

***Bank of América México, S. A., Institución de  
Banca Múltiple***

Estados Financieros Dictaminados  
31 de diciembre de 2016 y de 2015

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

Índice

31 de diciembre de 2016 y de 2015

---

<u>Contenido</u>	<u>Página</u>
Informe de los Auditores Independientes.....	1 a 3
Estados financieros:	
Balances generales.....	4
Estados de resultados.....	5
Estados de variaciones en el capital contable.....	6
Estados de flujos de efectivo.....	7
Notas sobre los estados financieros.....	8 a 82

## **Dictamen de los Auditores Independientes**

A la Asamblea General de Accionistas de  
Bank of América México, S. A.,  
Institución de Banca Múltiple

### **Opinión**

Hemos auditado los estados financieros de Bank of América México, S. A., Institución de Banca Múltiple (Banco), que comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2016 y 2015, y los estados de resultados, de variaciones en el capital contable y de flujos de efectivo que les son relativos por los años que terminaron en esas fechas, así como las notas explicativas sobre los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos de Bank of América México, S. A., Institución de Banca Múltiple al 31 de diciembre de 2016 y 2015, y por los ejercicios terminados en esas fechas han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con los criterios contables para Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (Comisión).

### **Fundamento de la opinión**

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección “Responsabilidades de los auditores en relación con la auditoría de los estados financieros de este informe. Somos independientes del Banco de conformidad con el Código de Ética Profesional del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A. C., junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestras auditorías de estados financieros en México, y hemos cumplido con el resto de nuestras responsabilidades éticas de conformidad con esos requerimientos y dicho código. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para sustentar nuestra opinión.

### **Responsabilidades de la Administración y de los responsables del gobierno del Banco en relación con los estados financieros**

La Administración del Banco es responsable de la preparación de los estados financieros, de conformidad con los criterios contables para Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión, y del control interno que consideró necesario para permitir la preparación de estados financieros” libres de errores materiales, ya sea por fraude o error.

Al preparar los estados financieros la Administración es responsable de evaluar la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha; revelar, en su caso, las cuestiones relativas a negocio en marcha y utilizar la base contable de negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar el Banco o de cesar operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista que hacerlo.

Los responsables del gobierno del Banco son responsables de la supervisión del proceso de reporte financiero del Banco.

### **Responsabilidades de los auditores en relación con la auditoría de los estados financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte un error material, cuando este exista.

Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influirán en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Durante la realización de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional; asimismo:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros, ya sea por fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para sustentar nuestra opinión.

El riesgo de no detectar un error material derivado de un fraude es más elevado que uno que resulte de un error no intencional, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión de los controles internos.

- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- Evaluamos la propiedad de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y de la correspondiente información revelada por la Administración.
- Evaluamos si es adecuado que la Administración utilice la presunción de negocio en marcha para preparar los estados financieros, y si, basados en la evidencia de auditoría obtenida, existe incertidumbre material en relación con los eventos o condiciones que generan duda significativa sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco deje de ser un negocio en marcha.

Comunicamos a los responsables del gobierno del Banco, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa de control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

También, proporcionamos a los responsables del gobierno del Banco una declaración manifestando que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables sobre independencia y les comunicamos todas las relaciones y demás cuestiones que razonablemente pudieran influir en nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas aplicadas.

El nombre del socio a cargo de la auditoría del Banco es José Antonio Quesada Palacios.

PricewaterhouseCoopers, S. C.

C.P.C. José Antonio Quesada Palacios  
Socio de Auditoría

Ciudad de México, 28 de Febrero de 2017

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

Paseo de la Reforma No. 115, piso 19, Col. Lomas de Chapultepec, 11000 Ciudad de México

## Balances Generales (Notas 1, 2 y 3)

Millones de pesos mexicanos (Nota 2)

Activo	31 de diciembre de		Pasivo y Capital Contable	31 de diciembre de	
	2016	2015		2016	2015
DISPONIBILIDADES (Notas 5 y 18)	\$ 8,229	\$ 12,844	PASIVO:		
CUENTAS DE MARGEN (Nota 5a.)	36	3	CAPTACIÓN TRADICIONAL (Nota 12)		
INVERSIONES EN VALORES			Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 12,635	\$ 10,349
Títulos para negociar (Nota 6)	16,947	35,177	Depósitos a plazo		
DEUDORES POR REPORTE (Nota 7)	34,906	10,000	Público en general	765	517
DERIVADOS			Mercado de dinero		
Con fines de negociación (Nota 8)	56,198	29,823	Total captación tradicional	13,400	10,866
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE (Nota 9)			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS		
Créditos comerciales			ORGANISMOS (Nota 15)		
Actividad empresarial o comercial	5,429	3,563	De exigibilidad Inmediata	100	
Entidades financieras	-	67	De corto plazo	16,707	19,148
Entidades gubernamentales	-	248	Total de préstamos interbancarios	16,807	19,148
Créditos a la vivienda	-	1	ACREEDORES POR REPORTE (Nota 7)	-	-
Total cartera de crédito vigente	5,429	3,879	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA		
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA (Nota 9)			Préstamo de valores (Nota 14)	10,419	14,921
Créditos comerciales			DERIVADOS		
Actividad empresarial o comercial	29	24	Con fines de negociación (Nota 8)	61,141	30,608
Entidades financieras	-	-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR (Notas 16 y 17)		
Total cartera de crédito vencida	29	24	Impuesto sobre la renta	40	-
CARTERA DE CRÉDITO	5,458	3,903	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	172	65
Menos:			Acreedores por liquidación de operaciones (Nota 16)	10,993	12,610
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(88)	(95)	Acreedores cuentas de margen	-	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO - Neto	5,370	3,808	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	20,862	13,424
OTRAS CUENTAS POR COBRAR - Neto (Nota 10)	16,911	15,720		32,067	26,099
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO - Neto (Nota 11)	71	68	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	-	-
IMPUESTOS DIFERIDOS (Nota 20)	654	148	Total pasivo	133,834	101,642
OTROS ACTIVOS	2	1	CAPITAL CONTABLE (Nota 19)		
Total activo	\$ 139,324	\$ 107,592	CAPITAL CONTRIBUIDO		
			Capital social	2,918	2,918
				2,918	2,918
			CAPITAL GANADO:		
			Reservas de capital	419	392
			Resultado de ejercicios anteriores	2,612	2,368
			Remediones por beneficios definidos a los empleados	19	-
			Resultado neto	(478)	272
				2,572	3,032
			Total capital contable	5,490	5,950
			Total pasivo y capital contable	\$ 139,324	\$ 107,592

Cuentas de Orden: (Notas 7 y 22)	31 de diciembre de	
	2016	2015
Compromiso crediticios	\$ 11,630	\$ 1,095
Bienes en fideicomiso o mandato	1,769	1,651
Bienes en custodia o administración	-	-
Colaterales recibidos por la entidad	45,338	24,921
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	10,419	14,921
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera vencida	-	-
Otras cuentas de registro	-	-

Los presentes balances generales se formularon 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 el Banco hasta las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes balances generales están elaborados bajo la responsabilidad de los funcionarios que los suscriben. Los balances generales al 31 de diciembre de 2016 y 2015 fueron aprobados por el Consejo de Administración.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 el índice de capitalización sobre activos en riesgo de crédito es de 46.06% y 50.12%, respectivamente, y sobre activos sujetos a riesgo totales es de 15.51% y 14.88%, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 el monto histórico del capital social asciende a \$2,101 (Nota 19).

