

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**

	2010 MARZO	2010 JUNIO	2010 SEPTIEMBRE
INTERESES DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE	10,916	16,504	19,966
COMISIONES POR EL OTORGAMIENTO INCIAL DEL CREDITO	186	239	462
INTERESES COBRADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	-	-	-
INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR PROVENIENTES DE INVERSIONES EN VALORES	52,201	117,116	168,788
INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR EN OPERACIONES DE REPORTO	328,753	915,339	1,682,272
INTERESES DE DISPONIBILIDADES	15,647	32,667	48,296
PREMIOS A FAVOR EN OPERACIONES DE PRÉSTAMO DE VALORES	-	-	-
UTILIDAD POR VALORIZACION	145,409	-	-
INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR PROVENIENTES DE CUENTAS DE MARGEN	30	171	971

Comisiones Cobradas

	2010 MARZO	2010 JUNIO	2010 SEPTIEMBRE
CARTAS DE CREDITO SIN REFINANCIAMIENTOS	11,901	15,587	19,367
ACEPTACIONES POR CUENTA DE TERCEROS	190	1,204	2,594
COMPRVENTA DE VALORES	-	-	-
MANEJO DE CUENTA	167	416	574
ACTIVIDADES FIDUCIARIAS	8,084	15,508	23,176
TRANSFERENCIA DE FONDOS	4,658	9,073	13,542
GIROS BANCARIOS	19	43	60
ALQUILER DE CAJAS DE SEGURIDAD	-	-	-
SERVICIOS DE BANCA ELECTRÓNICA	245	477	713
OPERACIONES DE CREDITO	-	-	-
OFERTAS PÚBLICAS	107	271	372
ASESORIA FINANCIERA	-	-	-
OTRAS	9,205	10,465	12,334

Premios, Intereses y Primas

	2010 MARZO	2010 JUNIO	2010 SEPTIEMBRE
PREMIOS A CARGO	3,207	6,834	9,817
EN OPERACIONES DE REPORTO	-	-	-
EN OPERACIONES DE PRESTAMOS DE VALORES	3,207	6,834	9,817
INTERESES POR DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	5,987	12,026	18,715
INTERESES POR DEPOSITOS A PLAZO	816	2,042	2,886
INTERESES A CARGO POR PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	3,187	11,983	23,819
INTERESES Y RENDIMIENTOS A CARGO EN OPERACIONES DE REPORTO	236,873	662,460	1,225,684

Comisiones a cargo

	2010 MARZO	2010 JUNIO	2010 SEPTIEMBRE
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	4,831	11,146	18,934
COMPRAVENTA DE VALORES	3	18	26
BOLSA MEXICANA DE VALORES	75	162	252
OTRAS	4,753	10,966	18,656

Resultados por valuación a valor razonable y resultados por compraventa

	2010 MARZO	2010 JUNIO	2010 SEPTIEMBRE
RESULTADO POR VALUACION A VALOR RAZONABLE Y DECREMENTO POR TITULOS VALUADOS A COSTO	(132,296)	43,736	(405,334)
TITULOS PARA NEGOCIAR	1,310	4,878	19,423.33
TITULOS A RECIBIR EN OPERACIONES DE REPORTO	-	-	-
TITULOS A ENTREGAR EN OPERACIONES DE REPORTO	-	-	-
DERIVADOS CON FINES DE NEGOCIACION VALORES A ENTREGAR EN OPERACIONES DE PRÉSTAMO	(133,606)	38,858	(424,757)
	-	-	-
RESULTADO POR COMPRAVENTA DE VALORES E INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	867	27,335	42,727
TITULOS PARA NEGOCIAR	(21,304)	(4,325)	44,345
DERIVADOS CON FINES DE NEGOCIACION	22,171	31,660	(1,618)
RESULTADO POR COMPRAVENTA DE DIVISAS	20,144	23,747	280,775

