

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 FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1o DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2009
(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto	352
Estimación preventiva para riesgo crediticios	23
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	152
Depreciaciones y amortizaciones	4
Provisiones	11
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	59
Otros	(499)
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	(249)
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de margen	(2)
Cambio en inversiones en valores	(5,737)
Cambio en deudores por reporte	(69)
Cambio en préstamo de valores (activo)	-
Cambio en derivados (activo)	(554)
Cambio en cartera de crédito	1,313
Cambio en otros activos operativos	(3,505)
Cambio en captación tradicional	(1,425)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(301)
Cambio en acreedores por reporte	1,758
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	(1,473)
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	3,472
Cambio en derivados (pasivo)	(62)
Cambio en otros pasivos operativos	4,152
Otros	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(2,434)
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(3)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(3)
Actividades de financiamiento	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-
Incremento o disminución neta de efectivo	(2,335)
Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	8,661
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	6,326

EL PRESENTE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO 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, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, ENCONTRÁNDOSE REFLEJADAS LAS ENTRADAS DE EFECTIVO Y SALIDAS DE EFECTIVO DERIVADAS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCIÓN DURANTE EL PERÍODO ARRIBA MENCIONADO.

LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRÁCTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.

EL PRESENTE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.

LA PÁGINA DE INTERNET DE BANK OF AMERICA MEXICO, S. A. ES www.bankofamerica.com.mx.

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

Monica Escandón
Director Ejecutivo de Finanzas

Luis D. Bucio
Subdirector de Contabilidad

Felipe Tejeda
Director de Auditoría