[Acceso a la información:](http://www.bankofamerica.com.mx/AcercaBA/005_InfoFin.htm)  
[www.bankofamerica.com.mx/AcercaBA/005\\_InfoFin.htm](http://www.cnbv.gob.mx/SECTORES-SUPERVISADOS/BANCA-MULTIPLE/Paginas/Información-Estadística.aspx)  
[www.cnbv.gob.mx/SECTORES-SUPERVISADOS/BANCA-MULTIPLE/Paginas/Información-Estadística.aspx](http://www.cnbv.gob.mx/SECTORES-SUPERVISADOS/BANCA-MULTIPLE/Paginas/Información-Estadística.aspx)

Las veinticinco notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Emilio Romano Mussali  
Director General

Gustavo Caballero Gómez  
Director Ejecutivo de Finanzas

Juan Carlos Reyes Soto  
Contralor

Felipe Tejeda Velasco  
Director de Auditoría

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

Paseo de la Reforma No. 115, piso 19, Col. Lomas de Chapultepec, 11000  
Ciudad de México

Estados de Resultados

(Notas 1, 2, 3, 9, 17, 18, 23 y 24)

---

Millones de pesos mexicanos (Nota 2)

	Año que terminó el 31 de diciembre de	
	2016	2015
Ingresos por intereses	\$39,015	\$ 10,286
Gastos por intereses	<u>(39,388)</u>	<u>(9,288)</u>
MARGEN FINANCIERO	(373)	998
Estimación preventiva por riesgos crediticios (Nota 9)	<u>(40)</u>	<u>(58)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	<u>(413)</u>	<u>940</u>
Comisiones y tarifas cobradas	72	56
Comisiones y tarifas pagadas	(47)	(45)
Resultado por intermediación	280	(377)
Otros ingresos (egresos) de la operación	115	461
Gastos de administración y promoción	<u>(951)</u>	<u>(782)</u>
Resultado antes de impuestos a la utilidad	(944)	253
Impuestos a la utilidad causados (Nota 20)	(40)	-
Impuestos a la utilidad diferidos (Nota 20)	<u>506</u>	<u>19</u>
Resultado neto	<u>(\$ 478)</u>	<u>\$ 272</u>
(Pérdida)/Utilidad por acción (Nota 19)	<u>(\$ 0,23)</u>	<u>\$ 0,13</u>

Los presentes estados de resultados se formularon 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 reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por el Banco por los periodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de resultados están elaborados bajo la responsabilidad de los funcionarios que los suscriben. Los estados de resultados al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 fueron aprobados por el Consejo de Administración.

Las veinticinco notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Emilio Romano Mussali  
Director General

Gustavo Caballero Gómez  
Director Ejecutivo de Finanzas

Juan Carlos Reyes Soto  
Contralor

Felipe Tejeda Velasco  
Director de Auditoría

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

Paseo de la Reforma No. 115, piso 19, Col. Lomas de Chapultepec, 11000 Ciudad de México

## Estados de Variaciones en el Capital Contable (Nota 19)

Millones de pesos mexicanos (Nota 2)

	Capital Social	Reservas de capital	Resultados de ejercicios anteriores	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Pérdida utilidad del ejercicio	Total capital contable
Saldos al 31 de diciembre de 2014	\$ 2,918	\$ 372	\$ 2,187	\$	\$ 201	\$ 5,678
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS						
Traspaso del resultado neto a resultados de ejercicios anteriores		20	(20)			-
Constitución de reservas			201		(201)	-
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL						
Resultado neto					<u>272</u>	<u>272</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2015	2,918	392	2,368		272	5,950
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS						
Traspaso del resultado neto a resultados de ejercicios anteriores			272		(272)	-
Constitución de reservas		27	(27)			-
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL						
Remediones por beneficios definidos a los empleados			(1)	19		18
Resultado neto					<u>(478)</u>	<u>(478)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2016	<u>\$ 2,918</u>	<u>\$ 419</u>	<u>\$ 2,612</u>	<u>\$ 19</u>	<u>(\$ 478)</u>	<u>\$ 5,490</u>

Los presentes estados de variaciones en el capital contable se formularon 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 reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por el Banco durante los períodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de variaciones en el capital contable están elaborados bajo la responsabilidad de los funcionarios que los suscriben. Los estados de variaciones en el capital contable al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 fueron aprobados por el Consejo de Administración.

Las veinticinco notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Emilio Romano Mussali  
Director General

Gustavo Caballero Gómez  
Director Ejecutivo de Finanzas

Juan Carlos Reyes Soto  
Contralor

Felipe Tejeda Velasco  
Director de Auditoría



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

Paseo de la Reforma No. 115, piso 19, Col. Lomas de Chapultepec, 11000  
Ciudad de México

## Estados de Flujos de Efectivo

Millones de pesos mexicanos (Nota 2)

	Año que terminó el 31 de diciembre de	
	2016	2015
Resultado neto	(\$ 478)	\$ 272
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciación y amortización	22	18
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(466)	(19)
Provisiones	246	208
Otras partidas aplicadas a resultados que no requirieron la utilización de recursos	-	(321)
	<u>(198)</u>	<u>(114)</u>
<b>Actividades de operación</b>		
Aumento o disminución de partidas relacionadas con la operación:		
Cambio en cuentas de margen	(34)	(3)
Cambio en inversiones en valores	18,230	(11,852)
Cambio en deudores por reporto	(24,906)	18,000
Cambio en derivados (activo)	(26,374)	(6,900)
Cambio en cartera de crédito	(1,554)	791
Cambio en otros activos operativos	(1,179)	(6,281)
Cambio en captación tradicional	2,533	954
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(2,341)	(5,987)
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	(4,503)	(2,180)
Cambio en derivados (pasivo)	30,533	7,046
Cambio en otros pasivos operativos	<u>5,685</u>	<u>9,126</u>
Recursos utilizados en la operación	<u>(3,912)</u>	<u>2,714</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>(4,588)</u>	<u>2,872</u>
<b>Actividades de inversión</b>		
Adquisición o venta de mobiliario y equipo - Neto	<u>(25)</u>	<u>(12)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>(25)</u>	<u>(12)</u>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Otros	<u>(1)</u>	<u>-</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>(1)</u>	<u>-</u>
Incremento (disminución) de efectivo	(4,614)	2,860
Disponibilidades al inicio del periodo	<u>12,843</u>	<u>9,984</u>
Disponibilidades al final del periodo (Nota 5)	<u>\$ 8,229</u>	<u>\$ 12,844</u>

Los presentes estados de flujos de efectivo se formularon 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, encontrándose reflejadas todas las entradas y salidas de efectivo derivados de las operaciones efectuadas por el Banco 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.

Los presentes estados de flujos de efectivo están elaborados bajo la responsabilidad de los funcionarios que los suscriben. Los estados de flujos de efectivo al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 fueron aprobados por el Consejo de Administración.

Las veinticinco notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Emilio Romano Mussali  
Director General

Gustavo Caballero Gómez  
Director Ejecutivo de Finanzas

Juan Carlos Reyes Soto  
Contralor

Felipe Tejeda Velasco  
Director de Auditoría

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

## **Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015**

---

*Cifras expresadas en millones de pesos mexicanos, excepto las relativas a tipos de cambio, valor nominal, número de acciones y cifras en moneda extranjera, véase Nota 2*

### **Nota 1 - Naturaleza y actividad del Banco:**

Bank of America México, S. A., Institución de Banca Múltiple (Banco o Institución), es subsidiaria de BankAmerica International Financial Corporation, y cuenta con autorización del Gobierno Federal, otorgada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) para operar como Institución de banca múltiple regulada por la Ley de Instituciones de Crédito (Ley), así como por el Banco de México, S. A. (Banxico), y por las disposiciones emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (Comisión), como órgano de inspección y vigilancia de estas instituciones.

Las principales actividades que realiza el Banco consisten en recibir depósitos, aceptar y otorgar préstamos y créditos, captar recursos del público, realizar inversiones en valores, celebrar operaciones de reporte, efectuar operaciones con instrumentos financieros derivados (futuros, opciones, swaps y contratos adelantados), de compra y venta de divisas y otras operaciones de banca múltiple, de conformidad con la Ley.