Otros Gastos / Otros Productos

	2010 MARZO	2010 JUNIO	2010 SEPTIEMBRE
OTROS PRODUCTOS			
RECUPERACIONES	2,499	4,011	5,203
OTRAS	2,499	4,011	5,203
OTROS PRODUCTOS Y BENEFICIOS	24,756	49,020	74,733
UTILIDAD EN VENTA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	-	-	-
INTERESES A FAVOR PROVENIENTES DE PRÉSTAMOS A FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	58	110	168
OTROS	24,699	48,910	74,565
OTROS GASTOS			
AFECTACIONES A LAS ESTIMACIONES POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	30	86	640
QUEBRANTOS	453	1,448	2,245
OTROS	453	1,448	2,245
OTRAS PERDIDAS	57	198	201
EN VENTA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	-	-	-
OTRAS	57	198	201

Impuestos Causados y Diferidos

	2010 MARZO	2010 JUNIO	2010 SEPTIEMBRE
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS	(8,127)	32,230	(94,465)
ISR DIFERIDO	(8,127)	32,230	(94,465)
IMPUESTO A LA UTILIDAD CAUSADOS	7,983	30,079	62,491
ISR CAUSADO	7,983	30,079	62,491

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

Jose Manuel Silva
Contralor

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 2010.

- El resultado por valuación a valor razonable de los Swaps referenciados a las tasas de los Certificados de la Tesorería de la Federación fue de .44 MM de MXN, lo que representa un decremento respecto al trimestre anterior. Las tasas bajan 10 puntos base en el corto plazo y 56 puntos base en el largo plazo.
- Los Swaps de Divisas tuvieron un resultado por valuación a valor razonable de 1.06 MM de MXN, esto es un incremento respecto al período anterior. Tanto las tasas de pesos como las de dólares tienen un descenso importante en este trimestre.
- El resultado por valuación a valor razonable de los Swaps referenciados a la curva de TIIE fue de 8.32 MM de MXN, esto representa una disminución respecto a los 32.58 MM de MXN del trimestre anterior. Los niveles bajan en promedio 30 puntos base.
- Las comisiones por corretaje presentan un aumento respecto al trimestre anterior.
- El resultado por valuación a valor razonable de la compra-venta de valores es de 471.82 MM de MXN. El préstamo de valores tuvo un costo aproximado de 148.54 MM de MXN. Analizando ambos conceptos en conjunto, los instrumentos de mercado de dinero tuvieron una ganancia de 323.29 MM de MXN.
- La comisión por concepto de operaciones de Préstamo de Valores con Banco de México, tuvo una reducción respecto al trimestre anterior, siendo su resultado de (2.98) 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 (48.59) MM de MXN, esto es una disminución respecto al trimestre anterior que tuvo un resultado de (13.39) MM de MXN.
- El resultado por operaciones de contratos de divisas, spot y forwards mostraron un resultado de (200.12) MM de MXN. Este número contrasta con el resultado del período anterior 182.22 MM de MXN, esta variación es debido a la posición y movimientos registrados en el mercado.
- Durante el tercer trimestre de 2010, la cartera crediticia vigente (excluyendo las cartas de crédito por tratarse de riesgos contingentes) registró una disminución significativa de 54% al pasar de \$ 956 millones en Junio a \$ 441 millones en Septiembre.
- Desde el punto de vista del tipo de segmento de crédito, esta disminución se explica en su mayor parte por una caída en créditos otorgados en pesos a entidades financieras, los cuales pasaron de \$448 millones a \$ 83 millones; aunado a lo anterior, se observó una caída del 29% de la cartera de créditos comerciales otorgados a entidades corporativas, los cuales pasaron de \$501 millones a \$353 millones.

