESES	387,986	430,086	42,100
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	26,004	23,184	(2,820)
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	45,852	67,133	21,281
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	13,952	22,868	8,916
RESULTADO POR INTERMEDIACION	213,502	284,774	71,272
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	355,610	474,725	119,115
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	117,612	175,294	57,682

Indicadores financieros

Indicadores Financieros	Sep 08	Dic 08	Mar 09	Jun 09	Sep 09
Índice de Morosidad	0.48%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	1966.20%	434775%	0%	0%	0%
Eficiencia Operativa	0.82%	1.54%	0.99%	1.08%	1.07%
ROE	27.96%	31.03%	37.82%	-24.38%	29.08%
ROA	2.32%	3.00%	5.00%	-3.84%	4.42%
Índice de Capitalización sobre Activos en Riesgo de Crédito	62%	53%	39%	95%	119%
Índice de Capitalización sobre Activos por Riesgo Totales	23%	25%	19%	36%	39%
Liquidez	0.97	3.14	2.60	3.80	6.45
Margen de Interés Neto (MIN)	-2.76%	26.29%	20.54%	-29.46%	2.75%

* El índice de Capitalización sobre activos sujetos a riesgo de Crédito y Mercado para Agosto 2009 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
IBAMMSA09394	30-Sep-09	1-Oct-09	300,000,000	4.65%
IBAMMSA09394	30-Sep-09	1-Oct-09	600,000,000	4.62%

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 el banco. Se espera que dicha disolución se lleve a cabo durante el transcurso de 2009.

Cartera de crédito

CARTERA DE CREDITO VIGENTE	MONEDA	DOLARES EN PESOS EQ.	Total en Pesos
	NACIONAL		
Créditos Comerciales	779,186,890	415,716,736	1,194,903,626
Actividad empresarial o comercial	586,151,811	415,716,736	1,001,868,547
Entidades financieras	193,035,079	-	193,035,079
Créditos al Consumo	205,407	-	205,407
Créditos a la Vivienda	-	9,101,724	9,101,724
Total Cartera de Crédito Vigente	779,392,297	424,818,460	1,204,210,757
CARTERA DE CREDITO VENCIDA	MONEDA	DOLARES EN PESOS EQ.	Total en Pesos
	NACIONAL		
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			1,204,210,757

RESERVA PREVENTIVA POR RIESGOS CREDITICIOS (Cifras en pesos)	JUNIO 2009	SEPTIEMBRE 2009
Reservas preventivas Genéricas	5,100,522	2,610,352
Reservas preventivas Específica	210,614,475	89,813,301
Total	384,399,891	92,423,652

Captación

	MXN	USD
Tasa promedio captación tradicional PRLV	4.43%	NO APLICA
Tasa promedio préstamos interbancarios	0%	0%
Tasa promedio por depósitos de exigibilidad inmediata	2.02%	0.00%

Movimientos de Cartera Vencida en el período

MOVMIENTOS EN CARTERA DE CREDITO VENCIDA (Cifras en pesos)	Moneda Nacional Junio 2009	Moneda Nacional Septiembre 2009	Variación Moneda Nacional
Créditos vencidos comerciales	-	-	-
Actividad empresarial o comercial	-	-	-
Entidades financieras	-	-	-
Créditos vencidos de consumo	-	-	-
Créditos vencidos a la vivienda	-	-	-
Total Cartera de Crédito Vencida	-	-	-

Al 30 de Septiembre de 2009 Bank of America México S.A. no tiene cartera de crédito vencida.

Cartera de valores y operaciones de reporte

(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	(5,084,776)	1,760,097	3,554,251	8,280,016
Deuda Gubernamental	(5,084,776)	1,760,097	3,554,251	8,280,016

Instrumentos financieros derivados

(Cifras en miles de pesos)

	Nocional Activo Moneda Nacional	Nocional Pasivo Moneda Nacional
Swaps		
Tasa de Interés	6,720,665	6,720,665
Divisas	1,774,350	2,091,384

	Nocional Activo Moneda Nacional	Nocional Pasivo Moneda Nacional
Contratos Adelantados		
Divisas	12,997,524	14,365,074

	Nocional Activo Moneda Nacional	Nocional Pasivo Moneda Nacional
Opciones		
Tasa de Interés	-	500,000,000

	Nocional Activo Moneda Nacional	Nocional Pasivo Moneda Nacional
Futuros		
Tasa de Interés	519,798	519,798
Divisas	-	-