### **Nota 2 - Bases de preparación de la información financiera:**

#### Elaboración de estados financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2016 y de 2015, que se acompañan, han sido preparados de acuerdo con los “Criterios Contables”, establecidos por la Comisión, los cuales observan los lineamientos contables de las Normas de Información Financiera (NIF) mexicanas, excepto cuando a juicio de la Comisión sea necesario aplicar una normatividad o un criterio de contabilidad específico. Los Criterios contables antes mencionados están contenidos en las “Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito” (Criterios Contables). Para estos efectos, el Banco ha elaborado su estado de resultados conforme a la presentación requerida por la Comisión, el cual tiene por objetivo presentar información sobre las operaciones desarrolladas por la entidad, así como otros eventos económicos que le afectan, que no necesariamente provengan de decisiones o transacciones derivadas de los propietarios de la misma en su carácter de accionistas, durante un periodo determinado.

De conformidad con los Criterios Contables, a falta de un criterio contable específico de la Comisión, deberán aplicarse las bases de supletoriedad, conforme a lo establecido en la NIF A-8 “Supletoriedad”, en el siguiente orden: las NIF, las normas internacionales de contabilidad aprobadas y emitidas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board), así como los principios de contabilidad generalmente aceptados aplicables en Estados Unidos, tanto las fuentes oficiales como no oficiales conforme a lo establecido en el Tópico 105 de la Codificación del Consejo de Normas de Contabilidad Financiera (Financial Accounting Standards Board [FASB]), emitidos por el FASB o, en su caso, cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido.

Adicionalmente, de conformidad con lo señalado en la Ley, la Comisión podrá ordenar que los estados financieros de las instituciones se difundan con las modificaciones pertinentes, en los plazos que al efecto establezca.

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

## **Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015**

---

Durante 2016 y 2015 no existieron cambios en los Criterios Contables específicos aplicables al Banco.

A partir del 1 de enero de 2016 y 2015 el Banco adoptó de manera prospectiva las siguientes NIF y Mejoras a las NIF, emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF) y que entraron en vigor a partir de la fecha mencionada. Dichas NIF y Mejoras a las NIF, no tuvieron una afectación importante en la información financiera que presenta el Banco, excepto por la NIF D-3 “Beneficios a los empleados”. Véase Nota 17.

### 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 plazos por beneficios por terminación y postempleo. Se establece el concepto de “remediciones 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.

Interpretación a la NIF (INIF) 21 “Reconocimiento de pagos por separación de los empleados”. Dicha INIF fue emitida con objeto de aclarar el tratamiento contable que debe aplicarse a los pagos por separación establecidos en la NIF D-3 “Beneficios a los empleados”.

### Mejoras a las NIF 2016

Boletín C-9 “Pasivos, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos”. Se incorpora el concepto de “Costos de transacción” estableciendo que son aquellos en los que se incurre para generar un activo financiero o mediante los que se asume un pasivo financiero, los cuales no se hubieran incurrido de no haberse reconocido dicho activo o pasivo financiero.

Boletín C-10 “Instrumentos financieros derivados y operaciones de cobertura”. Indica los periodos de valuación de la efectividad de una operación de cobertura. Establece las excepciones respecto a posiciones primarias en coberturas de valor razonable. Establece el método para determinar el valor razonable de un derivado implícito cuando no se tiene una fuente confiable y establece los lineamientos de valuación sobre los derivados implícitos cuando son separados del contrato anfitrión.

### Mejoras a las NIF 2015

- NIF C-9 “Pasivos, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos”. Establece que los anticipos de clientes en moneda extranjera deben reconocerse al tipo de cambio de la fecha de la transacción, es decir, al tipo de cambio histórico, y dicho monto no debe modificarse por posteriores fluctuaciones cambiarias.

### Autorización de los estados financieros

Los estados financieros adjuntos y sus notas al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 fueron autorizados para su emisión el 28 de febrero de 2017 y el 26 de febrero de 2016, respectivamente, por Emilio Romano Mussali (Director General); Gustavo Caballero Gómez (Director Ejecutivo de Finanzas); Juan Carlos Reyes Soto (Contralor), y Felipe Javier Tejeda Velasco (Director de Auditoría).

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2016 y de 2015

---

## **Nota 3 - Resumen de políticas de contabilidad significativas:**

A continuación se resumen las políticas de contabilidad más significativas, las cuales han sido aplicadas consistentemente en los años que se presentan, a menos que se especifique lo contrario.

Las NIF requieren el uso de ciertas estimaciones contables en la preparación de estados financieros. Asimismo, requieren que la Administración ejerza su juicio para definir las políticas de contabilidad que aplicará la Institución.

### Monedas de registro, funcional y de informe

Debido a que tanto las monedas de registro, funcional y de informe del Banco son el peso, no fue necesario realizar ningún proceso de conversión.

Las partidas incluidas en los estados financieros del Banco se miden en la moneda del entorno económico primario donde opera la entidad, es decir, su “moneda funcional”. Los estados financieros se presentan en pesos mexicanos, que es la moneda de informe del Banco.

### Efectos de la inflación en la información financiera

Conforme a los lineamientos de la NIF B-10 “Efectos de la inflación”, a partir del 1 de enero 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 lo tanto, desde esa fecha se suspendió el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera. Consecuentemente, las cifras al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 de los estados financieros adjuntos se presentan en pesos históricos, modificados por los efectos de la inflación en la información financiera reconocidos hasta el 31 de diciembre de 2007.

A continuación se presentan los porcentajes de la inflación, según se indica:

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	(%)	(%)
Del año	3.36	2.13
Acumulada en los últimos tres años	9.87	10.18

#### a. Disponibilidades

Las disponibilidades se registran a su valor nominal. Las disponibilidades en moneda extranjera y compromisos de compra y venta de divisas se valúan al tipo de cambio Fix, publicado por Banxico en el Diario Oficial de la Federación (DOF), en el día hábil posterior a la transacción o de la fecha de formulación de estos estados financieros (véase Nota 5). Los rendimientos que generan las disponibilidades se reconocen en resultados conforme se devengan.

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

## **Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015**

---

Las disponibilidades restringidas obedecen al Depósito de Regulación Monetaria constituido con Banxico y que devenga una tasa de fondeo bancario.

En este rubro se incluyen también los préstamos interbancarios a corto plazo (*call money* otorgados), cuando este plazo no excede a tres días hábiles, así como las divisas adquiridas, cuya liquidación se pacte en fecha posterior a la de concertación, reconociéndose en ambos casos, como disponibilidades restringidas.

### **b. Inversiones en valores**

Las inversiones en valores incluyen inversiones en valores gubernamentales, títulos de deuda y títulos bancarios, y se clasifican de acuerdo con la intención de uso que el Banco les asigna al momento de su adquisición en: títulos para negociar, títulos disponibles para la venta y títulos conservados a vencimiento. Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 el Banco solo mantiene en posición títulos clasificados en la categoría de títulos para negociar.

Inicialmente se registran a su valor razonable, el cual incluye, en su caso, el descuento o sobreprecio. Los costos de transacción por la adquisición de los títulos para negociar se reconocerán en los resultados del ejercicio. Los intereses se reconocen en el estado de resultados conforme se devengan. Véase Nota 6.

Los títulos para negociar se valúan a su valor razonable, el cual se asemeja a su valor de mercado, con base en los precios de mercado dados a conocer por especialistas en el cálculo y suministro de precios para valorar carteras de valores autorizados por la Comisión, denominados “Proveedores de precios”. El valor razonable es la cantidad por la que puede intercambiarse un instrumento financiero, entre partes interesadas y dispuestas, en una transacción libre de influencias. El ajuste resultante de la valuación de esta categoría se lleva directamente contra los resultados del ejercicio.

Durante 2016 y 2015 el Banco no realizó transferencias entre categorías.

### **c. Operaciones de reporto**

Las operaciones de reporto representan un financiamiento en colateral a través de la entrega de efectivo como financiamiento a cambio de obtener activos financieros que sirvan como protección en caso de incumplimiento. Véase Nota 7.

El reporto es una operación por medio de la cual el reportador adquiere por una suma de dinero la propiedad de títulos de crédito, y se obliga a transferir al reportado la propiedad de otros tantos títulos de la misma especie, en el plazo convenido y contra reembolso del mismo precio más un premio. El premio queda en beneficio del reportador, salvo pacto en contrario.