- Desde el punto de vista de la base de clientes, la liquidación total de operaciones con clientes existentes por un monto de \$332 millones contribuyó en un 65% a la caída de la cartera. El impacto proveniente de nuevos clientes fue relativamente bajo, \$72 millones de créditos nuevos, los cuales compensaron tan sólo parcialmente la caída de la cartera.
- Desde el punto de vista del tipo de moneda, la caída fue mucho menor ya que fue de un 26% al pasar de \$484 millones denominados en Dólares al cierre de Junio a \$ 357 millones al cierre de Septiembre.
- Como información adicional, aunque no forma parte de la cartera de crédito vigente por tratarse de riesgos contingentes, las cartas de crédito disminuyeron un 32% al pasar de \$2,479 millones en Junio a \$1,684 millones en Septiembre.
- Al 30 de Septiembre del 2010, Bank of América México no reportó cartera de crédito vencida.
- Las reservas (incluyendo las cartas de crédito) disminuyeron de \$121 millones en Junio a \$38 millones en Septiembre, debido principalmente al pago de créditos más que a variaciones en la calidad de la cartera.
- Las comisiones cobradas por los servicios de transferencias asociados a las chequeras permaneció estable durante este último trimestre únicamente aumentando un 1%, debido a que no hubo un aumento considerable en el volumen de operación de los clientes.
- Las comisiones cobradas por giros bancarios presentaron una ligera disminución del 2%, debido a que hubo un volumen menor de solicitudes de este servicio.
- Las comisiones cobradas por los servicios de Banca electrónica se mantuvieron estables durante el último trimestre considerando que solamente tuvimos un incremento del .01% en este rubro.
- La variación del trimestre en el rubro de otros quebrantos se debe principalmente a la cancelación de ingresos por sobregiros, los cuales representan el 38 por ciento, al pago de uso de fondos los cuales representan el 26 por ciento y a las provisiones legales las cuales representan aproximadamente el 18 por ciento del total.
- La División Fiduciaria de Bank of América México, generó ingresos por un total 7.7 millones de pesos durante el tercer trimestre de 2010, siendo un acumulado de 23.1 millones, conservándose la diferencia 1.2 millones debajo de lo acumulado al mismo periodo del año anterior, ésta situación prevalece como consecuencia de la disminución en las emisiones de Deuda y de nuevo negocio.
- Al 30 de Septiembre de 2010, el Grupo Financiero registró en resultados, de su subsidiaria Bank of América México S.A., \$62,491,203 pesos de impuesto a la utilidad causado así como \$94,465,499 pesos de impuesto a la utilidad diferido a favor derivado de las diferencias temporales entre los valores contables y fiscales de los activos y pasivos así como de la pérdida fiscal determinada al cierre del ejercicio 2009, los cuales se esperan materializar en el futuro.
- El incremento en el rubro de "Otros Productos" se debió principalmente al aumento en la cancelación de la estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro. El resto de la variación de este rubro corresponde a los servicios administrativos prestados por Bank of América, S.A. durante el trimestre.
- La disminución en el rubro de otros gastos se debió, principalmente, a las afectaciones en el rubro de otros quebrantos explicado anteriormente.

- **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 2010 se ha llevado de la siguiente manera: Se incrementará la posición de títulos gubernamentales y se mantendrá el volumen de las operaciones en reporto, debido a que el mercado mexicano ha mostrado una recuperación durante el año 2010, estas operaciones se han financiado con deuda con entidades financieras del extranjero aprovechando la tasa de interés baja en USD, se mantendrán en su mayoría posiciones largas en pesos aprovechando la tasa de interés. Con respecto del tipo de cambio, se han mantenido posiciones cortas en moneda extranjera mientras el tipo de cambio se mantenga en los niveles aproximados al tipo de cambio de 13.00 pesos por dólar.
- 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 Intragrupos 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.

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

Diego Ignacio Blanco Carrillo
Ricardo Cervantes Vargas

Presidente:
Secretario no miembro:

Orlando J. Loera Hernández
Mónica Andapia Orozco

COMISARIOS

Propietario

Lic. José Antonio Quesada Palacios

Suplente

C.P. Javier Flores Duron y Pontones

• **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 Amro 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

• **Diego Ignacio Blanco Carrillo**

2008 – a la fecha Ritch, Mueller, S.C. Abogado.
2006 – 2007 Skadden, Arps, Slate, Meagher & Flom, LLP. Asociado.

Estudios:

2004 Universidad Iberoamericana
- Lic. en Derecho
2006 University of Virginia, School of Law
- Maestría en Derecho (LL.M.)