Resultados por valuación y por compraventa

(Cifras en pesos)

	Resultados Valuación	Resultados Compraventa	Total Resultado por Valuación y Compraventa
Inversiones en Valores	(1,188,425)	21,758,548	20,570,123
Deuda Gubernamental	(1,188,425)	21,781,523	20,593,098
Deuda Bancaria	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	-	(22,975)	(22,975)
Instrumentos de Patrimonio Neto	-	-	-
Derivados	550,264,068	255,406,741	805,670,809
Resultado por compra venta de divisas		(541,466,963)	(541,466,963)
Incremento por actualización del resultado por intermediación			-
Total Resultado por Intermediación	549,075,643	(264,301,674)	284,773,969

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	498,997,964
Resultado por valorización de posiciones no relacionadas con el Margen Financiero	(24,273,136)

	Montos en pesos
Otros Productos	
Reverso estimación preventiva para riesgos crediticios del ejercicio anterior	20,396,522
Otros	7,035,339
Recuperaciones	7,053,924
Resultado por valorización de posiciones no relacionadas con el Margen Financiero	-
Intereses prestamos empleados	229,901

Otros Gastos

En el rubro de otros gastos el grupo financiero cuenta con 153,838,645 que en gran parte se deben a las afectaciones a la estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro y a Otros Quebrantos

Operaciones Discontinuas

Al 30 de Septiembre de 2009 no hay partidas operaciones discontinuadas dentro de las empresas del Grupo

Impuestos diferidos

Al 30 de Septiembre de 2009 el Grupo Financiero tiene registrado un impuesto diferido a favor por \$96 millones de pesos proveniente de su subsidiaria Bank of America, S.A.

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	118.69%	489.59%
Índice de Capitalización sobre activos sujetos a riesgo totales	38.74%	463.82%

*Estos índices corresponden al mes de Agosto de 2009

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	3,225,895,215	45,306,000 *
Capital Complementario	2,610,352	-
Capital Neto	3,228,505,567	45,306,000

* 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	2,579,916	9,215
Activos Ponderados por Riesgo de Mercado	4,699,562	259
Activos Ponderados por Riesgo Operacional	624,995	253

Valor en riesgo (VAR)

	Totales
Valor en Riesgo Promedio (USD Valorizados)	18,255,151
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:

	2007	2008	2009
Anual	3.76	6.53	4.89
Acumulada en el año	3.76	6.53	2.30

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.
Septiembre 2009

(Cifras en millones de pesos)

	Tesorería	Crédito	Captación	Fiduciario	Otros	Eliminaciones	Total
INGRESOS POR INTERESES	268	97	-	-	-	-	365
GASTOS POR INTERESES	406	-	24	-	-	-	430
REPOMO NETO (MARGEN FINANCIERO)	-	-	-	-	-	-	-
MARGEN FINANCIERO	(138)	97	(24)	-	-	-	(65)
ESTIMACION PREV PARA RIESGOS CREDITICIOS	-	23	-	-	-	-	23
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	(138)	74	(24)	-	-	-	(88)
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	85	11	90	24	-	-	210
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	93	73	-	-	-	-	166
RESULTADO POR INTERMEDIACION	284	-	-	-	-	-	284
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	(24)	499	-	-	-	-	475
INGRESOS TOTALES DE LA OPERACIÓN	114	511	66	24	-	-	715
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	69	43	47	16	-	-	175
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	45	468	19	8	-	-	540
OTROS PRODUCTOS	25	7	3	-	-	-	35
OTROS GASTOS	154	-	-	-	-	-	154
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	(84)	475	22	8	-	-	421
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	16	15	15	15	-	-	61
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	(100)	460	7	(7)	-	-	360
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO POR OPERACIONES DISCONTINUADAS	(100)	460	7	(7)	-	-	360
OPERACIONES DISCONTINUADAS	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO NETO	(100)	460	7	(7)	-	-	360

	Tesorería	Credito	Captación	Fiduciario
TOTAL DE ACTIVO	17,937	3,318	2,065	220,932 *
TOTAL PASIVO	17,785	13	2,252	220,808 *

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

Tesorería.