Actuando el Banco como reportado reconoce la entrada de efectivo o una cuenta liquidadora deudora contra una cuenta por pagar en el rubro de “Acreedores por reporto” al precio pactado, que representa la obligación de restituir dicho efectivo a la reportadora. Posteriormente dicha cuenta por pagar se valúa a su costo amortizado mediante el reconocimiento del interés por reporto en los resultados del ejercicio conforme se devengue, de acuerdo con el método de interés efectivo.

Los activos financieros otorgados en colateral por el Banco fueron reclasificados en el balance general, presentándolos como restringidos y se valúan a su valor razonable.

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

## **Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015**

---

Actuando el Banco como reportador deberá reconocer la salida de disponibilidades, o bien una cuenta liquidadora acreedora, contra una cuenta por cobrar en el rubro de “Deudores por reporto”, la cual representa el derecho a recuperar el efectivo entregado. Dicha cuenta por cobrar se valorará a su costo amortizado reconociendo el interés por reporto en los resultados del ejercicio conforme se devengue, de acuerdo con el método de interés efectivo.

Los activos financieros recibidos en colateral por el Banco se registran en cuentas de orden y se valúan a su valor razonable.

Asimismo, en los casos en que el Banco vende el colateral o lo da en garantía reconoce en una cuenta por pagar en el rubro de “Colaterales vendidos o dados en garantía” la obligación de restituir el colateral a la reportada al precio pactado, y posteriormente lo valúa a su valor razonable, o a su costo amortizado en caso de que sea dado en garantía en otra operación de reporto; adicionalmente, se registra en cuentas de orden en el rubro de “Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía” el control de dichos colaterales valuándolos a su valor razonable.

#### **d. Préstamo de valores**

Las operaciones de préstamo de valores transfieren la propiedad de ciertos valores, recibiendo como contraprestación un premio. Al final de la operación o a solicitud de la contraparte, se cuenta con el derecho a recibir valores del mismo emisor y, en su caso, valor nominal, especie, clase, serie y fecha de vencimiento, y los derechos patrimoniales que hubieren generado los mismos, durante la vigencia de la operación. Véase Nota 14.

Cuando el Banco actúa como prestamista reconoce el valor objeto del préstamo transferido como restringido y los activos financieros como colateral, incluyendo, en su caso, el efectivo administrado en Fideicomiso, estos se reconocen en cuentas de orden y se valúan a su valor razonable.

El importe del premio devengado se reconoce en el resultado del ejercicio, a través del método de interés efectivo durante la vigencia de la operación, contra una cuenta por cobrar. En caso de que el Banco previo al vencimiento de la operación del préstamo de valores y sin medir incumplimiento por parte del prestatario de las condiciones establecidas en el contrato, vendiera el colateral recibido, sin que este sea entregado en garantía en colateral en una operación reporto, reconoce la entrada de los recursos procedentes de la venta, así como una cuenta por pagar al precio pactado por la obligación de restituir dicho colateral al prestatario, la cual se valúa a su valor razonable. Los colaterales que se pactan en las operaciones de préstamos de valores, cuya propiedad no se haya transferido, se registran en cuentas de orden.

Cabe señalar que el Banco, al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 no cuenta con operaciones de préstamo de valores actuando como prestamista.

Cuando el Banco actúa como prestatario reconoce el valor objeto del préstamo recibido en cuentas de orden valuadas a su valor razonable y los activos financieros entregados como colateral se reconocen como restringidos.

El importe del premio devengado se reconoce en el resultado del ejercicio, a través del método de interés efectivo durante la vigencia de la operación, contra una cuenta por pagar.

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

## **Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015**

---

En caso de que el Banco vendiera el objeto del préstamo, sin que este sea entregado en garantía en colateral en una operación de reporto, reconoce una cuenta por pagar al precio pactado de la operación por la obligación de restituir los valores al prestamista y posteriormente se valúa a valor razonable.

### **e. Instrumentos Financieros Derivados (IFD)**

Todos los IFD con fines de negociación de cobertura contable se reconocen en el balance general como activos o pasivos, dependiendo de los derechos y/u obligaciones especificados en las confirmaciones de términos pactadas entre las partes involucradas. Estos instrumentos se registran a su valor razonable, el cual corresponde al precio pactado en la operación y se clasifican de acuerdo con su intención de uso que establece la Administración del Banco. Los costos de transacción que son directamente atribuibles a la adquisición del derivado serán reconocidos directamente en resultados en el rubro “Resultado por intermediación”.

Posteriormente, todos los derivados, distintos a aquellos que formen parte de una relación de cobertura, se valúan a valor razonable, sin deducir los costos de transacción en los que se pudiera incurrir en la venta u otro tipo de disposición, reconociendo dicho efecto de valuación en los resultados del periodo. En el momento en que un derivado de cobertura deje de cumplir las condiciones establecidas para la contabilidad de coberturas, se valúa a su valor razonable.

Los efectos de valuación se reconocen en el estado de resultados en el rubro “Resultado por intermediación”, excepto en los casos en que la Administración los designe como coberturas de flujo de efectivo. Adicionalmente en el rubro “Resultado por intermediación” se reconoce el resultado de compra-venta que se genera al momento de la enajenación de un derivado, y la pérdida por deterioro en los activos financieros provenientes de los derechos establecidos en los derivados, así como el efecto por reversión.

Al 31 de diciembre 2016 y de 2015 el Banco no cuenta con derivados implícitos, derivados crediticios, operaciones estructuradas o derivados cuyo subyacente sea otro derivado. Todos los IFD están clasificados con fines de negociación. Véase Nota 8.

Los valores razonables de los IFD se determinan con base en precios de mercados reconocidos o en técnicas formales de valuación aceptadas en el ámbito financiero, utilizadas por el proveedor de precios.

Los IFD con fines de negociación consisten en la posición que asume el Banco como participante en el mercado, sin el propósito de cubrir posiciones propias en riesgo.

Los IFD se valúan a valor razonable, sin deducir los costos de transacción en los que se incurre en la venta u otro tipo de disposición, reconociendo dicho efecto de valuación en los resultados del periodo.

Para el caso de IFD cotizados en mercados o bolsas reconocidos, se considera que han expirado los derechos y obligaciones relativos a los mismos cuando se cierre la posición de riesgo, es decir, cuando se efectúe en dicho mercado o bolsa un derivado de naturaleza contraria con las mismas características.

Respecto a los IFD no cotizados en mercados o bolsas reconocidos, se considera que han expirado los derechos y obligaciones relativos a los mismos cuando llegan al vencimiento; se ejercen los derechos por alguna de las partes, o bien se ejercen dichos derechos de manera anticipada por las partes de acuerdo con las condiciones establecidas en el mismo y se liquiden las contraprestaciones pactadas.

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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

---

Las cuentas de margen asociadas con IFD se registran en un rubro específico en el balance general y los rendimientos que generan se reconocen en los resultados conforme se devengan.

A falta de criterio específico por parte de la Comisión, las fluctuaciones cambiarias que afectan el valor razonable de los Derivados, se presentan dentro del resultado por intermediación, dentro del rubro “Resultado por valuación a valor razonable de IFD”.

### 1. Contratos de futuros y adelantados

Los contratos de futuros, así como los contratos adelantados, son aquellos mediante los cuales se establece una obligación para comprar o vender un subyacente en una fecha futura, en una cantidad, calidad y precios preestablecidos en el contrato. En estas transacciones se entiende que la parte que se obliga a comprar asume una posición larga en el contrato y la parte que se obliga a vender asume una posición corta en el mismo contrato.

#### Contratos adelantados

Los contratos adelantados son esencialmente negociables en lo que se refiere al precio, plazo, cantidad, calidad, colateral, lugar de entrega y forma de liquidación. Este tipo de contratos no tienen mercado secundario y exponen al Banco al riesgo de crédito.

#### Contratos de futuros

Los contratos de futuros tienen plazo, cantidad, calidad, lugar de entrega y forma de liquidación estandarizados; su precio es negociable; tienen mercado secundario; el establecimiento de cuentas de margen es obligatorio, y la contraparte siempre es una cámara de compensación, por lo que los participantes no enfrentan riesgo de crédito significativo.

