

BANK OF AMERICA MEXICO S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
 PASEO DE LA REFORMA 115 PISO 19  
 11000 MEXICO D.F.  
**BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014**  
 (Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	8,139		
CUENTAS DE MARGEN	31	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
INVERSIONES EN VALORES		DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	6,629
TÍTULOS PARA NEGOCIAR	12,300	DEPOSITOS A PLAZO	
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	-	PUBLICO EN GENERAL	317
PRESTAMO DE VALORES	-	MERCADO DE DINERO	317
DERIVADOS			
CON FINES DE NEGOCIACIÓN	18,194	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
		DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	-
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	DE CORTO PLAZO	-
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		DE LARGO PLAZO	-
CRÉDITOS COMERCIALES		ACREEDORES POR REPORTE	1,500
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	3,535	PRESTAMOS DE VALORES	0
ENTIDADES FINANCIERAS	-		
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	-	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
CRÉDITOS AL CONSUMO	-	REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	-
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	2	PRESTAMO DE VALORES	4,861
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	3,537	DERIVADOS	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		CON FINES DE NEGOCIACIÓN	17,692
CRÉDITOS VENCIDOS COMERCIALES	26	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	26	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	
ENTIDADES FINANCIERAS	-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
CRÉDITOS VENCIDOS AL CONSUMO	-	IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	-
CRÉDITOS VENCIDOS A LA VIVIENDA	0	PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	74
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	26	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	3,563	DE FORMALIZAR POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	-
(-) MENOS:		ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES	17,595
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS	470	ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	-
CREDITICIOS		ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	776
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	3,093	ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5,761
			24,206
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	3,093	IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	18,832	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	2
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	88	TOTAL PASIVO	55,207
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	-	CAPITAL CONTABLE	
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	274	CAPITAL CONTRIBUIDO	
OTROS ACTIVOS		CAPITAL SOCIAL (1)	2,918
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	-	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS	-
OTROS ACTIVOS	1	POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	-
TOTAL ACTIVO	60,952	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	-
		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	-
		CAPITAL GANADO	
		RESERVAS DE CAPITAL	372
		RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	2,187
		RESULTADO NETO	288
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	5,745
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	60,952

CUENTAS DE ORDEN

AVALES OTORGADOS	-		
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	-		
COMPROMISOS CREDITICIOS	1,162		
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO			
FIDEICOMISOS	1,923		
MANDATOS	-	1,923	
BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN	-	0	
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	-	4,861	
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD	-	4,861	
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	-	-	
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE LA CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	-	-	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	-	1	

(1) EL SALDO HISTÓRICO DEL CAPITAL SOCIAL ES DE 2.101 MILLONES DE PESOS

EL PRESENTE BALANCE GENERAL 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 OBSERVANCIAS GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRÁNDOSE REFLEJADAS LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCIÓN HASTA LA FECHA ARRIBA MENCIONADA. LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APOYO A SANAS PRÁCTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES. EL PRESENTE BALANCE GENERAL FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBIERON.

EL ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CRÉDITO ES DE 98.47Y SOBRE ACTIVOS SUJETOS A RIESGO TOTALES ES DE 19.56

LA PÁGINA DE INTERNET DE BANK OF AMERICA MEXICO, S. A. ES [http://www.bankofamerica.com.mx/AcercaBA/005\\_InfoFin.htm](http://www.bankofamerica.com.mx/AcercaBA/005_InfoFin.htm)

EL SITIO DE LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES EN EL CUAL SE PUEDE CONSULTAR INFORMACIÓN FINANCIERA ES <http://www.cnbv.aob.mx/bancos/paginas/informacionestadistica.aspx>

Luis Hernández Rangel  
Director General

Luis Hernández Rangel  
Director Ejecutivo de Finanzas

Juan Carlos Reyes Soto  
Contralor

Felipe Tejada Velasco  
Director de Auditoría