

Bank of America México, S.A. Institución de Banca Múltiple

Segundo Trimestre de 2016

Notas a los Estados Financieros

De conformidad con las disposiciones de carácter general aplicables a la información financiera de instituciones de crédito emitidas por la CNBV



Tabla de Contenido

1. Análisis de la administración sobre los resultados de operación y situación financiera

- 1.1 Rendimientos generados por la Cartera de Crédito, premios e intereses de otras operaciones financieras
- 1.2 Comisiones derivadas del otorgamiento de préstamos y líneas de crédito y las generadas por la prestación de servicios
- 1.3 Premios, intereses y primas derivados de la captación de la Institución y de los préstamos interbancarios y de otros organismos
- 1.4 Comisiones a cargo por préstamos recibidos o colocación de deuda
- 1.5 Resultado por valuación a valor razonable y resultados por compraventa
- 1.6 Integración del rubro de otros ingresos (egresos) de la operación
- 1.7 Impuestos Causados y Diferidos
- 1.8 Comentarios sobre los resultados de operación y la información financiera

2. Situación financiera, liquidez y recursos de capital

- 2.1 Descripción de las fuentes internas y externas de liquidez
- 2.2 Política de pago de dividendos o reinversión de utilidades
- 2.3 Políticas que rigen la tesorería de la Institución
- 2.4 Créditos o adeudos fiscales que mantengan al último ejercicio fiscal
- 2.5 Inversiones relevantes en capital comprometidas al final del último ejercicio, así como el detalle asociado a dichas inversiones y la fuente de financiamiento necesaria para llevarlas a cabo
- 2.6 Indicadores Financieros de la Institución, de acuerdo con lo establecido por el Anexo 34 de la Circular Única de Bancos
- 2.7 Descripción del Sistema de Control Interno de la Institución
- 2.8 Integración del Consejo de Administración
- 2.9 Monto total que representan en conjunto las compensaciones y prestaciones percibidos, de la Institución durante el último ejercicio, las personas que integran el Consejo y los principales funcionarios
- 2.10 Descripción del tipo de compensaciones y prestaciones que en conjunto reciben de la Institución, las personas que integran el Consejo y los principales funcionarios

3. Información Complementaria a los Estados Financieros

- 3.1 Naturaleza y monto de conceptos del balance general y del estado de resultados que modificaron sustancialmente su valor y que produzcan cambios significativos en la información financiera.
- 3.2 Principales características de la emisión o amortización de deuda a largo plazo

- 3.3 Incrementos o reducciones de capital y pago de dividendos
- 3.4 Eventos subsecuentes
- 3.5 Clasificación de la cartera vigente y vencida por tipo de crédito y por tipo de moneda
- 3.6 Tasas de interés promedio de la captación tradicional y de los préstamos interbancarios y de otros organismos
- 3.7 Movimientos trimestrales en la cartera de crédito vencida
- 3.8 Inversiones en valores, operaciones en reporto y préstamo de valores
- 3.9 Montos nominales de los derivados por tipo de instrumento y por subyacente
- 3.10 Resultados por valuación y, por compraventa, de acuerdo al tipo de operación que les dio origen
- 3.11 Monto y origen de las principales partidas, que con respecto al resultado neto del período, integran los rubros de otros ingresos (egresos) de la operación, así como de partidas no ordinarias
- 3.12 Monto de los impuestos a la utilidad diferidos y de la participación de los trabajadores en las utilidades diferida según su origen
- 3.13 Índice de capitalización desglosado tanto sobre activos sujetos a riesgo de crédito, como sobre activos sujetos a riesgo totales
- 3.14 Clasificación asignada a la Institución por la CNBV de acuerdo al Índice de Capitalización
- 3.15 Monto del Capital Neto dividido en capital básico y complementario
- 3.16 Monto de los activos ponderados por riesgo de crédito y riesgo de mercado
- 3.17 Valor en riesgo de mercado promedio del período y porcentaje que representa de su Capital Neto al cierre del período
- 3.18 Tenencia accionaria por subsidiaria
- 3.19 Modificaciones realizadas a las políticas, prácticas y Criterios Contables y cambios relevantes en la aplicación de tales políticas, prácticas y Criterios Contables y su respectivo impacto en la información financiera.
- 3.20 Calificaciones de Riesgo como emisor de deuda
- 3.21 Descripción de los segmentos operativos de la Institución
- 3.22 Información Financiera por Segmentos
- 3.23 Transacciones con Partes Relacionadas

4. Otras Revelaciones

- 4.1 Revelación de los Financiamientos otorgados que rebasan el 10% del capital básico de la Institución
- 4.2 Revelación de los tres principales acreditados de la Institución

5. Coeficiente de Cobertura de Liquidez

- 5.1 Información cuantitativa
- 5.2 Información cualitativa

1. Análisis de la administración sobre los resultados de operación y situación financiera

1.1 Rendimientos generados por cartera de crédito, premios e intereses de otras operaciones financieras

Rubro (Cifras en Miles de Pesos)	2015 Junio	2016 Marzo	2016 Junio
INTERESES DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE	63,061	32,702	72,139
COMISIONES POR EL OTORGAMIENTO INICIAL DEL CREDITO	-	-	-
INTERESES COBRADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	-	-	-
INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR PROVENIENTES DE INVERSIONES EN VALORES	90,086	263,155	349,229
INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR EN OPERACIONES DE REPORTO	91,407	15,425	125,627
INTERESES DE DISPONIBILIDADES	32,627	12,304	27,061
PREMIOS A FAVOR EN OPERACIONES DE PRÉSTAMO DE VALORES	-	-	-
UTILIDAD POR VALORIZACION	4,801,607	7,278,131	11,593,266
INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR PROVENIENTES DE CUENTAS DE MARGEN	63	167	820

1.2 Comisiones cobradas

Rubro (Cifras en Miles de Pesos)	2015 Junio	2016 Marzo	2016 Junio
CARTAS DE CREDITO SIN REFINANCIAMIENTOS	4,567	1,415	4,238
ACEPTACIONES POR CUENTA DE TERCEROS	795	448	883
COMPRAVENTA DE VALORES	-	-	-
MANEJO DE CUENTA	1,065	1,069	923
ACTIVIDADES FIDUCIARIAS	-	-	-
TRANSFERENCIA DE FONDOS	13,434	8,947	18,686
GIROS BANCARIOS	19	28	49
SERVICIOS DE BANCA ELECTRÓNICA	295	153	311
OPERACIONES DE CREDITO	-	-	-
OTRAS	5,380	3,628	7,595

1.3 Premios, intereses y primas derivados de la captación de la Institución y de los préstamos interbancarios y de otros organismos

Rubro (Cifras en Miles de Pesos)	2015 Junio	2016 Marzo	2016 Junio
PREMIOS A CARGO	16,980	6,828	14,831
EN OPERACIONES DE PRESTAMOS DE VALORES	-	-	-
INTERESES POR DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	16,980	6,828	14,831
INTERESES POR DEPOSITOS A PLAZO	-	-	-
INTERESES A CARGO POR PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	19,173	20,315	44,638
INTERESES Y RENDIMIENTOS A CARGO EN OPERACIONES DE REPORTO	2,084	1,460	4,789
PERDIDA POR VALORIZACION	5,893	9,188	17,317

1.4 Comisiones a cargo

Rubro (Cifras en Miles de Pesos)	2015 Junio	2016 Marzo	2016 Junio
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	20,974	10,743	19,527
OTRAS	20,974	10,743	19,527