### 2. Contratos de opciones

Las opciones son contratos mediante los cuales se establece para el adquirente el derecho, mas no la obligación, de comprar o vender un activo financiero o subyacente a un precio determinado, denominado precio de ejercicio, en una fecha o periodo establecidos. En los contratos de opciones intervienen dos partes, la que compra la opción es quien paga una prima por la adquisición de esta, y a su vez obtiene un derecho, mas no una obligación, y la parte que emite o vende la opción es quien recibe una prima por este hecho, y a su vez adquiere una obligación, mas no un derecho.

### 3. Swaps

Los *swaps* son contratos entre dos partes, mediante los cuales se establece la obligación bilateral de intercambiar una serie de flujos por un periodo determinado y en fechas preestablecidas.

Los *swaps* de tasas de interés son contratos mediante los cuales se establece la obligación bilateral de intercambiar durante un periodo determinado, una serie de flujos calculados sobre un monto notional, denominado en una misma moneda, pero referidos a distintas tasas de interés. Tanto al inicio como al final del contrato, no existe intercambio de flujos parciales ni totales sobre el monto notional y, generalmente, en este tipo de contratos una parte recibe una tasa de interés fija (pudiendo en algunos casos ser una tasa variable) y la otra recibe una tasa variable.



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

## **Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015**

---

Los *swaps* de divisas son contratos mediante los cuales se establece la obligación bilateral de intercambiar durante un periodo determinado, una serie de flujos sobre un monto nominal denominado en divisas distintas para cada una de las partes, los cuales a su vez están referidos a distintas tasas de interés. En algunos casos, además de intercambiar flujos de tasas de interés en distintas divisas se puede pactar el intercambio de flujos sobre el monto nominal durante la vigencia del contrato.

### f. Cartera de créditos

Los créditos y documentos mercantiles vigentes o renovados representan los importes efectivamente entregados a los acreditados más los intereses que, conforme al esquema de pagos de los créditos de que se trate, se vayan devengando. Los intereses cobrados por anticipado se reconocen como cobros anticipados y se amortizan durante la vida del crédito bajo el método de línea recta contra los resultados del ejercicio.

El otorgamiento de crédito se realiza con base en el análisis de la situación financiera del acreditado, la viabilidad económica de los proyectos de inversión y las demás características generales que establece la Ley y los manuales y políticas internos del Banco. Véase Nota 9.

El saldo insoluto de los créditos se registra como cartera vencida cuando:

1. Se tiene conocimiento de que el acreditado es declarado en concurso mercantil, conforme a la Ley de Concursos Mercantiles (LCM), y a partir del 25 de septiembre de 2014, este tipo de acreditados que continúen realizando pagos en términos de la LCM serán traspasados a cartera vencida cuando incurran en los supuestos previstos en el numeral 2 siguiente.
2. Sus amortizaciones no hayan sido liquidadas en su totalidad en los términos pactados originalmente, considerando al efecto lo siguiente:
  - Si los adeudos consisten en créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento y presentan 30 o más días naturales de vencidos.
  - Si los adeudos se refieren a créditos con pago único de principal al vencimiento y con pagos periódicos de intereses y presentan 90 o más días naturales de vencido el pago de intereses respectivo, o bien 30 o más días naturales de vencido el principal.
  - Si los adeudos consisten en créditos con pagos periódicos parciales de principal e intereses, incluyendo los créditos a la vivienda y presentan 90 o más días naturales de vencidos.
  - Los sobregiros en las cuentas de cheques de los clientes, así como los documentos de cobro inmediato, se reportan como cartera vencida al momento en el cual se presente dicho evento.
  - Si los adeudos consisten en créditos revolventes y presentan dos periodos mensuales de facturación o, en su caso, 60 o más días naturales de vencidos.

Los créditos vencidos que se reestructuran o renuevan permanecen dentro de la cartera vencida, en tanto no exista evidencia de pago sostenido al amparo de los criterios contables. Asimismo, los créditos con pago único de principal al vencimiento y pagos periódicos de intereses, así como los créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento que se reestructuran durante el plazo del crédito o se renuevan en cualquier momento son considerados como cartera vencida.

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

## **Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015**

---

Las reestructuras o renovaciones de créditos vigentes con características diferentes a las del párrafo anterior se siguen considerando vigentes conforme a lo siguiente:

- a. Si la reestructura o renovación se realiza sin que haya transcurrido al menos el 80% del plazo original del crédito, y se ha liquidado la totalidad de los intereses devengados, y el principal del monto original del crédito que a la fecha de la renovación o reestructuración debió haber sido cubierto.
- b. Si la reestructura o renovación se realiza durante el transcurso del 20% final del plazo original del crédito y se ha liquidado: la totalidad de los intereses devengados; la totalidad del monto original del crédito que a la fecha de la renovación o reestructuración debió haber sido cubierto, y el 60% del monto original del crédito.

Los créditos que desde su inicio se pacten como revolventes, que se reestructuran o renuevan, en cualquier momento se considerarán vigentes únicamente cuando el acreditado ha liquidado la totalidad de los intereses devengados, el crédito no presente periodos de facturación vencidos, y se cuente con elementos que justifiquen la capacidad de pago del deudor, es decir que el deudor tenga una alta probabilidad de cubrir dicho pago.

No se considerará reestructura a aquella que a la fecha de su realización presenta cumplimiento de pago por el monto total exigible de principal e intereses y únicamente modifique una o varias de las siguientes condiciones originales del crédito:

- i. Garantías: únicamente cuando impliquen la ampliación o sustitución de garantías por otras de mejor calidad.
- ii. Tasa de interés: cuando se mejore la tasa de interés pactada.
- iii. Moneda: siempre y cuando se aplique la tasa correspondiente a la nueva moneda.
- iv. Fecha de pago: solo en el caso de que el cambio no implique exceder o modificar la periodicidad de los pagos. En ningún caso el cambio en la fecha de pago deberá permitir la omisión de pago en periodo alguno.

En el momento en el que algún crédito se considera como vencido, se suspende la acumulación de sus intereses, aun en aquellos créditos que contractualmente capitalizan intereses al monto del adeudo. En tanto el crédito se mantenga en cartera vencida, el control de los intereses o ingresos financieros devengados se llevará en cuentas de orden.

Por lo que respecta a los intereses devengados no cobrados correspondientes a este tipo de créditos, se crea una estimación por un monto equivalente al total de estos, al momento de su traspaso como cartera vencida, cancelándose cuando se cuenta con evidencia de pago sostenido. En caso de que los intereses vencidos sean cobrados se reconocen directamente en los resultados del ejercicio.

Se regresan a cartera vigente aquellos créditos vencidos en los que se liquidan totalmente los saldos pendientes de pago (principal e intereses, entre otros) o, que siendo créditos reestructurados o renovados, cumplen el pago sostenido del crédito al amparo de los Criterios Contables.

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

## **Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015**

---

Las comisiones cobradas por el otorgamiento de créditos se registran como un crédito diferido, el cual se amortiza contra los resultados del ejercicio, bajo el método de línea recta durante la vida del crédito, excepto las que se originan por créditos revolventes, las cuales son amortizadas por un periodo de 12 meses. Las comisiones conocidas con posterioridad al otorgamiento del crédito se reconocen en la fecha que se generan contra el resultado del ejercicio.

Los costos y gastos asociados con el otorgamiento inicial del crédito se reconocerán como un cargo diferido, el cual se amortiza contra los resultados del ejercicio como un gasto por interés, durante el mismo periodo contable en el que se reconozcan los correspondientes ingresos por comisiones cobradas. En el caso del Banco este efecto es poco significativo.

### **g. Estimación preventiva para riesgos crediticios**

Para la calificación de la cartera de crédito hipotecaria de vivienda el nivel de estimaciones preventivas se calcula aplicando probabilidades de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento, medida con base en el saldo del crédito, valor de la vivienda, días de atraso y tasas de recuperación del crédito.