- El Margen Financiero negativo de \$138 millones de pesos se origina por la actividad de la Tesorería, la cual generó intereses y rendimientos provenientes de inversiones en valores por 84 millones. Asimismo, se generaron intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto por \$13 millones netos. El importe por premios a cargo en operaciones de préstamo de valores totalizó 5 millones, mientras que los intereses obtenidos por disponibilidades y los pagados por los depósitos a plazo y los préstamos interbancarios contribuyeron con \$5 millones al margen financiero., la variación del tipo de cambio del peso frente al dólar de Diciembre 2008 a Septiembre de 2009 por 0.34 pesos generó \$235 millones netos como pérdida de la valorización de las posiciones, 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 pérdida de \$24 millones de pesos.
- Las “Comisiones y Tarifas cobradas” fueron generadas por el costo de fondeo de la cartera crediticia por \$72 millones de pesos que la Tesorería le carga al área de Crédito. Las “Comisiones y Tarifas pagadas” fueron generadas de la compra-venta de valores por \$22 millones de pesos, así como el costo de fondeo en chequeras por \$71 millones de pesos.
- El resultado por Intermediación positivo de \$284 millones de pesos fue principalmente generado por el resultado en compra-venta de divisas negativo por \$542 millones de pesos, la utilidad en el resultado de la valuación a mercado de instrumentos financieros derivados y títulos para negociar por \$549 millones de pesos de los cuales \$550 millones provienen de los instrumentos financieros derivados y \$1 millones negativos provienen de operaciones de mercado de dinero, el resultado por compra-venta de valores e instrumentos financieros derivados generó una ganancia de \$277 millones.
- Los 154 millones en Otros gastos se deben a la estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro de una partida que tiene más de 90 días sin cobrarse.
- Del total de “Gastos de Administración y Promoción” por \$69 millones de pesos, el 50% (\$35 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, los gastos en tecnología representan el 8% (\$5.5 millones de pesos), El 42% restante corresponde al pago de Impuestos y Derechos, honorarios, rentas, así como depreciaciones, entre otros.

Crédito

- Se generaron intereses de la cartera de crédito por \$97 millones de pesos (principalmente en la cartera comercial). Durante Septiembre tuvimos un promedio de \$1,336 millones de pesos en cartera, la tasa de interés promedio al cierre de Septiembre de 2009 fue de 7.62% en pesos y en moneda extranjera fue de 3.39%.
- 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 tercer trimestre que finalizo el 30 de Septiembre de 2009 y se determinó una estimación preventiva para riesgos crediticios de \$92 millones. Una disminución de \$112 millones de pesos con respecto al mes anterior (Agosto), la disminución en las estimaciones de cartera crediticia se debe principalmente a que al 30 de Septiembre no se tiene cartera con calificación C el mes pasado se tenían \$127 millones.

- El rubro de “Otros Ingresos (Egresos) de la Operación”, por \$499 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.
- Las Comisiones y Tarifas pagadas por \$73 millones se derivan principalmente del costo de fondeo pagado a la Tesorería.
- Del total de “Gastos de Administración y Promoción” por \$43 millones de pesos, el 51% (\$21.8 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

- Los gastos por intereses de \$24 millones de pesos representan los intereses pagados a nuestros clientes sobre saldos en cuentas de cheques, al cierre de Septiembre de 2009 se pagó una tasa de interés promedio de 2.02%
- Las “Comisiones y Tarifas cobradas” por \$90 millones de pesos se componen principalmente por \$71 millones de pesos por el uso de fondeo que paga la Tesorería al área de Captación, \$19 millones de pesos 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 \$47 millones de pesos, el nivel de las remuneraciones y prestaciones al personal de ventas y áreas de soporte corresponde al 49% (\$22.9 millones de pesos). Las cuotas al IPAB por \$2.5 millones de pesos representan el 5% y el otro 46% corresponde al pago de Impuestos y Derechos, honorarios, rentas, así como depreciaciones.

Fiduciario

- A partir del 1o de Marzo de 2008 Bank of America México (BAMSA) y ABN AMRO Mexico celebraron un contrato de transferencia del negocio de fiduciario. Durante los primeros siete meses de 2009 se generaron 19 millones de pesos por concepto de comisiones y tarifas cobradas. En el mes de Septiembre se cobraron 2 millones totalizando 24 millones para 2009.
- Del total de “Gastos de Administración y Promoción” por \$16 millones de pesos, el nivel de las remuneraciones y prestaciones al personal de ventas y áreas de soporte corresponde al 51% (\$8 millones de pesos aprox.), El otro 49% corresponde al pago de Impuestos y Derechos, honorarios, rentas, así como depreciaciones, entre otros.