• **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 2010

MONTO
109,223,933

COMPENSACIÓN TOTAL FUNCIONARIOS Y CONSEJEROS

MONTO
33,097,247

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 \$3,000 pesos.

GRUPO FINANCIERO BANK OF AMERICA, S.A. DE C.V.
Información Complementaria a los Estados Financieros
Septiembre 2010

Cambios significativos en la información financiera del periodo

<i>Cambios significativos dentro del Balance General</i>	2010	2010	VAR SEP - JUN
<i>(Cifras en Miles de pesos)</i>	JUNIO	SEPTIEMBRE	JUN
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	1,405,424	1,948,550	543,126
CUENTAS DE MARGEN	150,083	42,454	(107,629)
INVERSIONES EN VALORES	15,799,616	12,114,245	(3,685,371)
TITULOS PARA NEGOCIAR	15,799,616	12,114,245	(3,685,371)
DERIVADOS	2,614,310	1,245,799	(1,368,511)
PRESTAMO DE VALORES	-	-	-
DEUDORES POR REPORTO	15,242,274	16,232,451	990,177
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	955,246	441,075	(514,171)
CRÉDITOS COMERCIALES	948,528	434,802	(513,726)
CRÉDITOS COMERCIALES SIN RESTRICCIÓN	948,528	434,802	(513,726)
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	500,644	351,807	(148,837)
ENTIDADES FINANCIERAS	447,884	82,995	(364,889)
CRÉDITOS AL CONSUMO	-	-	-
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	6,718	6,273	(445)
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	-	-	-
CRÉDITOS COMERCIALES	-	-	-
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	-	-	-
ENTIDADES FINANCIERAS	-	-	-
CRÉDITOS AL CONSUMO	-	-	-
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	-	-	-
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(120,915)	(38,022)	82,893
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	9,908,800	8,938,926	(969,874)
OTROS ACTIVOS	106,615	106,615	106,615

	2010		VAR SEP - JUN
	JUNIO	SEPTIEMBRE	
PASIVO Y CAPITAL			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	2,318,458	2,818,911	500,453
DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	2,217,715	2,701,498	483,783
DÉPOSITOS A PLAZO	100,743	117,413	16,670
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	14,131,338	14,927,098	795,760
PRÉSTAMO DE VALORES	52	43	(9)
ACREEDORES POR REPORTO	625,343	2,401,744	1,776,401
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARATÍA	5,831,065	4,867,678	(963,387)
DERIVADOS	2,509,583	1,612,328	(897,255)
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	17,024,639	10,624,113	(6,400,526)
ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	17,024,639	10,624,113	(6,400,526)

Cambios significativos dentro del Estado de Resultados <i>(Cifras en Miles de pesos)</i>	2010		VAR SEP - JUN
	JUNIO	SEPTIEMBRE	
ESTADO DE RESULTADOS			
INGRESOS POR INTERESES	1,082,035	1,920,754	838,719
GASTOS POR INTERESES	794,865	1,378,880	584,015
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	75,268	7,917	(67,351)
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	53,044	72,732	19,688
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	11,146	18,934	7,788
RESULTADO POR INTERMEDIACION	94,818	(81,831)	(176,649)
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	96,454	190,733	94,279
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	186,082	275,649	89,567

Indicadores financieros

Indicadores Financieros	Sep 09	Dic 09	Mar 10	Jun 10	Sep 10
Índice de Morosidad	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	0%	0%	0%	0%	0%
Eficiencia Operativa	1.07%	2.14%	1.07%	0.97%	0.88%
ROE	29.08%	8.46%	21.29%	6.41%	30.31%
ROA	4.42%	1.34%	2.31%	0.59%	2.81%
Índice de Capitalización sobre Activos en Riesgo de Crédito	119%	172%	146%	193%	68%
Índice de Capitalización sobre Activos por Riesgo Totales	39%	72%	78%	61%	26%
Liquidez	6.45	2.22	1.06	1.05	0.79
Margen de Interés Neto (MIN)	2.75%	-9.76%	8.47%	-0.75%	5.05%

* El índice de Capitalización sobre activos sujetos a riesgo de Crédito y Mercado incluye el Riesgo Operativo dichos índices corresponden al mes de Agosto 2010.