El Banco de manera periódica evalúa si un crédito vencido debe permanecer en el balance general, o bien debe ser castigado. En su caso, dicho castigo se realiza cancelando el saldo insoluto del crédito contra la estimación preventiva para riesgos crediticios. En el evento que el saldo del crédito a castigar exceda el correspondiente a su estimación asociada, antes de efectuar el castigo, dicha estimación se incrementa hasta por el monto de la diferencia.

Adicionalmente, el Banco ha optado por eliminar de su activo aquellos créditos vencidos que se encuentren reservados al 100%, aunque no cumplan las condiciones para ser castigados.

Las recuperaciones asociadas a los créditos castigados o eliminados del balance general, se reconocen en los resultados del ejercicio.

Las quitas, condonaciones, bonificaciones y descuentos, ya sean parciales o totales, se registran con cargo a la estimación preventiva para riesgos crediticios. En caso de que el importe de estas exceda el saldo de la estimación asociada al crédito, previamente se constituyen estimaciones hasta por el monto de la diferencia.

La última calificación de la cartera crediticia se realizó al 31 de diciembre de 2016 y la Administración considera que las estimaciones resultantes de dicho ejercicio de calificación, son suficientes para absorber las pérdidas por riesgo de crédito de la cartera. Véase Nota 9.

### **h. Otras cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar diferentes a la cartera de créditos del Banco, representan, entre otras, préstamos a funcionarios y empleados, saldos a favor de impuestos y cuentas liquidadoras por transacciones con fecha de pago futuras.

Por los préstamos a funcionarios y empleados y demás cuentas por cobrar relativas a deudores identificados con vencimiento mayor a 90 días naturales, se crea una estimación que refleja su grado de irrecuperabilidad. No se constituye dicha estimación por saldos a favor de impuestos y cuentas liquidadoras.

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

## **Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015**

---

Las estimaciones por irrecuperabilidad o difícil cobro a que se refiere el párrafo anterior, se obtienen de efectuar un estudio para determinar los eventos futuros que pudiesen afectar el importe de las cuentas por cobrar, mostrando el valor de recuperación estimado de los derechos de crédito.

Por aquellas partidas diferentes a las anteriores en las que su vencimiento se pacte a un plazo mayor a 90 días naturales para deudores identificados y 60 días para deudores no identificados, se constituye una estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro por el importe total del adeudo.

La Administración considera que la estimación por irrecuperabilidad es suficiente para absorber pérdidas conforme a las políticas establecidas por el Banco. Véase Nota 10.

El registro de los ingresos por manejo de los fideicomisos se hace con base en lo devengado y se suspende la acumulación de dichos ingresos devengados en el momento en que el adeudo por estos presente 90 o más días naturales de incumplimiento de pago.

Los ingresos devengados por manejo de los fideicomisos que se encuentran suspendidos de acumulación y no son cobrados, se llevan en cuentas de orden. Cuando los ingresos devengados son cobrados, se reconocen directamente en los resultados del ejercicio.

### **i. Inmuebles, mobiliario y equipo**

Los inmuebles, el mobiliario y equipo se expresan a partir del 1 de enero de 2008, a su costo histórico, y las adquisiciones realizadas hasta el 31 de diciembre de 2007 de origen nacional, a sus valores actualizados, determinados mediante la aplicación a sus costos de adquisición de factores derivados de las Unidades de Inversión (UDI) hasta el 31 de diciembre de 2007.

Los inmuebles, mobiliario y equipo son sometidos a pruebas anuales de deterioro únicamente cuando se identifican indicios de deterioro. Consecuentemente, estos se expresan a su costo histórico modificado, menos la depreciación acumulada y, en su caso, las pérdidas por deterioro.

La depreciación se calcula por el método de línea recta con base en la vida útil de los activos estimada por la Administración del Banco, aplicadas a los valores del mobiliario y equipo disminuido de su valor residual en ambos años. Véase Nota 11.

### **j. Pagos anticipados**

Los pagos anticipados registrados en el rubro de "Otros activos" representan aquellas erogaciones efectuadas por el Banco en donde no han sido transferidos los beneficios y riesgos inherentes a los bienes que está por adquirir o a los servicios que está por recibir. Los pagos anticipados se registran a su costo y se presentan en el balance general como activos circulantes o no circulantes, dependiendo del rubro de la partida de destino. Una vez recibidos los bienes y/o servicios, relativos a los pagos anticipados, estos deben reconocerse como un activo o como un gasto en el estado de resultados del periodo, según sea la naturaleza respectiva.

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

## **Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015**

---

### **k. Captación tradicional**

Los pasivos por captación tradicional de recursos, incluidos los pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento, se registran tomando como base el valor contractual de las operaciones, reconociendo los intereses devengados, determinados por los días transcurridos al cierre de cada mes, los cuales se cargan a los resultados del ejercicio conforme se devengan. Véase Nota 12.

### **l. Préstamos interbancarios y de otros organismos**

Los préstamos interbancarios y de otros organismos se refieren a los depósitos y otros préstamos obtenidos de Bancos, que se registran al valor contractual de la obligación, reconociendo los intereses en resultados conforme se devengan. Véase Nota 15.

### **m. Provisiones**

Las provisiones de pasivo representan obligaciones presentes por eventos pasados en las que es probable (hay más posibilidad de que ocurra a que no ocurra) la salida de recursos económicos en el futuro. Véase Nota 16.

### **n. Impuesto sobre la Renta (ISR) causado y diferido**

El impuesto causado y diferido es reconocido como un gasto en los resultados del periodo, excepto cuando haya surgido de una transacción o suceso que se reconoce fuera del resultado del periodo como otro resultado integral o una partida reconocida directamente en el capital contable.

El ISR diferido se registra con base en el método de activos y pasivos con enfoque integral, el cual consiste en reconocer un impuesto diferido para todas las diferencias temporales entre los valores contables y fiscales de los activos y pasivos que se esperan materializar en el futuro a las tasas promulgadas en las disposiciones fiscales vigentes a la fecha de los estados financieros. Véase Nota 20.

### **o. Participación de los Trabajadores en las Utilidades (PTU)**

El Banco está sujeto al pago de la PTU, la cual se calcula aplicando los procedimientos establecidos por la LISR. A partir del 1 de enero de 2014 entró en vigor la nueva LISR, la cual modifica el procedimiento para determinar la base gravable para el cálculo de la PTU, la cual se debe determinar con base en lo establecido en el artículo 9 de la LISR, en el que se considera como base gravable la utilidad fiscal para efectos de ISR, sin disminuir la PTU pagada ni las pérdidas fiscales amortizadas y disminuyendo el importe de los salarios exentos no deducibles, así como la depreciación fiscal histórica que se hubiera determinado si no se hubiera aplicado deducción inmediata a bienes de activos fijos en ejercicios anteriores a 2014. Al 31 de diciembre de 2016 la PTU causada fue por \$107 (el Banco no generó PTU causada en 2015).

El reconocimiento de la PTU diferida se efectúa con base en el método de activos y pasivos, el cual consiste en reconocer una PTU diferida para todas las diferencias entre los valores contables y fiscales de los activos y pasivos, en donde es probable su pago o recuperación.

La Administración ha determinado que no se podrán materializar las partidas temporales que generan la PTU diferida activa, por lo que no se han hecho registros correspondientes para reconocer dicha parte activa ni el correspondiente beneficio en el resultado del ejercicio.

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

## **Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015**

---

La PTU causada se presenta en el estado de resultados dentro del rubro de “Gastos de administración.

### **p. Beneficios a los empleados**

Los beneficios otorgados por el Banco a sus empleados, incluyendo los planes de beneficios se describen a continuación:

Los beneficios directos (sueldos, tiempo extra, vacaciones, días festivos, etc.) se reconocen en los resultados conforme se devengan y sus pasivos se expresan a su valor nominal, por ser de corto plazo. En el caso de ausencias retribuidas conforme a las disposiciones legales o contractuales, estas no son acumulativas.

