

**BANK OF AMERICA MEXICO S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE**  
**PASEO DE LA REFORMA 115 PISO 19**  
**11000 MEXICO D.F.**  
**BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015**  
(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO					
<b>DISPONIBILIDADES</b>		8,101			
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>		20			
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>					
TITULOS PARA NEGOCIAR	29,477	29,477			
<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>		-			
<b>PRESTAMO DE VALORES</b>		-			
<b>DERIVADOS</b>					
CON FINES DE NEGOCIACIÓN	32,077	32,077			
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>		-			
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>					
CRÉDITOS COMERCIALES					
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	3,242				
ENTIDADES FINANCIERAS	105	3,347			
ENTIDADES GUBERNAMENTALES		-			
CRÉDITOS AL CONSUMO		-			
CRÉDITOS A LA VIVIENDA		-			
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		3,347			
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>					
CRÉDITOS VENCIDOS COMERCIALES		29			
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	29				
ENTIDADES FINANCIERAS	-				
CRÉDITOS VENCIDOS AL CONSUMO		-			
CRÉDITOS VENCIDOS A LA VIVIENDA		-			
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>		29			
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO</b>		3,376			
(-) MENOS:					
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS					
CREDITICIOS	128				
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>		3,248			
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>		3,248			
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>		14,204			
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>		61			
<b>INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES</b>		-			
<b>IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)</b>		489			
<b>OTROS ACTIVOS</b>					
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES		-			
OTROS ACTIVOS	1	1			
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<u>87,678</u>			
<b>PASIVO Y CAPITAL</b>					
<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>					
DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA			5,766		
DEPÓSITOS A PLAZO					
PÚBLICO EN GENERAL	344				
MERCADO DE DINERO	-	344		6,110	
<b>PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>					
DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA			1,260		
DE CORTO PLAZO			-	1,260	
DE LARGO PLAZO			-		
<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>				500	
<b>PRÉSTAMOS DE VALORES</b>				0	
<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>					17,092
REPORTOS (SALDO ACREEDOR)			-		
PRÉSTAMO DE VALORES			17,092		
<b>DERIVADOS</b>					
CON FINES DE NEGOCIACIÓN			33,022	33,022	
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>					
<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>					
IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR			383		
PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR			115		
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES			-		
DE FORMALIZAR POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO			-		
ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES			17,055		
ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN			3		
ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO			2,517		
ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR			3,723	23,796	
<b>IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)</b>					-
<b>CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>					3
<b>TOTAL PASIVO</b>					<u>81,783</u>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>					
<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>					
CAPITAL SOCIAL (1)				2,918	
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS				-	
POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO				-	
PRIMA EN VENTA DE ACCIONES				-	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN				-	
<b>CAPITAL GANADO</b>					
RESERVAS DE CAPITAL			392		
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES			2,369		
RESULTADO NETO			216	2,977	
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>					<u>5,895</u>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>					<u>87,678</u>

**CUENTAS DE ORDEN**

AVALES OTORGADOS	-
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	-
COMPROMISOS CREDITICIOS	1,274
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	-
FIDEICOMISOS	1,923
MANDATOS	-
BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN	0
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	17,105
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD	17,092
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 OBSERVANCIA 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 APEGO 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 SUSCRIBEN.

EL ÚLTIMO ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN CONOCIDO SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CRÉDITO ES DE 85.93 Y SOBRE ACTIVOS SUJETOS A RIESGO TOTALES ES DE 15.90

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.gob.mx/bancos/paginas/informacionestadistica.aspx>

Emilio Romano Mussali  
Director General

Gustavo Caballero Gómez  
Director Ejecutivo de Finanzas

Juan Carlos Reyes Soto  
Contralor

Felipe Tejeda Velasco  
Director de Auditoría