1.5 Resultados por valuación a valor razonable y resultados por compraventa

Rubro (Cifras en Miles de Pesos)	2015 Junio	2016 Marzo	2016 Junio
RESULTADO POR VALUACION A VALOR RAZONABLE Y DECREMENTO POR TITULOS VALUADOS A COSTO	(360,537)	365,170	(1,546,362)
TITULOS PARA NEGOCIAR	(107,785)	223,783	401,970
TITULOS A RECIBIR EN OPERACIONES DE REPORTO	-	-	-
TITULOS A ENTREGAR EN OPERACIONES DE REPORTO	-	-	-
DERIVADOS CON FINES DE NEGOCIACION	(252,752)	141,388	(1,948,332)
VALORES A ENTREGAR EN OPERACIONES DE PRÉSTAMO	-	-	-
RESULTADO POR COMPRAVENTA DE VALORES E INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	196,564	(62,791)	87,037
TITULOS PARA NEGOCIAR	146,852	(219,898)	(252,888)
DERIVADOS CON FINES DE NEGOCIACION	49,712	157,107	339,925
RESULTADO POR COMPRAVENTA DE DIVISAS	26,592	224,909	1,958,951

1.6 Otros Ingresos (Egresos) de la Operación

Rubro (Cifras en Miles de Pesos)	2015 Junio	2016 Marzo	2016 Junio
RECUPERACIONES	6	1	17
IMPUESTOS	-	-	-
OTRAS	6	1	17
UTILIDAD EN VENTA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	-	-	-
INTERESES A FAVOR PROVENIENTES DE PRÉSTAMOS A FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	124	90	204
CANCELACIÓN DE LA ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	36	11	68
PÉRDIDA EN VENTA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	-	-	-
AFECTACIONES A LAS ESTIMACIONES POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	(28)	-	-
QUEBRANTOS	(1,009)	(50)	(149)
OTROS	(1,009)	(50)	(149)
OTRAS PARTIDAS DE LOS LA OPERACIÓN	23,408	9,015	19,373
RESULTADO POR VALORIZACIÓN DE PARTIDAS NO RELACIONADAS CON EL MARGEN FINANCIERO	17,525	4,592	(12,598)
CANCELACIÓN DE EXCEDENTES DE ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	310,146	45,004	45,004
CANCELACIÓN DE OTRAS CUENTAS DE PASIVO	7,312	19,992	20,170

1.7 Impuestos Causados y Diferidos

Rubro (Cifras en Miles de Pesos)	2015 Junio	2016 Marzo	2016 Junio
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS A FAVOR (A CARGO)	(44,420)	(28,412)	(9,232)
ISR DIFERIDO A FAVOR (A CARGO)	(44,420)	(28,412)	(9,232)
IMPUESTO A LA UTILIDAD CAUSADOS	-	-	-
ISR CAUSADO	-	-	-

LOS SUSCRIPTORES MANIFESTAMOS BAJO PROTESTA DE DECIR VERDAD QUE, EN EL ÁMBITO DE NUESTRAS RESPECTIVAS FUNCIONES, PREPARAMOS LA INFORMACIÓN RELATIVA A LA INSTITUCIÓN FINANCIERA CONTENIDA EN EL PRESENTE REPORTE TRIMESTRAL, LA CUAL, A NUESTRO LEAL SABER Y ENTENDER, REFLEJA RAZONABLEMENTE SU SITUACIÓN.

Emilio Romano Mussali
Director General

Gustavo Caballero Gómez
Director Ejecutivo de Finanzas

Juan Carlos Reyes Soto
Contralor

Felipe Tejeda Velasco
Director de Auditoría

1.8 Análisis y comentarios sobre los resultados de operación y la información financiera

(Cifras en Millones de pesos)

- El total de la cartera fue \$6,013MM del cual \$1,918MM estaban denominados en pesos, \$3,792MM en US dólares y \$138MM en Euros.
- La Cartera Crediticia a Junio 30 de 2016 incrementó en \$1,346MM pesos comparada con Marzo 31 de 2016. El aumento se debió a nuevos préstamos por \$96MM en dólares y en pesos \$94MM.
- El aumento se contrarrestó con pagos recibidos durante el trimestre por un total de \$4.7MM y en pesos \$1.1MM.
- Del total de la cartera de crédito al cierre del segundo trimestre de 2016, el 100% fue otorgado a empresas.
- La cartera de Cartas de Crédito aumentó en \$85MM, con un saldo al cierre del segundo trimestre en US dólares de \$1,021MM; en pesos de \$83MM y en Euros de \$132MM.
- En el segundo trimestre no hubo cambios significativos en la calificación de la cartera; al cierre del trimestre, 46.5% estaba calificado A-1; 33.6% A-2; 13.9% B-1; 3.9% B-3; 1.6% C-1 y 0.5% D. El 0.5% de la exposición crediticia calificada como D, incluye \$26 MM de dos créditos a un cliente quien recientemente se acogió al artículo 5 bis de la Ley Concursal Española y se declaró en suspensión de pagos. El banco ha iniciado acciones legales buscando recuperar estos adeudos.
- Comisiones cobradas por los servicios asociados a las chequeras (cobranza directa, pago de giros bancario, etc). El monto varía en proporción directa con el volumen de operación, las comisiones cobradas durante el segundo trimestre disminuyeron el 25.92% respecto del trimestre anterior debido al decremento de las operaciones en ventanilla.
- Las comisiones cobradas por los servicios de transferencias asociados a las chequeras, presentaron un incremento del 9% respecto del último trimestre dado un incremento en los volúmenes de transferencias solicitadas por nuestros clientes.
- Se presentó una disminución en las solicitudes de giros bancarios en el último trimestre, derivada de una menor demanda de los clientes a este servicio
- Las comisiones cobradas por los servicios de reportería aumentaron 3%, por la apertura de nuevas cuentas que solicitaron este servicio.
- El resultado por valuación a valor razonable de los Swaps de Divisas fue de (1,890) MM de MXN. En este período tanto las tasas de pesos como de dólares presentan un incremento.

- Los Swaps referenciados a la curva de TIEE tuvieron un resultado por valuación a valor razonable de (26.32) MM de MXN, las tasas de pesos tuvieron un aumento en promedio de 20 puntos base.
- El resultado de las comisiones por corretaje es de (8.53) MM de MXN.
- El resultado por valuación a valor razonable de la compra-venta de valores es de 231.09 MM de MXN. El préstamo de valores tuvo un costo aproximado de (187.28) MM de MXN. Analizando ambos conceptos en conjunto, los instrumentos de mercado de dinero tuvieron un resultado de 43.81 MM de MXN.
- El resultado por valuación a valor razonable de las operaciones de contratos de divisas, spot y forwards mostraron un resultado de (2,644) MM de MXN, debido a la posición y movimientos en el mercado.
- La variación del trimestre en el rubro de otros quebrantos se debe principalmente a reverso de comisiones, pago de uso de fondos.
- Al 30 de Junio de 2016, Bank of America México, S.A. no registró impuesto a la utilidad causado. Para el caso del impuesto diferido, el Banco registró (\$9MM) de impuesto a la utilidad diferido a cargo.

2.1 Descripción de las fuentes Internas y Externas de Liquidez

- **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.

2.2 Política de pago de dividendos o reinversión de utilidades

- En relación con la política de pago de dividendos o reinversión de utilidades, por el momento no se tiene planeado realizar ningún dividendo y reinvertir las utilidades para incrementar el negocio en México.

2.3 Política en la Estrategia de la Tesorería

- La estrategia de la tesorería durante el segundo trimestre de 2016 se mantendrá la posición de títulos para negociar y reportos, mismas que se mantendrán fondeadas por la captación del banco, préstamos interbancarios y préstamo de valores. Se mantendrán en su mayoría posiciones largas en pesos tomando ventaja de la tasa de interés, siempre y cuando las tasas de referencia se mantengan en niveles similares, Con respecto del tipo de cambio, se han mantenido posiciones largas en moneda extranjera, el riesgo cambiario se ha tratado de mantener estable con posiciones de derivados de negociación.

2.4 Créditos o Adeudos Fiscales vigentes

- Al 30 de Junio de 2016 no se tienen créditos o adeudos fiscales, teniendo todos los pagos al corriente.