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
	-	-	-	-

Al 30 de Septiembre de 2010 no existen emisiones vigentes.

Eventos subsecuentes

La institución ha iniciado las gestiones necesarias tanto a nivel corporativo como con las autoridades correspondientes, con la finalidad de fusionar a Grupo Financiero Bank of America S.A. de C.V., a Banc of America Securities, Casa de Bolsa S.A. de C.V. y a Continental Servicios Corporativos S.A. de C.V., en Bank of America México S.A., Institución de Banca Múltiple. La fusión se llevara a cabo con fecha 1ro de Noviembre de 2010.

Cartera de crédito

CARTERA DE CREDITO VIGENTE	MONEDA NACIONAL	DOLARES EN PESOS EQ.	Total en Pesos
Créditos Comerciales	84,743,868	350,057,537	434,801,405
Actividad empresarial o comercial	1,749,078	350,057,537	351,806,615
Entidades financieras	82,994,790	-	82,994,790
Créditos al Consumo	-	-	-
Créditos a la Vivienda	-	6,272,843	6,272,843
Total Cartera de Crédito Vigente	84,743,868	356,330,380	441,074,248
CARTERA DE CREDITO VENCIDA	MONEDA NACIONAL	DOLARES EN PESOS EQ.	Total en Pesos
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			441,074,248

RESERVA PREVENTIVA POR RIESGOS CREDITICIOS	JUNIO 2010	SEPTIEMBRE 2010
(Cifras en pesos)		
Reservas preventivas Genéricas	7,383,896	3,923,742
Reservas preventivas Específica	113,531,445	34,097,971
Total	120,915,341	38,021,713

Captación

	MXN	USD
Tasa promedio captación tradicional PRLV	4.18%	NO APLICA
Tasa promedio préstamos interbancarios	0.00%	2.84%
Tasa promedio por depósitos de exigibilidad inmediata	2.15%	0.00%

Movimientos de Cartera Vencida en el período

Bank of América Mexico, S.A. no ha tenido cartera de crédito vencida durante los primeros tres trimestres de 2010.

Cartera de valores y operaciones de reporto

(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	(4,412,484)	2,413,940	4,971,852	9,140,937
Deuda Gubernamental	(4,654,813)	2,413,940	4,971,852	9,140,937
Otros títulos de deuda	242,329			

Instrumentos financieros derivados

(Cifras en miles de pesos)

	Nacional Activo Moneda Nacional	Nacional Pasivo Moneda Nacional
Swaps		
Tasa de Interés	15,482,581	15,482,581
Divisas	8,852,787	8,829,713

	Nacional Activo Moneda Nacional	Nacional Pasivo Moneda Nacional
Contratos Adelantados		
Divisas	49,487,694	49,907,349

	Nocional Activo Moneda Nacional	Nocional Pasivo Moneda Nacional
Opciones		
Tasa de Interés	-	650,000,000

	Nocional Activo Moneda Nacional	Nocional Pasivo Moneda Nacional
Futuros		
Tasa de Interés	(889,598,410)	889,598,410
Divisas	(685,424,388)	681,901,176

Resultados por valuación y por compraventa

(Cifras en pesos)

	Resultados Valuación	Resultados Compraventa	Total Resultado por Valuación y Compraventa
Inversiones en Valores	19,423,329	44,345,408	63,768,737
Deuda Gubernamental	19,423,329	44,345,408	63,768,737
Deuda Bancaria	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	-	-	-
Instrumentos de Patrimonio Neto	-	-	-
Derivados	(424,757,452)	(1,618,039)	(426,375,491)
Resultado por compra venta de divisas		280,775,491	280,775,491
Incremento por actualización del resultado por intermediación			-
Total Resultado por Intermediación	(405,334,123)	323,502,860	(81,831,263)

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	79,569,618
Resultado por valorización de posiciones no relacionadas con el Margen Financiero	111,148,479
Recuperación de Cartera de Crédito	15,000

