

**BANK OF AMERICA MEXICO S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE**  
**PASEO DE LA REFORMA 115 PISO 19**  
**11000 MEXICO D.F.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**DEL 1o DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015**  
(Cifras en millones de pesos)

<b>Resultado neto</b>	<b>216</b>
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	-
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	14
Amortizaciones de activos intangibles	-
Provisiones	202
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	23
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-
Operaciones discontinuadas	-
Otros	(295)
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>	<b>(57)</b>
<b>Actividades de operación</b>	
Cambio en cuentas de margen	(17)
Cambio en inversiones en valores	(6,152)
Cambio en deudores por reporto	28,000
Cambio en préstamo de valores (activo)	-
Cambio en derivados (activo)	(9,153)
Cambio en cartera de crédito (neto)	1,320
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	-
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
Cambio en bienes adjudicados (neto)	-
Cambio en otros activos operativos (neto)	(4,760)
Cambio en captación tradicional	(3,802)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(23,875)
Cambio en acreedores por reporto	500
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	-
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	(10)
Cambio en derivados (pasivo)	9,460
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	-
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	-
Cambio en otros pasivos operativos	6,447
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	-
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<b>(2,041)</b>
<b>Actividades de inversión</b>	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	-
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(1)
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	-
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	-
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	-
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	-
Cobros de dividendos en efectivo	-
Pagos por adquisición de activos intangibles	-
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	-
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	-
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-
Otros	-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<b>(1)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>	
Cobros por emisión de acciones	-
Pagos por reembolsos de capital social	-
Pagos de dividendos en efectivo	-
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	-
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	-
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	-
Otros	-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<b>-</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo</b>	<b>(1,883)</b>
<b>Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación</b>	
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>	<b>9,984</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<b>8,101</b>

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 ARTICULOS 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 [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