2.5 Inversiones relevantes en capital comprometidas al final del último ejercicio

- Bank of America México, S.A. no tuvo inversiones relevantes de capital comprometidas al final del Segundo trimestre de 2016.

2.6 Indicadores Financieros

Indicador	Jun 2015	Sep 2015	Dic 2015	Mar 2016	Jun 2016
Índice de Morosidad	0.14%	0.64%	0.88%	0.64%	0.56%
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	2838%	575%	449%	388%	313.87%
Eficiencia Operativa	1.05%	1.84%	2.56%	3.21%	1.53%
ROE	12.77%	22.69%	-8.15%	4.47%	-15.74%
ROA	0.82%	1.48%	-0.52%	0.27%	-0.82%
Índice de Capitalización sobre Activos en Riesgo de Crédito	85%	94.47%	85.93%	50.14%	51.14%
Índice de Capitalización sobre Activos por Riesgo Totales*	17%	16.37%	15.90%	14.87%	16.37%
Liquidez	6.64	5.78	5.35	1.63	1.51
Margen de Interés Neto (MIN)	3.63%	3.20%	4.29%	4.56%	-0.38%

* El índice de Capitalización sobre activos sujetos a Riesgo Totales, incluye el Riesgo de Crédito, Mercado y Operativo.

Fórmula para el cálculo de los Indicadores Financieros

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 Interbancarios y de Otros Organismos de Exigibilidad Inmediata + Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos de Corto Plazo

Margen de Interés Neto (MIN)

Margen Financiero del Trimestre ajustado por Riesgos Crediticios Anualizado / Activos Productivos Promedio

2.7 Descripción del Sistema de Control Interno

- Bank of America 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.

2.8 BANK OF AMERICA MEXICO, S.A., Institución de Banca Múltiple Información Complementaria a los Estados Financieros.

Junio 2016

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Miembros Propietarios

*Emilio Romano Mussali
Luis Hernández Rangel
Álvaro García-Pimentel Caraza*

Miembros Suplentes

*Gustavo Muñiz Aguilera
Ricardo Cervantes Vargas
Daniel Derzavich Glatt*

Miembros Propietarios Independientes

*Rafael Robles Miaja
Ivan Moguel Kuri
Orlando J. Loera Hernández
Luis Cervantes Coste*

Miembros Suplentes Independientes

*María Luisa Petricioli Castellón
Alfredo Sánchez Torrado
James E. Ritch Grande Ampudia
María Luisa Petricioli Castellón*

Secretario no miembro: *Alejandro Emilio Athié Morales*

Propietario

C.P. José Manuel Canal Hernando

COMISARIOS

Suplente

Por designar

Emilio Romano Mussali

- Octubre 2014 a la fecha: Bank of America México, S.A. Director General.
- Octubre 2014 a la fecha: Bank of America México, S.A. Presidente del Consejo de Administración.
- 2011 – 2013: Telemundo Media, Director General.
- 2004-2007 Mexicana de Aviación, Director General
- 1997-1999 Grupo televisa, Vicepresidente de Operaciones Internacionales
- 1995-1997 Grupo Televisa, Director de fusiones y adquisiciones
- 1994-1995 Procurador Fiscal de la Federación, SHCP
- 1993-1994 Director General de Política de Ingresos, SHCP
- 1991-1993 Jefe de la Oficina de Representación de la SChP en Washington, DC
- 1989-1991 Director de Legislación Tributaria, SHCP
- 1987-1989 Analista de la Dirección de Disposiciones Cambiarias, Banco de México

Estudios:

- Escuela Libre de Derecho.
Derecho.
- London Polytechnic.
Derecho Internacional.

Luis Hernández Rangel

- Junio 2011 a la fecha: Bank of America México, S.A. Director Ejecutivo de Finanzas (Bank of America - Merrill Lynch, Andean and CAC) .
- 2009 – Junio 2011 Banamex – Citi: Director de Finanzas México y Latinoamérica.
- 2006 – 2009 Chubb de México: Director Ejecutivo de Administración
- 2000 – 2006 Citigroup: Director Ejecutivo de Finanzas de Latinoamérica.
- 1999 – 2000 JP Morgan: Director de Operaciones y Tecnología.

Estudios:

- Instituto Tecnológico Autónomo de México
Maestría en Administración de empresas (MBA)
- Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey
Contaduría

Álvaro García-Pimentel Caraza

- Octubre 2011 a la Fecha: Consejero de Bank of America México S.A.
- 1995 a la Fecha: Merrill Lynch México S.A. de C.V. Director General y Presidente del Consejo de Administración
- 1991 – 1995 Casa de Bolsa Inverlat S.A. de C.V. Jefe de la mesa de la división de capitales
- 1984 – 1991 Operadora de Bolsa S.A. de C.V. Casa de Bolsa, Director de la mesa capitales y deuda.

Estudios:

- Universidad del Nuevo Mundo A.C.
Licenciatura en Derecho

Orlando J. Loera Hernández

- Abril 2011 - A la fecha: Bank of America N.A. Director Ejecutivo de Riesgo de Latinoamérica.
- 2007 – 2011: Bank of America México, S.A. Director General.
- 2007 – 2011: 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.

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

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

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

Rafael Robles Miaja

- 2010 a la fecha Bufete de Abogados Robles Miaja, S.C. – Socio Fundador
- 2001 a 2010 Galicia y Robles, S.C. - Socio
- 1985 a 1994 Santamarina y Steta, S.C. – Abogado Asociado

Estudios:

- Egresado en 1990 Escuela Libre de Derecho - Lic. En Derecho
- Escuela Libre de Derecho – Posgrado en Negocios Internacionales

Ivan Moquel Kuri

- 1993 a la fecha: Chevez Ruiz Zamarripa – Socio
- 1982 a 1993 – Asesor Fiscal

Estudios:

- ITAM – Contador Público

María Luisa Petricioli Castellón

- 2010 a la fecha: Bufete Robles Miaja, S.C. - Socio
- 2001-2010: Galicia y Robles, S.C. Asociado
- 1996-1999: Instituto Tecnológico y Autónomo de México: Asistente Legal

Estudios:

- 2000 - Georgetown University Law Center: LL.M
- 1999 - Instituto Tecnológico y Autónomo de México: Licenciado en derecho

Daniel Derzavich Glatt

- 2006 a la fecha: Merrill Lynch México – Equity Sales Trading
- 2004 – 2006: Fun Fashion of L.A. California Family Fashions – Supervisor de Ventas
- 2001 – 2004: Grupo Economistas y Asociados

Estudios:

- Lic. Relaciones Internacionales - ITAM

Luis F. Cervantes

- 2010 – a la fecha: Finaccess México – Socio Fundador, Presidente Ejecutivo y Presidente del Consejo de Administración
- 2000 – 2009: Finaccess International – Socio Fundador Presidente Ejecutivo del Consejo de Administración y Director General de Finaccess México
- 1996 – 1999: Cervantes y Asociados – Fundador y Presidente
- 1988 – 1996: Multivalores Grupo Financiero – Socio- Director General de Multivalores Grupo Financiero
- 1982 – 1988: Citibank – Director General Adjunto de Desarrollo de Negocios

Estudios:

- Lic. En Ingeniería Industrial – Universidad Iberoamericana
- Maestría en Administración de Empresas – Stanford Graduate School of Business, Stanford university

2.9 Compensación total de Funcionarios y Consejeros

MONTO (MILES DE PESOS)
\$ 295,000

2.10 Descripción de Beneficios

Rubro	Concepto	Descripción
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 \$5,500 pesos.

