

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

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA DEL 1o DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2008

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

RESULTADO NETO	123
PARTIDAS APLICADAS A RESULTADOS QUE NO GENERARON O REQUIRIERON LA UTILIZACIÓN DE RECURSOS	(194)
RESULTADO POR VALUACION A VALOR RAZONABLE	(299)
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	151
DEPRECIACION Y AMORTIZACION	11
IMPUESTOS DIFERIDOS	-
PROVISIONES PARA OBLIGACIONES DIVERSAS	(17)
OTRAS PARTIDAS APLICADAS A RESULTADOS QUE NO REQUIRIERON LA UTILIZACIÓN DE RECURSOS	<u>(40)</u>
AUMENTO O DISMINUCION DE PARTIDAS RELACIONADAS CON LA OPERACION:	(11,644)
DISMINUCION O AUMENTO EN LA CAPTACION TRADICIONAL	(7,367)
DISMINUCION O AUMENTO EN LA CARTERA DE CREDITOS	1,565
DISMINUCION O AUMENTO POR OPERACIONES DE INVERSIONES EN VALORES	1,459
DISMINUCION O AUMENTO EN OPERACIONES CON REPORTOS	(0)
DISMINUCION O AUMENTO POR OPERACIONES DE PRESTAMO DE VALORES	(1,260)
DISMINUCION O AUMENTO EN OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	235
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	678
AMORTIZACION DE PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	-
OTROS AMUENTOS O DISMINUCIONES DE PARTIDAS RELACIONADAS CON LA OPERACION	<u>(6,954)</u>
RECURSOS GENERADOS O UTILIZADOS POR LA OPERACION	<u>(11,715)</u>
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	
DISMINUCIÓN O AUMENTO EN OTRAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	-
RECURSOS GENERADOS O UTILIZADOS DE FINANCIAMIENTO	<u>-</u>
ACTIVIDADES DE INVERSION	
Adquisición o ventas inmuebles, mobiliario y equipo	(1)
RECURSOS GENERADOS O UTILIZADOS EN ACTIVIDADES DE INVERSION	<u>(1)</u>
DISMINUCIÓN O AUMENTO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	<u>(11,716)</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL PRINCIPIO DEL PERIODO	<u>17,648</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO	<u><u>5,932</u></u>

EL PRESENTE ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA, SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CREDITO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 99, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADOS TODOS LOS ORIGENES Y APLICACIONES DE EFECTIVO DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCION DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y SE VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APPLICABLES. EL PRESENTE ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.

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

Orlando J. Loera
Director General

Mónica Escandón
Director Ejecutivo de Finanzas

Luis D. Bucio
Subdirector de Contabilidad

Felipe Tejeda
Director de Auditoría