

BankBoston, S.A, Institución de Banca Múltiple

Bosques de Alisos 47B, 3er Piso, Bosques de las Lomas, C.P. 05120, México D.F.

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2004.

Expresados en moneda de poder adquisitivo de septiembre de 2004.

(Cifras en pesos)

Resultado neto	-15.50
Partidas Virtuales	
Resultado por valuación a valor razonable	
Estimación preventiva para riesgos crediticios	0.03
Depreciación y amortización	45.43
Impuestos diferidos	
Provisiones para obligaciones diversas	
Amortización del crédito mercantil	
Interés minoritario	
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas no consolidadas	1.36
Otras partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos	
Resultado Neto de Partidas Virtuales	31.32
Aumento o disminución de partidas relacionadas con la operación:	
Disminución en la captación tradicional	-1,538.78
Disminución en la cartera de créditos	2,503.80
Disminución por operaciones de inversiones en valores (1)	189.70
Disminución o aumento por operaciones con reportos (1)	-1.02
Disminución o aumento por préstamos de valores (1)	
Aumento por operaciones con instrumentos financieros derivados con fines de negociación (1)	-23.72
Disminución o aumento por operaciones de rango (1)	0.02
Préstamos interbancarios y de otros organismos	
Amortización de préstamos interbancarios y de otros organismos	-1.03
Otros aumentos o disminuciones de partidas relacionadas con la operación	
Recursos generados o utilizados por la operación	1,128.97
Actividades de financiamiento	
Emisión de obligaciones subordinadas	0.00
Amortización de obligaciones subordinadas	0.00
Pago de dividendos en efectivo	0.00
Fusiones	0.00
Escisiones	0.00
Recompra de acciones	0.00
Emisión o reducción de capital	0.00
Otras actividades de financiamiento	0.00
Recursos generados o utilizados de financiamiento	0.00
Actividades de inversión	
Adquisición o ventas inmuebles, mobiliario y equipo	4.53
Adquisición o venta de inversiones permanentes de acciones	14.29
Disminución o aumento en cargos o créditos diferidos	-1.03
Bienes adjudicados	
Venta de bienes adjudicados	
Disminución o aumento en otras cuentas por cobrar o por pagar	-552.91
Otras actividades de inversión	
Recursos generados o utilizados en actividades de inversión	-535.12
Aumento de efectivo y equivalentes	625.17
Efectivo y equivalentes al principio del periodo	1,472.92
Efectivo y equivalentes al final del periodo	2,098.09

Nota:

(1) No se deberá incluir la valuación a valor razonable de las partidas relativas.

El presente estado de cambios en la situación financiera consolidado se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los orígenes y aplicaciones de efectivo derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de cambios en la situación financiera consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

FERNANDO PIZZUTO ESPINOSA

JOAQUIM T. GIMENES DA SILVA

VICTOR A. CARRALES GAMBOA

DIRECTOR GENERAL ADJUNTO

DIRECTOR EJECUTIVO DE
FINANZAS

SUBDIRECTOR DE FINANZAS