3.1 Cambios significativos en la información financiera del periodo

Balance General

(Cifras en Miles de Pesos)

Rubro	2016 Marzo	2016 Junio	Variación Mar-Jun
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	41,699,169	10,650,033	(31,049,136)
CUENTAS DE MARGEN	-	3,000	3,000
INVERSIONES EN VALORES	28,790,235	31,909,719	3,119,484
TITULOS PARA NEGOCIAR	28,790,235	31,909,719	3,119,484
DERIVADOS	39,056,730	38,725,547	(331,183)
PRESTAMO DE VALORES	-	-	-
DEUDORES POR REPORTE	-	17,350,000	17,350,000
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	3,474,662	4,726,949	1,252,288
CRÉDITOS COMERCIALES	3,474,662	4,726,949	1,252,288
CRÉDITOS COMERCIALES SIN RESTRICCIÓN	3,474,662	4,726,949	1,252,288
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	3,301,776	4,690,581	1,388,805
ENTIDADES FINANCIERAS	172,886	36,369	(136,517)
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	-	-	-
CRÉDITOS AL CONSUMO	-	-	-
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	-	-	-
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	24,805	26,372	1,567
CRÉDITOS COMERCIALES	24,436	26,044	1,608
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	24,436	26,044	1,608
ENTIDADES FINANCIERAS	-	-	-
CRÉDITOS AL CONSUMO	-	-	-
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	369	328	(41)
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(60,159)	(82,773)	(22,614)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	32,951,877	17,215,408	(15,736,469)
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	63,821	65,438	1,617
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	119,317	138,497	19,180
OTROS ACTIVOS	1,241	2,338	1,097

Rubro	2016 Marzo	2016 Junio	Variación Mar-Jun
PASIVO			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	10,054,210	12,803,247	2,749,037
DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	9,606,470	11,901,543	2,295,073
DÉPOSITOS A PLAZO	447,740	901,704	453,964
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	1,551,767	16,231,143	14,679,376
PRÉSTAMO DE VALORES	-	-	-
ACREEDORES POR REPORTEO	1,500,000	-	(1,500,000)
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARATÍA	12,734,291	10,570,888	(2,163,403)
DERIVADOS	39,744,252	41,423,757	1,679,505
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	74,447,996	33,704,507	(40,743,489)
CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	-	-	-

Estado de Resultados

(Cifras en Miles de Pesos)

Rubro	2016 Marzo	2016 Junio	Variación Mar-Jun
INGRESOS POR INTERESES	7,601,884	12,168,143	4,566,259
GASTOS POR INTERESES	7,798,929	12,224,321	4,425,392
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	10,277	35,927	25,650
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	15,687	32,686	16,999
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	10,743	19,527	8,784
RESULTADO POR INTERMEDIACION	527,288	499,626	(27,662)
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	78,852	72,287	(6,565)
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	236,557	437,138	200,581

3.2 Emisión de deuda a largo plazo

Bank of America México S.A. Institución de Banca Múltiple no ha emitido deuda a largo plazo durante el periodo analizado.

3.3 Incrementos o reducciones de capital y pago de dividendos

Al cierre del segundo trimestre de 2016 no se presentaron incrementos o reducciones en el capital de la Institución. Asimismo no se decretó pago de dividendos a los accionistas.

3.4 Eventos subsecuentes

No existen eventos subsecuentes que reportar al 30 de Junio de 2016

3.5 Cartera de crédito

Rubro (Cifras en Miles de Pesos)	Moneda Nacional	Dólares Valorizados a Pesos	Total en Pesos
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			
Créditos Comerciales	1,962,057	2,764,893	4,726,949
Actividad empresarial o comercial	1,925,688	2,764,893	4,690,581
Entidades financieras	36,369	-	36,369
Entidades Gubernamentales	-	-	-
Créditos al Consumo	-	-	-
Créditos a la Vivienda	-	-	-
Total Cartera de Crédito Vigente	1,962,057	2,764,893	4,726,949
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			
Créditos vencidos comerciales	1,924	24,120	26,044
Actividad empresarial o comercial	1,924	24,120	26,044
Entidades Financieras	-	-	-
Créditos vencidos de consumo	-	-	-
Créditos vencidos a la vivienda	-	328	328
Total Cartera de Crédito Vencida	1,924	24,448	26,372
Total Cartera de Crédito	1,963,981	2,789,341	4,753,321

Reserva Preventiva por Riesgos Crediticios

Rubro (Cifras en Miles de Pesos)	2016 Marzo	2016 Junio
Reservas preventivas Genéricas	22,324	31,606
Reservas preventivas Específicas	37,834	34,995
Total	60,158	66,601

3.6 Interés promedio por captación tradicional y préstamos interbancarios

Instrumento	MXN	USD
Tasa promedio captación tradicional PRLV	3.27%	N/A
Tasa promedio préstamos interbancarios	6.34%	2.13%
Tasa promedio por depósitos de exigibilidad inmediata	2.11%	N/A

3.7 Movimientos en la Cartera Vencida en el período

Rubro (Cifras en Miles de Pesos)	Moneda Nacional Marzo 2016	Moneda Nacional Junio 2016	Variación Moneda Nacional
Créditos vencidos comerciales	24,436	26,044	1,609
Actividad empresarial o comercial	24,436	26,044	1,609
Entidades financieras	0	0	0
Créditos vencidos de consume	0	0	0
Créditos vencidos a la vivienda	369	328	328
	369.12	328	328
Total Cartera de Crédito Vencida	24,805	26,372	1,936

3.8 Inversiones en valores, operaciones de reporto y préstamo de valores

Clasificación (Cifras en Miles de Pesos)	Títulos para negociar sin restricción	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	10,549,310	-	11,033,962	9,240,108
Deuda Gubernamental	10,549,310	-	11,033,962	9,240,108
En posición	19,916,991	-		-
Por entregar	(9,367,681)	-		
A Recibir	10,549,310	-	11,033,962	9,240,108
Otros títulos de deuda	1,086,339	-	-	-
En posición	1,086,339			-
Por entregar	-			-

3.9 Instrumentos Financieros Derivados

Swaps

(Cifras en Miles de Pesos)

Subyacente	Nocional Activo (Moneda Nacional)	Nocional Pasivo (Moneda Nacional)
Tasa de Interés	299,117,939	298,270,215
Divisas	36,044,409	39,609,553

Contratos Adelantados

(Cifras en Miles de Pesos)

Subyacente	Nocional Activo (Moneda Nacional)	Nocional Pasivo (Moneda Nacional)
Divisas	87,139,019	87,138,393

Paquetes de Instrumentos Financieros Derivados

(Cifras en Miles de Pesos)

Subyacente	Nocional Activo (Moneda Nacional)	Nocional Pasivo (Moneda Nacional)
Tasa de Interés		329,025,000

Futuros

(Cifras en Miles de Pesos)

Subyacente	Nocional Activo (Moneda Nacional)	Nocional Pasivo (Moneda Nacional)
Divisas	-	-

3.10 Resultados por valuación y por compraventa

Tipo de Operación (Cifras en Miles de Pesos)	Resultado por Valuación	Resultado por Compraventa	Total
Inversiones en Valores	401,970	(252,888)	149,082
Deuda Gubernamental	402,566	(252,888)	149,678
Deuda Bancaria	(596)	-	(596)
Otros Títulos de Deuda	-	-	-
Derivados	(1,948,332)	339,925	(1,608,407)
Resultado por compra venta de divisas		1,958,951	1,958,951
Total Resultado por Intermediación	(1,546,362)	2,045,988	499,626

3.11 Principales partidas que integran los rubros de Otros Ingresos (Egresos) de la operación y Partidas no ordinarias

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación

Rubro	Monto (en Miles de Pesos)
Cancelación de excedentes de estimación preventiva de riesgos crediticios	45,004
Cancelación de la estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	68
Afectaciones a la estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	-
Resultado por valorización de posiciones no relacionadas con el Margen Financiero	(12,598)
Utilidad en Venta de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	-
Otras Recuperaciones	17
Quebrantos	(149)
Intereses a Favor Provenientes de Préstamos a Funcionarios y Empleados	204
Pérdida en Venta de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	-
Cancelación de Otras cuentas de Pasivo	20,170
Otras Partidas de los Ingresos (Egresos) de la Operación	19,373

Operaciones Discontinuadas

Al 30 de Junio de 2016 no hay partidas de operaciones discontinuadas que reportar.