	Montos en pesos
Otros Productos	
Cancelación de la estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	42,974,474
Otros	31,590,880
Recuperaciones	5,202,644
Intereses prestamos empleados	167,530

Otros Gastos

En el rubro de otros gastos el grupo financiero cuenta con 3,085,893 que en su gran mayoría se deben a las afectaciones a la estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro y a Otros Quebrantos

Operaciones Discontinuadas

Al 30 de Septiembre de 2010 no hay partidas operaciones discontinuadas dentro de las empresas del Grupo

Impuestos diferidos

Al 30 de Septiembre de 2010, el Grupo Financiero registró en resultados, de su subsidiaria Bank of América México S.A., \$94,465,499 pesos de impuesto a la utilidad diferido a favor derivado de las diferencias temporales entre los valores contables y fiscales de los activos y pasivos así como de la pérdida fiscal determinada al cierre del ejercicio 2009, los cuales se esperan materializar en el futuro.

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	67.81%	492.63%
Índice de Capitalización sobre activos sujetos a riesgo totales	25.70%	426.55%

*Estos índices corresponden al mes de Agosto de 2010

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	3,832,722,865	41,620,848
Capital Complementario	3,923,742	-
Capital Neto	3,836,646,607	41,620,848

* 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	5,262,481	8,463
Activos Ponderados por Riesgo de Mercado	7,453,905	632
Activos Ponderados por Riesgo Operacional	1,152,826	679

*Los activos ponderados corresponden al mes Agosto de 2010

Valor en riesgo (VAR)

	Totales
Valor en Riesgo Promedio (USD Valorizados)	27,533,873
Porcentaje que representa del Capital Neto	0.72%

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:

	2008	2009	2010
Anual	6.53	3.57	3.70
Acumulada en el año	6.53	3.57	2.43

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 América México S.A. de C.V.
Septiembre 2010
(Cifras en millones de pesos)

	Tesorería	Crédito	Captación	Fiduciario	Otros	Eliminaciones	Total
INGRESOS POR INTERESES	1,912	20	60	15	-	-	2,007
GASTOS POR INTERESES	1,435	11	19	-	-	-	1,465
REPOMO NETO (MARGEN FINANCIERO)	-	-	-	-	-	-	-
MARGEN FINANCIERO	477	9	41	15	-	-	542
ESTIMACION PREV PARA RIESGOS CREDITICIOS	-	8	-	-	-	-	8
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	477	1	41	15	-	-	534
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	-	31	18	23	-	-	72
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	18	-	-	-	-	-	18
RESULTADO POR INTERMEDIACION	(82)	-	-	-	-	-	(82)
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	111	80	-	-	-	-	191
INGRESOS TOTALES DE LA OPERACIÓN	488	112	59	38	-	-	697
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	124	59	70	23	-	-	276
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	364	53	(11)	15	-	-	421
OTROS PRODUCTOS	56	15	9	-	-	-	80
OTROS GASTOS	1	1	1	-	-	-	3
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	419	67	(3)	15	-	-	498
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	16	16	15	15	-	-	62
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS	(24)	(24)	(23)	(23)	-	-	(94)
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	427	75	5	23	-	-	530
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO POR OPERACIONES DISCONTINUADAS	427	75	5	23	-	-	530
OPERACIONES DISCONTINUADAS	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO NETO	427	75	5	23	-	-	530
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	(0)	(0)	0	(0)	-	-	(0)

	Tesorería	Credito	Captación	Fiduciario
TOTAL DE ACTIVO	34,268	4,195	2,671	166,565 *
TOTAL PASIVO	34,500	40	2,725	166,447 *

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

Tesorería.