Los beneficios post-empleo son remuneraciones acumulativas que generan beneficios futuros a los empleados, que ofrece el Banco a cambio de servicios actuales del empleado, cuyo derecho se otorga al empleado durante su relación laboral, y se adquiere por el empleado y/o beneficiarios al momento del retiro de la entidad y/o al alcanzar la edad de jubilación o retiro u otra condición de elegibilidad. El Banco proporciona (beneficios médicos, primas de antigüedad y pagos por separación voluntaria o involuntaria, pagos únicos por retiro provenientes de un plan formal o informal de pensiones, etc.). El derecho de acceder a estos beneficios depende generalmente de que el empleado haya trabajado hasta la edad de retiro y que complete un periodo mínimo de 5 años de servicio.

Los beneficios post-empleo se clasifican en:

Planes de contribución definida; son planes de pensiones mediante los cuales el Banco paga contribuciones fijas a una entidad por separado. El banco no tiene obligaciones legales o asumidas para pagar contribuciones adicionales si el fondo no mantiene suficientes activos para realizar el pago a todos los empleados de los beneficios relacionados con el servicio en los periodos actuales y pasados. Las contribuciones se reconocen como gastos por beneficios a empleados en la fecha que se tiene la obligación de la aportación.

Planes de pensiones por beneficios definidos: son planes en los que la responsabilidad de la entidad termina hasta la liquidación de los beneficios y cuyos montos se determinan con base en una fórmula o un esquema establecido en el mismo plan de beneficios (beneficios por prima de antigüedad que recibirá un empleado a su retiro, pensiones, etc.), dependen de uno o más factores, tales como edad del empleado, años de servicio y compensación.

El pasivo reconocido en el balance general con respecto a los planes de beneficios definidos es el valor presente de la obligación por beneficios definidos en la fecha de dicho balance general. La obligación por beneficios definidos se calcula anualmente por actuarios externos contratados por el Banco utilizando el método de crédito unitario proyectado.

El valor presente de las obligaciones por beneficios definidos se determina al descontar los flujos estimados de efectivo futuros utilizando las tasas de descuento, de conformidad con la NIF D-3, que están denominados en la moneda en que los beneficios serán pagados, y que tienen vencimientos que se aproximan a los términos del pasivo por pensiones.

Las remediones son ganancias o pérdidas del plan, obtenidas entre los activos y pasivos por beneficios definidos, las cuales deben reconocerse en los Otros Resultados Integrales (ORI), reconociéndose posteriormente y de forma paulatina en la utilidad o pérdida neta, basándose en la vida laboral remanente

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

## **Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015**

---

promedio, eliminando el enfoque del corredor o banda de fluctuación y en la misma proporción en que se disminuye la OBD y los AP procedentes de una liquidación anticipada de obligaciones, una modificación al plan y/o una reducción de personal.

Los beneficios por terminación fueron analizados en conformidad con la política contable de el Banco y de los pagos realizados, con lo cual la Administración determinó que estos pago son de carácter no acumulativo y sin condiciones preexistentes, por lo cual se consideran beneficios por terminación y se reconocerán hasta que se presenta el evento.

El Banco proporciona beneficios a empleados a corto plazo, los cuales incluyen (sueldos, salarios, compensaciones anuales y bonos, adecuar según corresponda) pagaderos en los siguientes 12 meses.

El Banco determina el gasto (ingreso) financiero neto aplicando la tasa de descuento al pasivo (activo) por beneficios definidos neto.

### q. Acreedores y otras cuentas por pagar

Este rubro incluye acreedores por liquidación de operaciones, colaterales recibidos en efectivo por operaciones con instrumentos derivados, aceptaciones por cuenta de clientes, impuestos por pagar, incentivos y beneficios a los empleados,, así como otras obligaciones. Véase Nota 16.

### r. Capital contable

El capital social, las reservas de capital y los resultados de ejercicios anteriores mostrados al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 se expresan a su costo histórico, todos los movimientos realizados antes del 1 de enero de 2008, se expresan a sus valores actualizados, determinados mediante la aplicación a sus valores históricos de factores derivados de las UDI hasta el 31 de diciembre de 2007.

### s. Reconocimiento de ingresos

Los rendimientos que generan las disponibilidades y las inversiones en valores se reconocen en resultados conforme se devengan, en este último caso, conforme al método de interés efectivo.

En las operaciones de reporto se reconoce un interés por reporto en los resultados del ejercicio conforme se devenga, de acuerdo con el método de interés efectivo.

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

## **Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015**

---

El reconocimiento de los intereses de la cartera de crédito se realiza conforme se devenga, excepto por lo que se refiere a los intereses provenientes de cartera vencida, cuyo ingreso se reconoce hasta que efectivamente se cobren. Las comisiones cobradas por el otorgamiento inicial de créditos se registran como un crédito diferido, el cual se amortiza contra el resultado del ejercicio, bajo el método de línea recta durante la vida del crédito.

El registro de los ingresos por manejo de los fideicomisos y los ingresos derivados de los servicios de custodia o administración se reconocen en los resultados del ejercicio conforme se devengan.

### **t. Utilidad por acción**

La utilidad por acción básica ordinaria representa el resultado de dividir la utilidad neta del año, entre el promedio ponderado de acciones, en circulación durante 2016 y 2015. La utilidad por acción básica ordinaria de 2016 y de 2015 se expresa en pesos.

### **u. Partes relacionadas**

En el curso normal de sus operaciones, el Banco lleva a cabo transacciones con partes relacionadas. Se entiende como operaciones con personas relacionadas aquellas en las que resulten deudoras del Banco, en operaciones de depósito u otras disponibilidades o de préstamo, crédito o descuento, otorgadas en forma revocable o irrevocable y documentadas mediante títulos de crédito o convenio, reestructuración, renovación o modificación, quedando incluidas las posiciones netas a favor del Banco por operaciones derivadas y las inversiones en valores distintos a acciones. Véase Nota 18.

Son personas relacionadas, entre otras, las personas físicas o morales que posean directa o indirectamente el control del 2% o más de los títulos representativos del capital del Banco o de su sociedad controladora o de las entidades financieras y empresas integrantes del grupo financiero, y los miembros del consejo de administración del Banco, de la sociedad controladora o de las entidades financieras y empresas integrantes del grupo financiero.

También se consideran partes relacionadas, las personas morales, así como los consejeros y funcionarios de estas, en las que el Banco o la sociedad controladora del grupo financiero, poseen directa o indirectamente el control del 10% o más de los títulos representativos de su capital.

La suma total de las operaciones con personas relacionadas no excede del 25% de la parte básica del capital neto del Banco, señalado en el artículo 50 de la Ley.

### **v. Diferencias cambiarias**

Las transacciones en moneda extranjera y en UDI se registran inicialmente en la moneda de registro, aplicando los tipos de cambio o valores publicados por Banxico en el DOF el día hábil posterior a la fecha de transacción. Los activos y pasivos denominados en dicha moneda se convierten al tipo de cambio vigente a la fecha del balance general. Las diferencias motivadas por el tipo de cambio y valores de las UDI entre las fechas de las transacciones y las de su liquidación o valuación al cierre del ejercicio se reconocen en resultados dentro del resultado por intermediación. Véase Nota 4.



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

## **Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015**

---

### w. Cuotas al Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB)

Las cuotas que las instituciones de banca múltiple efectúan al IPAB, se realizan con el fin de establecer un sistema de protección al ahorro bancario en favor de las personas que realicen operaciones garantizadas en los términos y con las limitantes que la misma ley determina, así como regular los apoyos financieros que se otorguen a las instituciones de banca múltiple para la protección de los intereses del público ahorrador.

Las aportaciones bancarias deben realizarse de manera puntual a ese instituto. Las aportaciones realizadas por este concepto ascendieron a \$102 en 2016 (\$50 en 2015), las cuales fueron cargadas directamente a los resultados del ejercicio. Véase Nota 13.

### x. Actividad fiduciaria

El Banco registra en cuentas de orden el patrimonio de los fideicomisos que administra, atendiendo a la responsabilidad que implica la realización o cumplimiento del objeto de dichos fideicomisos, cuya encomienda se ha aceptado. En algunos casos, la citada responsabilidad se limita a la contabilización de los activos del fideicomiso, en tanto que, en otros casos, incluye el registro de activos y los pasivos que se generen durante la operación del mismo.