3.12 Impuestos y PTU diferidos

(Cifras en millones de pesos)

Al 30 de Junio de 2016, Bank of America México, S.A. no registró impuesto a la utilidad causado. Para el caso del impuesto diferido, el Banco registró (\$9M) de impuesto a la utilidad diferido a cargo.

3.13 Índice de capitalización

Índice	MAR 2016	JUN 2016
Índice de Capitalización sobre activos en riesgo de crédito	50.14%	51.14%
Índice de Capitalización sobre activos sujetos a riesgo totales	14.87%	16.37%

3.14 Clasificación conforme al artículo 134 Bis de la Ley de Instituciones de Crédito

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%.

3.15 Capital Neto

Clasificación (Cifras en miles de millones de pesos)	MAR 2016	JUN 2016
Capital Básico	6,089	5,997
Capital Complementario	-	-
Capital Neto	6,089	5,997

Integración del Capital Básico

Rubro (Cifras en miles de millones de pesos)	MAR 2016	JUN 2016
Capital Básico	6,089,181	5,996,985
Capital Contable	6,089,181	5,996,985
Deducción de intangibles y gastos o costos diferidos	0	0
Operaciones Relacionadas Relevantes	-	-

Integración del Capital Complementario

Rubro (Cifras en miles de pesos)	MAR 2016	JUN 2016
Capital Complementario	-	-
Reservas Preventivas generales para riesgos crediticios	-	-

3.16 Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional

Rubro (Cifras en millones de pesos)	MAR 2016	JUN 2016
Activos Ponderados por Riesgo de Crédito	14,496	11,728
Activos Ponderados por Riesgo de Mercado	22,786	21,370
Activos Ponderados por Riesgo Operacional	3,970	3,544

Integración de los Activos en Riesgo de Mercado

Rubro (Cifras en millones de pesos)	Importe de posiciones equivalentes	Requerimientos de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	13,563	1,085
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	3	0
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	1,614	129
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	5,954	476
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	-	-
Posiciones en Moneda Nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	16	1
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	218	17
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	-	-
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	-	-

Integración de los Activos en Riesgo de Crédito

Rubro (Cifras en millones de pesos)	Activos ponderados por riesgo	Requerimientos de capital
De las contrapartes no relacionadas, por operaciones con títulos de deuda	9	1
De las contrapartes no relacionadas, por operaciones derivadas	1,196	96
De las contrapartes n relacionadas, por operaciones derivadas	61	5
De las contrapartes de operaciones derivadas y reportos	-	-
De los emisores de títulos de deuda en posición	211	17
De los acreditados en operaciones de crédito	4,768	381
Por avales y líneas de crédito otorgadas y bursatilizaciones	95	8
De los emisores de garantías reales y personales recibidas	-	-
Inversiones Permanentes y otros Activos	1,987	159
De las operaciones realizadas con personas relacionadas	49	4
Ajuste por valuación crediticia en operaciones derivadas	3,353	268

3.17 Valor en riesgo de mercado (VAR)

Rubro (Cifras en miles de pesos)	Activos ponderados por riesgo
Valor en Riesgo Promedio (USD Valorizados)	63,579
Porcentaje que representa del Capital Neto	1.1%

3.18 Tenencia Accionaria por Subsidiaria

Bank of America México, S.A. no tiene empresas subsidiarias.

3.19 Modificaciones a las políticas, criterios y prácticas contables

Durante 2015 y 2014 la Comisión emitió nuevos Criterios Contables aplicables a las instituciones de crédito, los cuales entraron en vigor a partir del 1 de enero de 2016. Se considera que los Criterios Contables no tendrán una afectación importante en la información financiera.

Criterio A-2 “Aplicación de normas particulares”. Se actualizan los nombres y se agregan las NIF que son aplicables a la Institución. Se especifica el tratamiento contable para los sobregiros en las cuentas de cheques que no cuenten con una línea de crédito, así como la aplicación uniforme de criterios de contabilidad para instituciones de crédito por las Sociedades de inversión, para el reconocimiento de la participación de las entidades en una operación conjunta, excepto por la reexpresión de estados financieros.

Criterio B-6 “Cartera de Crédito”. Se detallan ciertas definiciones de conceptos. Asimismo se especifica cuando será considerado el “Pago sostenido del crédito” para reestructuras por diferentes tipos de créditos y se realizaron modificaciones a los conceptos de reestructuras y renovaciones. Especifica el reconocimiento en resultados de las comisiones cobradas distintas por el otorgamiento del crédito, en la fecha en que se devenguen. Establece diversas consideraciones para el traspaso a cartera vencida, en el caso de créditos otorgados para remodelación o mejoramiento de vivienda, créditos otorgados al amparo de una línea de crédito revolvente, así como el tratamiento en las reestructuras y renovaciones en el caso de que se consoliden los créditos otorgados por la Institución. Precisa revelaciones adicionales relativas a los créditos a la vivienda respaldados por la subcuenta de vivienda, créditos consolidados producto de una reestructuración o renovación y créditos reestructurados que no fueron traspasados a cartera vencida.

Criterio C-2 “Operaciones de bursatilización”: especifica que los vehículos de bursatilización efectuados y no reconocidos en los estados financieros con anterioridad al 1 de enero de 2009, no será necesario reevaluar la transferencia de activos financieros reconocidos previo a dicha fecha y al respecto, deberá re-velarse los efectos que pudiera tener sobre los estados financieros.

Criterio C-3 “Partes relacionadas”: se modifican los conceptos de “Acuerdo con control conjunto”, “Control”, “Control conjunto”, “Controladora”, “Influencia significativa” y “Subsidiaria” para adecuar los conceptos con las NIF aplicables.

Criterio D-1 “Balance General”: Se agregan clasificaciones a la categoría de “Créditos a la vivienda”, “Captación tradicional”, “Cuentas de orden”.

Criterio D-2 “Estado de Resultados”: Se agrega el concepto “Subsidios” como parte del resultado de operación, los que reciban las instituciones de banca de desarrollo por parte del Gobierno Federal. Asimismo, se adecúa el concepto “Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y, asociadas y negocios conjuntos” conforme la NIF aplicable.

En 2014 la Comisión emitió cambios en los Criterios Contables para las Instituciones de Crédito que entrarían en vigor durante el 2015 sin embargo la Comisión difirió su aplicación hasta el 1 de enero de 2016.

El CINIF emitió, durante diciembre de 2014 y de 2013, una serie de NIF, las cuales entraron en vigor en el año en que se indica. Se considera que dichas NIF no tendrán una afectación importante en la información financiera que presenta El Banco.

2016

NIF D-3 “Beneficios a los empleados”. Establece las normas de valuación, presentación y revelación para el reconocimiento inicial y posterior de pasivos a corto y largo plazo por beneficios por terminación y post-empleo. Se establece el concepto de remediones de los activos o pasivos por beneficios definidos y

se elimina la posibilidad de diferir el reconocimiento de las ganancias y pérdidas actuariales directamente a resultados, conforme a su devengamiento. Por lo anterior, dichas ganancias y pérdidas actuariales deberán reconocerse de manera inmediata en los Otros Resultados Integrales (ORI), exigiendo su reciclaje posterior a la utilidad o pérdida neta.

