

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

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO 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:	(24)
RESULTADO POR VALUACION A VALOR RAZONABLE	(36)
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	68
DEPRECIACION Y AMORTIZACION	2
IMPUESTOS DIFERIDOS	-
PROVISIONES PARA OBLIGACIONES DIVERSAS	(19)
INTERES MINORITARIO	0
OTRAS PARTIDAS APLICADAS A RESULTADOS QUE NO GENERARON O REQUIRIERON UTILIZACIÓN DE RECURSOS	<u>(39)</u>
AUMENTO O DISMINUACION DE PARTIDAS RELACIONADAS CON LA OPERACION:	(11,818)
DISMINUCION O AUMENTO EN LA CAPTACION	(7,365)
DISMINUCION O AUMENTO EN LA CARTERA DE CREDITOS	1,642
DISMINUCION O AUMENTO POR OPERACIONES DE TESOREIA (INVERSIONES EN VALORES)	1,411
DISMINUCION O AUMENTO EN OPERACIONES CON REPORTOS	-
DISMINUCION O AUMENTO EN OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	(32)
DISMINUCION O AUMENTO EN OPERACIONES DE PRESTAMO DE VALORES	(1,210)
PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	678
OTROS AUMENTOS O DISMINUCIONES DE PARTIDAS RELACIONADAS CON LA OPERACION	<u>(6,942)</u>
RECURSOS GENERADOS O UTILIZADOS POR LA OPERACION	<u>(11,719)</u>
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	-
EMISION DE OBLIGACIONES SUBORDINAS	-
AMORTIZACION DE OBLIGACIONES SUBORDINADA	-
PAGO DE DIVIDENDOS EN EFECTIVO	-
APORTACIONES O REEMBOLSO DE CAPITAL SOCIAL	-
DISMINUCIÓN O AUMENTO EN OTRAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	<u>-</u>
RECURSOS GENERADOS O UTILIZADOS DE FINANCIAMIENTO	<u>-</u>
ACTIVIDADES DE INVERSION:	5
ADQUISICION O VENTAS INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	0
ADQUISICIÓN O VENTA DE INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	-
DISMINUCION O AUMENTO EN CARGOS O CRÉDITOS DIFERIDOS	<u>5</u>
RECURSOS GENERADOS O UTILIZADOS EN ACTIVIDADES DE INVERSION	<u>5</u>
AUMENTO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	<u>(11,714)</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL PRINCIPIO DEL PERIODO	<u>17,655</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO	<u>5,941</u>

EL PRESENTE ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO CON LOS DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS Y DEMÁS SOCIEDADES QUE FORMAN PARTE DEL GRUPO FINANCIERO QUE SON SUSCEPTIBLES DE CONSOLIDARSE, SE FORMULÓ DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA SOCIEDADES CONTROLADORAS DE GRUPOS FINANCIEROS, EMITIDOS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR EL ARTÍCULO 30 DE LA LEY PARA REGULAR LAS GRUPOS FINANCIEROS, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRÁNDOSE REFLEJADOS TODOS LOS ORIGENES Y APLICACIONES DE EFECTIVO DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA SOCIEDAD CONTROLADORA Y LAS ENTIDADES FINANCIERAS Y DEMÁS SOCIEDADES QUE FORMAN PARTE DEL GRUPO FINANCIERO QUE SON SUSCEPTIBLES DE CONSOLIDARSE, DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRÁCTICAS 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.

LA PÁGINA DE INTERNET DE GRUPO FINANCIERO BANK OF AMERICA, S.A. DE C.V. 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.onbv.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