- El Margen Financiero positivo de \$477 millones de pesos se origina por la actividad de la Tesorería, la cual generó intereses y rendimientos provenientes de inversiones en valores por \$169 millones. Asimismo, se generaron intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto y préstamo de valores por \$457 millones netos. El importe por premios a cargo en operaciones de préstamo de valores totalizó \$9 millones, mientras que los intereses obtenidos por disponibilidades y los pagados por los depósitos a plazo y los préstamos interbancarios contribuyeron con \$22 millones al margen financiero, la variación del tipo de cambio del peso frente al dólar de Diciembre 2009 a Septiembre de 2010 por -0.4661 pesos generó \$98 millones de pérdida de la valorización de las posiciones, menos \$75 millones que la tesorería paga a las aéreas de captación y fiduciario (\$60 y \$15 respectivamente), y \$11 millones a favor por los intereses que le cobra al área de crédito por el fondeo de la cartera, 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 utilidad de \$111 millones de pesos.
- Las “Comisiones y Tarifas pagadas” fueron generadas de la compra-venta de valores por \$18 millones de pesos.
- El resultado por Intermediación negativo de \$82 millones de pesos fue principalmente generado por el resultado en compra-venta de divisas positivo por \$281 millones de pesos, la pérdida en el resultado de la valuación a mercado de instrumentos financieros derivados y títulos para negociar por \$406 millones de pesos de los cuales la mayoría provienen de los instrumentos financieros derivados, el resultado por compra-venta de valores e instrumentos financieros derivados generó una utilidad de \$43 millones.
- Del total de “Gastos de Administración y Promoción” por \$124 millones de pesos, el 38% (\$47 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, el 25% (\$30 millones de pesos) corresponden al pago de la cuota del IPAB, el 36% restante corresponde al pago de Impuestos y Derechos, honorarios, rentas, así como depreciaciones, entre otros.

Crédito

- El Margen Financiero se genera principalmente por los intereses de la cartera de crédito por \$20 millones de pesos. Durante Septiembre tuvimos un promedio de \$447 millones de pesos en cartera, la tasa de interés promedio al cierre de Septiembre de 2010 fue de 9.37% en pesos y en moneda extranjera fue de 3.16%, los “Gastos por Intereses” por \$11 millones de pesos son los intereses que el área de Crédito paga al área de tesorería por el fondeo de la Cartera.
- 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 30 de Septiembre de 2010 y se determinó una estimación preventiva para riesgos crediticios de \$38 millones de pesos. Una disminución de \$5 millones de pesos con respecto al mes anterior (Agosto), la disminución en la estimación de debe a que la cartera con calificación B-2 y B-3 venció en este mes y solo se mantuvieron saldos con Cartera tipo A y B, aun que la cartera de crédito aumento \$32 millones con respecto al mes anterior.
- El rubro de “Otros Ingresos (Egresos) de la Operación”, por \$70 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.

- Del total de “Gastos de Administración y Promoción” por \$59 millones de pesos, el 52% (\$30.4 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

- El Margen Financiero por \$41 millones de pesos se genera por \$60 millones de pesos que el área de Captación cobra al área de tesorería, y por los “Gastos por Intereses” de \$19 millones de pesos representan los intereses pagados a nuestros clientes sobre saldos en cuentas de cheques, al cierre de Septiembre de 2010 se pagó una tasa de interés promedio de 2.15%
- Las “Comisiones y Tarifas cobradas” por \$18 millones de pesos son 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 \$70 millones de pesos, el nivel de las remuneraciones y prestaciones al personal de ventas y áreas de soporte corresponde al 48% (\$33.3 millones de pesos). Las cuotas al IPAB por \$7.2 millones de pesos representan el 10% y el otro 42% corresponde al pago de Impuestos y Derechos, honorarios, rentas, así como depreciaciones.

Fiduciario

- Los “Ingresos por Intereses” por 15 millones de pesos son por el cargo que le cobra el área de fiduciario a la tesorería por el uso de fondos de las chequeras de los fideicomisos.
- Las “Comisiones y Tarifas cobradas” por \$23 millones de pesos son por el cobro de comisiones por servicios fiduciarios.
- Del total de “Gastos de Administración y Promoción” por \$23 millones de pesos, el nivel de las remuneraciones y prestaciones al personal de ventas y áreas de soporte corresponde al 52% (\$12.2 millones de pesos), El otro 48% corresponde al pago de Impuestos y Derechos, honorarios, rentas, así como depreciaciones, entre otros.