A la fecha de los estados financieros, la Administración de la Compañía está definiendo algunos supuestos que utilizará para la determinación y registro de los pasivos laborales a partir del 1 de enero de 2016, incluyendo, entre otros, la determinación la de tasa de descuento. Debido a lo anterior, a continuación se muestran los principales datos de las obligaciones laborales a la fecha de entrada en vigor de la nueva NIF D-3, considerando la tasa de descuento que se está evaluando utilizar:

	Tasa de descuento Bonos <u>Gubernamentales (%)</u>
Pasivo (Activo) por indemnizaciones al retiro	\$ 45
Pasivo (Activo) por pensiones	\$ 43
Pasivo (Activo) por beneficios post empleo	<u>\$ 1</u>
Total del Pasivo por beneficios a empleados	<u>\$ 89</u>
Costo neto del período	<u>\$ 17</u>
Monto de la remediones Reconocidas en los ORI	(<u>\$ 7</u>)
Monto de la remediones Reconocidas en los resultados acumulados	<u>\$ 1</u>

2018

NIF C-3 “Cuentas por cobrar”. Establece las normas de valuación, presentación y revelación para el reconocimiento inicial y posterior de las cuentas por cobrar comerciales y las otras cuentas por cobrar en los estados financieros de una entidad económica. Especifica que las cuentas por cobrar que se basan en un contrato representan un instrumento financiero.

NIF C-9 “Provisiones, contingencias y compromisos”. Establece las normas para el reconocimiento contable de las provisiones dentro de los estados financieros de las entidades, así como las normas para revelar en los estados financieros los activos contingentes, los pasivos contingentes y los compromisos. Disminuye su alcance al reubicar el tema relativo al tratamiento contable de pasivos financieros en la NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”. Adicionalmente, se actualizó la terminología utilizada en todo el planteamiento normativo.

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

Bank of America México, S.A. Institución de Banca Múltiple Segundo Trimestre de 2016

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:

Inflación	2014	2015	2016
Anual	4.08	2.13	0.31
Acumulada en el año	4.08	2.13	2.54

Principales diferencias en criterios de registro contable

Cifras en Millones de Pesos

Utilidad (Pérdida) en pesos Bank of America México S.A. - PCGA de México	47
Utilidad (Pérdida) en pesos Bank of America México S.A. - PCGA de Estados Unidos	110
Utilidad (Pérdida) en USD Bank of America México S.A. - PCGA de Estados Unidos	6
* Tipo de cambio utilizado para la conversión	18.4563
Diferencias temporales en clasificación y valuación de Reportos, valores y derivados financieros	65
Diferencias temporales en reconocimiento de calificación de cartera	49
Traducción de Estados Financieros	(5)
Otras diferencias en principios contables	(46)

A.- DIFERENCIAS DE RESULTADOS

La utilidad de \$47 millones de pesos mostrada por Bank of America México, S.A. Institución de Banca Múltiple, al cierre del trimestre terminado el 30 de Junio de 2016, difiere de las cifras que, en su caso, llegara a mostrar Bank of América, N.A. Principalmente por las siguientes razones:

1.- Las instituciones financieras en México preparan y presentan sus estados financieros de acuerdo a los Criterios de Contabilidad que establece la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Estos criterios difieren en ciertos aspectos con respecto a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Estados Unidos de América. Las diferencias en principios contables pueden agruparse como:

- A. Aquellas partidas donde la diferencia es temporal, ya que se registran solamente en el momento en el que se reconocen ciertos gastos o ingresos. Sin embargo, las

utilidades que son registradas en la Institución son las mismas a lo largo de la vida del instrumento financiero o del crédito en cuestión.

- B. Aquellas partidas que se originan por criterios contables distintos y que son permanentes. Incluyen en específico la re-expresión de los estados financieros y otros efectos derivados de la contabilidad inflacionaria, como el resultado por posición monetaria, para el caso de los principios en México y la amortización de intangibles, el crédito mercantil y otras partidas relacionadas con la aplicación de los principios de contabilidad de Estados Unidos de América.

2.- Algunos de los conceptos que están incluidos en las cifras reportadas por Bank of America; N.A. no forman parte de los resultados de Bank of America S.A, Institución de Banca Múltiple.

B.- PRINCIPALES DIFERENCIAS EN CRITERIOS DE REGISTRO CONTABLE

Entre las principales diferencias en criterios de registro contable, destacan los siguientes:

- A. **Diferencias temporales en clasificación y valuación de instrumentos financieros.** - Bajo los principios emitidos por la Comisión Nacional bancaria y de Valores, la balanza a fin de Mes se valúa con el tipo de cambio FIX emitido por Banco de México, a diferencia de los principios contables de Estados Unidos donde se valúa al tipo de cambio de cierre de mes.
- B. **Diferencias temporales reconocimiento de pérdidas crediticias y provisiones.** Bajo los principios de contabilidad generalmente aceptados de México, en general la estimación por pérdidas provenientes de préstamos otorgados, son calculadas siguiendo las reglas emitidas por la CNBV. Bajo dichas reglas, la cartera crediticia calificada como irrecuperable, se cancela contra la estimación cuando se determina la imposibilidad práctica de recuperación y discrecionalmente cuando se encuentren en provisión al 100%. Bajo principios de contabilidad de Estados Unidos, se sigue el método directo, en donde los préstamos son castigados parcial o totalmente en resultados conforme a las expectativas de pérdida de la administración.

3.20 Calificaciones de Riesgo

Bank of America México, S.A. Institución de Banca Múltiple tiene las siguientes calificaciones en escala nacional como emisor de deuda:

Standard & Poor's

Largo Plazo	mxAAA
Corto Plazo	mxA-1+

Fitch Ratings

Largo Plazo	AAA(mex)
Corto Plazo	F1+(mex)

3.21 Información por Segmentos de Bank of America Mexico, S.A. Institución de Banca Múltiple

Bank of América México está orientado a otorgar servicios financieros principalmente a las tesorerías de las grandes corporaciones. Las principales actividades que realiza el Banco 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 de Bank of América 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. Éstas transacciones se realizan a través de operaciones en directo, reporto y valor futuro.

La compra-venta de divisas y concertación de operaciones con instrumentos financieros derivados, principalmente de contratos adelantados, opciones y swaps de negociación, también se encuentra a cargo de la Tesorería.

El fondeo del Banco 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, aceptaciones bancarias y cartas de crédito. La cartera se califica en forma mensual 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

El área de fiduciario se vendió durante el 1er trimestre de 2012 y, actualmente, existen algunos contratos que aún están en proceso de transición.

3.22 Información Financiera por Segmentos

BANK OF AMERICA MEXICO S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE

Junio 2016

(Millones de pesos)

	Tesorería	Crédito	Captación	Fiduciario	Resultados entre Lineas de Negocio	Total
INGRESOS POR INTERESES	12,141	72	(120)	-	75	12,168
GASTOS POR INTERESES	12,060	45	44	-	75	12,224
MARGEN FINANCIERO	82	27	(164)	-	-	(56)
ESTIMACION PREV PARA RIESGOS CREDITICIOS	-	36	-	-	-	36
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	82	(9)	(164)	-	-	(92)
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	-	6	27	-	-	33
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	20	-	-	-	-	20
RESULTADO POR INTERMEDIACION	500	-	-	-	-	500
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	6	56	10	-	-	72
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	206	116	114	1	-	437
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	362	(63)	(241)	(1)	-	56
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	-	-	-	-	-	-
RESULTADO ANTES IMPUESTOS A LA UTILIDAD	362	(63)	(241)	(1)	-	56
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	-	-	-	-	-	-
IMPUESTOS A LA UTILIDAD (DIFERIDOS)	9	-	-	-	-	9
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	353	(63)	(241)	(1)	-	47
OPERACIONES DISCONTINUADAS	-	-	-	-	-	-
RESULTADO NETO	353	(63)	(241)	(1)	-	47

	Tesorería	Credito	Captación
Activos	115,996	4,708	27
Pasivos	102,515	206	12,013

Tesorería

El Margen Financiero negativo de \$82 se origina por la actividad de la Tesorería, la cual generó intereses y rendimientos provenientes de inversiones en valores por \$349. Asimismo, se generaron intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto y préstamo de valores por \$126 netos. El importe por premios a cargo en operaciones de préstamo de valores totalizó (\$15), mientras que los intereses obtenidos por disponibilidades, cuentas de margen y los pagados por los depósitos a plazo, operaciones de Reporto y los préstamos interbancarios contribuyeron con \$96 al margen financiero. Adicionalmente, el resultado por valorización de las partidas relacionadas con el margen, generó una pérdida por (\$12,113). El resto del margen financiero, se integra por \$120 que la tesorería recibe del área de captación, reflejados en gastos por intereses y \$45 que 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”, mostrando una utilidad de \$6.

Las “Comisiones y Tarifas pagadas” fueron generadas de la compra-venta de valores por \$20.

El resultado por Intermediación de \$500 fue generado por el resultado en compra-venta de divisas por (\$1,959), una utilidad en el resultado de la valuación a mercado de instrumentos financieros derivados por (\$340) y una utilidad en títulos para negociar por \$253. El resto del resultado por intermediación, se compone de la ganancia generada por la compraventa de valores e instrumentos financieros derivados por un importe de (\$1,546).

Del total de “Gastos de Administración y Promoción” por \$206, el 67% corresponde a remuneraciones y prestaciones del personal tanto de ventas como áreas de soporte para la línea de negocios de Crédito. El 11% corresponde al pago de la cuota del IPAB, el 21% 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 (\$9). Durante el trimestre se tuvo un promedio de \$4,726 millones de pesos en cartera de crédito vigente y de \$26 de cartera vencida; la tasa de interés promedio al cierre de Junio de 2016 fue de 6.34% en pesos y en moneda extranjera fue de 2.13% en Dólares y en Euros no se tuvieron operaciones en este trimestre. Los gastos por intereses son los que se pagan al área de tesorería por el fondeo de la cartera.

De conformidad con la normatividad establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, la cartera crediticia fue calificada al cierre del 30 de Junio de 2016 y se determinó un aumento en la estimación preventiva para riesgos crediticios de \$26. El aumento con respecto al trimestre anterior, se debe principalmente al reconocimiento en Reserva total de 2 acreditados.

Del total de “Gastos de Administración y Promoción” por \$116, el 72% 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 (\$164) millones de pesos se genera, principalmente, por (\$120) que el área de Captación paga al área de tesorería, y por los “Gastos por Intereses” de \$44 que representan los intereses pagados a nuestros clientes sobre saldos en cuentas de cheques. Al cierre de Junio de 2016 se pagó una tasa de interés promedio de 2.11%.

Las “Comisiones y Tarifas cobradas” por \$27 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 \$114, el nivel de las remuneraciones y prestaciones al personal de ventas y áreas de soporte corresponde al 54%, las cuotas al IPAB por \$19,500 representan el 17% y el otro 29% corresponde al pago de Impuestos y Derechos, honorarios, rentas, así como depreciaciones.

3.23 Principales transacciones con partes relacionadas

Las principales transacciones y exposiciones son por prestaciones de servicios financieros de administración, dichas operaciones no afectan la solvencia, la liquidez ni la rentabilidad de la institución, se operan transacciones en directo de mercado de dinero, derivados, depósitos de exigibilidad inmediata y depósitos a plazo con Merrill Lynch México S.A. de C.V. Casa de Bolsa, Merrill Lynch International y Merrill Lynch and Co., préstamos interbancarios, derivados, chequeras y cartas de crédito con Bank of America N.A.

Importe de los principales saldos Intercompañía al 31 de Marzo de 2016 Saldos Deudores

(Cifras en Millones de Pesos)

Rubro	Importe
Disponibilidades:	
Bancos	22
Divisas a Recibir	7,315
Derivados	
Contratos Adelantados	84,441
Swaps	19,533
Cartera de Crédito	36
Otras Cuentas por Cobrar	-
Deudores por Liquidación (Divisas)	5,539

Bank of America México, S.A. Institución de Banca Múltiple
Segundo Trimestre de 2016

Saldos Acreedores

(Cifras en Millones de Pesos)

Rubro	Importe
Captación Tradicional	
Depositos de Exigibilidad Inmediata	4,708
Depósitos a Plazo	518
Préstamos Interbancarios	-
Derivados	
Contratos Adelantados	80,924
Swaps	19,927
Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar	209
Divisas a Entregar	5,621
Acreedores por Liquidación (Divisas)	7,388

Cuentas de Resultados

(Cifras en Millones de Pesos)

Rubro	Importe
Ingresos por Intereses	1
Gastos por Intereses	
Reportos	-
Depositos a Plazo	5
Depositos de Exigibilidad Inmediata	8
Prestamos interbancarios	29
Resultado por Intermediación	
Resultado por Valuación a Valor Razonable	
Derivados con fines de Negociación	431
Otros Ingresos	30
Otros Gastos	4

Cuentas de Orden

(Cifras en Millones de Pesos)

Rubro	Importe
Compromisos Crediticios	330

4.1 Acreditados con Financiamientos mayores al 10% del Capital Básico

Monto (Cifras en Pesos)		% Que ocupa del Capital Básico
1er Acreditado	1,080,873,487	18.02%
2do Acreditado	844,042,105	14.07%

4.2 Revelación de los tres principales Acreditados

Acreditado	Monto (Cifras en Pesos)
1er Acreditado	1,080,873,487
2do Acreditado	844,042,105

5. Coeficiente de Cobertura de Liquidez

De acuerdo a los requerimientos de revelación de información especificados en el Anexo de las “Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple” se presenta a continuación la información requerida por el Anexo 5 de las citadas Disposiciones:

Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

(Cifras en pesos Mexicanos)		Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES			
1	Total de Activos Líquidos Computables	NA	26,435,701,992
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	-	-
3	Financiamiento estable	-	-
4	Financiamiento menos estable	-	-
5	Financiamiento mayorista no garantizado	19,059,229,356	15,160,960,590
6	Depósitos operacionales	-	-
7	Depósitos no operacionales	19,059,229,356	15,160,960,590
8	Deuda no garantizada	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	NA	17,122,911
10	Requerimientos adicionales:	11,581,802,062	2,495,749,728
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	1,969,471,441	1,969,471,441
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumento de deuda	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	9,612,330,621	526,278,287
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	294,466,052	294,466,052
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	NA	17,968,299,280
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	13,451,140,288	-
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	2,908,418,932	2,406,184,087
19	Otras entradas de efectivo	500,209,766	500,209,766
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	16,859,768,986	2,906,393,854
<i>Importe ajustado</i>			
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	NA	26,435,701,992
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	NA	15,061,904,760
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	NA	204.59%

Adicionalmente, se proporciona información suplementaria para facilitar la comprensión de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) de Bank of America Mexico S.A. (BAMSA)

5.1 Información cuantitativa

El CCL promedio para el segundo trimestre del año 2016 (el cual comprende 91 días naturales) presenta un resultado de 204.59%, ésto considerando los coeficientes calculados con información al cierre de los meses de Abril, Mayo y Junio del mismo año. Este resultado, el cual se encuentra por encima del mínimo nivel requerido (70%), se debe a la estructura de balance de la entidad la cual muestra un monto de Activos Líquidos en su mayoría Nivel I los cuales se comparan contra las Salidas de Efectivo netas esperadas en una ventana temporal de 30 días.

En referencia a cambios observados en los componentes del CCL, a lo largo de este trimestre podemos identificar una tendencia a la baja en el Coeficiente de Cobertura de Liquidez, esto debido principalmente al incremento en el monto total de Activos Líquidos Computables junto con un incremento en las Salidas de Efectivo esto principalmente por el incremento de los Préstamos Interbancarios.

Evolución de Activos Líquidos Computables

Cifras en Miles de pesos

	Abril	Mayo	Junio
Caja	335	258	271
Depositos en Banco de Mexico	1,257,578	2,119,395	841,153
Bonos Nivel I	12,958,375	22,194,949	37,516,663
Bonos Nivel IIA	795,024	815,044	808,060
Total de Activos Líquidos	15,011,312	25,129,646	39,166,147
Variación vs. Mes Anterior		67%	56%

Distribución % de Activos Líquidos

	Abril	Mayo	Junio
Caja	0%	0%	0%
Depositos en Banco de Mexico	8%	8%	2%
Bonos Nivel I	86%	88%	96%
Bonos Nivel IIA	5%	3%	2%
Total de Activos Líquidos	100%	100%	100%

La principal fuente de financiamiento la representan los Préstamos Interbancarios de acuerdo a lo que se muestra en la tabla a continuación. Adicionalmente, BAMSA mantiene una línea revolvente comprometida y aprobada por Banco de México, con Bank of America NA (BANA Concord Branch) por USD 50mm (Cincuenta millones de dólares de los Estados Unidos de América).

Cifras en Miles de pesos

	Junio
Depósitos de disponibilidad inmediata	41%
Depósitos a plazo	3%
Préstamos interbancarios	56%
Total	100%

BAMSA cuenta con acuerdos con cada una de sus contrapartes para poder mitigar la exposición en riesgo proveniente de las operaciones financieras derivadas, estos

Bank of America México, S.A. Institución de Banca Múltiple

Segundo Trimestre de 2016

acuerdos contemplan recibir/entregar colateral en MXN y USD, así como establecer límites de exposición a riesgo de contraparte. De acuerdo a los lineamientos del reporte CCL, la exposición en instrumentos financieros derivados considerando la salida neta de efectivo en un horizonte de 30 días más el flujo de salida contingente por operaciones con instrumentos financieros derivados (Look Back Approach) es de un monto de MXN 2,720 millones de pesos (dato al cierre de Junio 2016).

De forma estructural, la hoja de Balance de BAMSA presenta un descalce en divisas el cual se sumariza en la tabla a continuación de acuerdo a los lineamientos del reporte CCL:

Cifras en miles de pesos

	Activos Líquidos	Salidas de Efectivo**	Entradas de Efectivo**	Neto
Moneda Nacional*	39,164,488	12,058,060	991,839	28,098,266
Moneda Extranjera	1,659	16,341,048	364,020	(15,975,370)
Total	39,166,147	28,399,108	1,355,858	12,122,897

* Incluye operaciones en pesos y udis

** Los flujos de entradas y salidas por conceptos de derivados se incluyen en su totalidad como moneda nacional.

La entidad cuenta con un límite global 37,928 millones de pesos respecto a garantías recibidas (riesgo soberano México) el cual puede ser usado en operaciones de Inversión, Depósito y transacciones colateralizadas. El riesgo de liquidez asociado tanto a las operaciones en moneda extranjera como en moneda nacional se encuentra debidamente cubierto de acuerdo a las "Disposiciones del Régimen de Inversión (Circular 3/2012 Banxico)" y a las "Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple" respectivamente. Asimismo, este tipo de riesgo se encuentra debidamente fondeado y se gestiona dentro de los límites regulatorios aplicables.

Al desglosar las operaciones del Balance en función a plazos de vencimiento, se obtienen las brechas de liquidez que se muestran en la tabla a continuación. Para este ejercicio los depósitos de exigibilidad inmediata fueron ubicados en su totalidad en un plazo al vencimiento menor a 30 días. Las operaciones con instrumentos derivados se distribuyeron en relación a su plazo al vencimiento. El monto correspondiente a Capital y Activo fijo se asumió en su totalidad en un plazo mayor a 1 año. El único flujo de salida no capturado de acuerdo al marco conceptual de CCL que es relevante para el caso de BAMSA, es el monto relacionado a "Gastos de Administración y Promoción" el cual representa una erogación de efectivo de 72 millones MXN en promedio de forma mensual.

Cifras en miles de pesos

	Brechas de Liquidez - Número de días						
	0 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 180	181 a 270	270 a 360	> 1 año
Activos	113,242,526	8,695,158	9,814,304	3,462,069	3,580,796	1,727,477	130,982,762
Pasivo + Capital	94,428,951	8,282,429	8,686,740	2,438,272	3,349,638	1,453,094	137,680,124
Diferencia de Fondeo	18,813,575	412,729	1,127,565	1,023,798	231,157	274,382	(6,697,362)

5.2 Información cualitativa

El Consejo de Administración de BAMSA ("Consejo BAMSA" o el "Consejo") es responsable de la estructura de gestión del riesgo de liquidez dentro de la institución. El Consejo ha delegado la supervisión este riesgo al Comité de Riesgos ("BAMSA RC"). A

su vez el BAMSA RC se apoya delegando autoridad a otras áreas y subcomités para la correcta y puntual gestión del riesgo de liquidez.

Para medir y monitorear el riesgo de liquidez, BAMSA realiza un análisis de flujo de efectivo por las operaciones activas y pasivas en moneda nacional y dólares se esbozan una serie de intervalos en cada moneda en la que opera la entidad. La medición de la posición de liquidez a través del análisis de brechas comprende la asignación de cada activo, pasivo y las partidas fuera de balance en la fecha correspondiente basadas en el vencimiento efectivo o duración de liquidez. Para evaluar la diversificación de las fuentes de fondeo, se aplican las Disposiciones para la Diversificación en la Realización de Operaciones Activas y Pasivas, de acuerdo a las reglas emitidas para tal efecto por la CNBV. Adicionalmente, para el portafolio en dólares se utilizan los criterios establecidos en la Circular 2019 de Banco de México respecto al “Régimen de Inversión y Admisión de Pasivos en Moneda Extranjera”. La medición y el monitoreo es realizada de manera continua por el área de Finanzas. Para cuantificar la pérdida potencial derivada de la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales, el Banco ha adoptado una metodología semejante al Valor en Riesgo, que ha denominado “Liquidez en Riesgo”. A través de técnicas de simulación histórica, se cuantifica el efecto de los diferenciales de compra y venta sobre las posiciones con el fin de determinar la pérdida potencial por deshacerlas.

De forma periódica, el Comité de Riesgos y el Consejo de Administración de la entidad revisa y en su caso aprueba los lineamientos para el monitoreo del riesgo de liquidez en BAMSA:

- Admisión de Pasivos
- Diversificación de fondeo
- Análisis de Brechas de Liquidez
- Pérdida potencial por la venta anticipada o forzada de activos.
- Máxima pérdida esperada
- Coeficiente de Cobertura de Liquidez

En términos de estrategia de financiamiento, BAMSA fondea su operación por medio de una combinación de depósitos provenientes del negocio de Banca Transaccional, realización de reportos, préstamo de valores y uso de capital. BAMSA mantiene una línea revolvente comprometida y aprobada por Banco de México, con Bank of America NA (BANA Concord Branch) por USD 50mm (Cincuenta millones de dólares de los Estados Unidos de América).

De forma periódica, BAMSA realiza pruebas de stress bajo tres diferentes escenarios (Sistémico, Idiosincrático y Combinado) los cuales están orientados a identificar potenciales brechas de necesidades de fondeo con respecto a cambios internos y de mercado. Los resultados son comunicados al Comité de Riesgos.

BAMSA cuenta con un Plan de Financiamiento de Contingencia el cual describe las estrategias a seguir ante una posible situación de incertidumbre en las operaciones de la entidad. El Consejo de Administración es responsable de aprobar el Plan de Contingencia una vez que el Comité de Riesgos lo haya hecho y lo recomiende para ello. Es responsable de determinar si las estrategias diseñadas son suficientes para cumplir con las obligaciones del banco ante un escenario adverso. Cada etapa del plan cuenta con un responsable(s) para activar o anual el nivel de contingencia respectivo.