La valuación del patrimonio del fideicomiso reconocida en cuentas de orden se efectúa conforme a los Criterios Contables. El saldo del conjunto de las cuentas controladoras de cada uno de los fideicomisos del Banco, coincide con lo registrado en cuentas de orden, para cada uno de ellos.

### y. Operaciones de custodia y administración

Dentro de las operaciones de administración se contemplan las que realizan las instituciones por cuenta de terceros, como la compraventa de valores e instrumentos financieros derivados, las operaciones de reporto y el préstamo de valores.

En el caso de valores propiedad de terceros, estos pueden ser enajenados, administrados o traspasados de acuerdo con las condiciones pactadas en el contrato. Por la esencia de este tipo de operaciones, no existe transmisión de la propiedad del bien en custodia o administración; sin embargo, el custodio es responsable por los mismos, por lo que asume un riesgo en caso de su pérdida o daño.

Dado que los mencionados no son propiedad del Banco, estos no forman parte del balance general; sin embargo, se registra en cuentas de orden, el monto estimado por el que estaría obligado a responder ante sus clientes por cualquier eventualidad futura, con excepción del efectivo recibido para el pago de servicios por cuenta de terceros.

La determinación de la valuación del monto estimado por los bienes en custodia o administración, así como de aquellas operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros, se realiza en función de la operación efectuada de conformidad con lo siguiente:

#### i. Recepción de pagos por servicios por cuenta de terceros

Se reconoce la entrada del efectivo para el pago de servicios en disponibilidades restringidas contra el pasivo correspondiente: en el momento en que se realiza el pago del servicio respectivo por cuenta de terceros, se cancela el citado pasivo contra las disponibilidades previamente restringidas. En el caso

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

## **Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015**

---

de pago de servicios que se realizan en nombre del cuentahabiente y que el proveedor de servicios tenga abierta una cuenta con la entidad con el objeto de recibir dichos pagos, se reclasifica el pago correspondiente dentro del rubro de “Captación tradicional”.

### ii. Inversiones en valores, reporte y préstamos de valores

Las operaciones de inversiones en valores que realiza el Banco por cuenta de terceros, los títulos recibidos se reconocen y valúan a su valor razonable de conformidad con el Criterio Contable “Inversiones en valores” del inciso b. anterior.

Las operaciones de reporte que realiza el Banco por cuenta de terceros, se reconocen y valúan los colaterales asociados a dichas operaciones, así como el premio que se va devengando, de acuerdo con lo establecido en el Criterio Contable “Préstamos de valores” del inciso d. anterior.

### iii. Derivados

Las operaciones de derivados que realiza el Banco por cuenta de terceros se reconoce y valúa a su valor razonable de conformidad con el Criterio Contable “Derivados y operaciones de cobertura” del inciso e. anterior.

En caso de que se tenga una obligación con el depositante por la pérdida o daño del bien en custodia o administración, se registra el pasivo correspondiente contra los resultados del ejercicio. Dicho registro contable se realiza en el momento en el que se conoce, independientemente de cualquier acción jurídica del depositante encaminada hacia la reparación de la pérdida o el daño.

Los ingresos derivados de los servicios de custodia o administración se reconocen en los resultados del ejercicio conforme se devengan.

En el evento de que los bienes en custodia también se tengan en administración, se controlan en forma separada.

Durante 2015 y de 2016 el Banco no presenta este tipo de operaciones.

### z. Información financiera por segmentos

Los Criterios Contables establecen que para efectos de llevar a cabo la identificación de los distintos segmentos operativos que conforman a las instituciones banca múltiple, estas deberán en lo conducente, segregar sus actividades de acuerdo con los siguientes segmentos que como mínimo se señalan: i) operaciones crediticias; ii) operaciones de tesorería y banca de inversión, y iii) operaciones por cuenta de terceros. Asimismo, atendiendo a la importancia relativa, se pueden identificar segmentos operativos adicionales o subsegmentos. Las NIF no requieren tal desagregación predeterminada.

Los Criterios Contables no requieren la revelación por cada área geográfica donde se desenvuelve el Banco, de las cuales el segmento identificado derive ingresos o mantenga activos productivos.

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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

---

### aa. Resultado por valorización

Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 los resultados por valorización de posiciones relacionadas con el margen financiero se presentan netos, lo anterior para proveer información sobre los ingresos y gastos por intereses que refleje la actividad del Banco.

### **Nota 4 - Posición en moneda extranjera:**

Las cifras mostradas en esta nota se expresan en dólares estadounidenses (Dls.), por ser la moneda extranjera preponderante en este tipo de operaciones para el Banco (aproximadamente 90% del total de las operaciones en moneda extranjera).

El Banco cumple las siguientes normas y límites para fines de operaciones en moneda extranjera, que establece la reglamentación de Banxico:

- i. La posición (corta o larga) en dólares debe ser equivalente a un máximo del 15% del capital básico del Banco.
- ii. Al cierre de operaciones de cada día, las instituciones podrán mantener una posición de riesgo cambiario que, tanto en su conjunto como por cada divisa, no exceda del equivalente al 15% de su capital básico, de acuerdo con el Numeral M.61.3 de la Circular 2019/95 de Banxico.

El Banco cuenta con la autorización de Banxico para calcular los límites de posición de riesgo cambiario a partir de una vez el capital contable. Para determinar las posiciones largas máximas y mínimas se utiliza el 15% del capital básico. Tanto el capital contable como básico corresponden al tercer mes inmediato anterior al mes de que se trate.

- iii. La admisión de pasivos en moneda extranjera no deberá exceder de la cantidad que resulte de multiplicar el factor del 1.83 del monto del capital básico del Banco, calculado al tercer mes inmediato anterior al mes de que se trate.
- iv. El régimen de inversión de las operaciones en moneda extranjera exige mantener un nivel mínimo de activos líquidos, de acuerdo con la mecánica de cálculo establecida por Banxico, en función del plazo por vencer de las operaciones en moneda extranjera.

Los principales activos y pasivos monetarios en moneda extranjera, al 31 de diciembre de 2016 y de 2015, son los siguientes:

	2016			
	<u>Moneda original</u>	<u>Pesos</u>	<u>Moneda original</u>	<u>Pesos</u>
Activos	Dls. 4,150,733,937	\$ 85,586	EUR. 69,582,159	\$1,513
Pasivos	<u>(3,950,078,070)</u>	<u>(81,448)</u>	<u>(69,289,375)</u>	<u>(1,506)</u>
Posición neta (corta) larga	<u>Dls. 200,655,867</u>	<u>\$ 4,138</u>	<u>EUR. 292,784</u>	<u>\$ 7</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2016 y de 2015

	2015			
	Moneda original	Pesos	Moneda original	Pesos
Activos	Dls. 4,173,340,851	\$ 71,985	EUR. 141,041,147	\$2,643
Pasivos	<u>(3,936,858,520)</u>	<u>(67,906)</u>	<u>(138,505,779)</u>	<u>(2,596)</u>
Posición neta (corta) larga	Dls. <u>236,482,331</u>	\$ <u>4,079</u>	EUR. <u>2,535,368</u>	\$ <u>47</u>

Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 el tipo de cambio determinado por Banxico y utilizado por el Banco para valuar sus activos y pasivos en moneda extranjera (convertidos a dólares) fue de \$20.6194 y de \$17.2487 pesos por dólar, respectivamente.

Al 28 de febrero de 2017, fecha de emisión de los estados financieros, el tipo de cambio era de \$19.9957 por dólar. Al 26 de febrero de 2016, fecha de emisión de los estados financieros al 31 de diciembre de 2015, el último tipo de cambio conocido era de \$18.1948 por dólar.

El tipo de cambio del euro (EUR.) al 31 de diciembre de 2016 y 2015 fue de \$21.7432 y \$18.7873, respectivamente. Al 28 de febrero de 2017, fecha de emisión de los estados financieros al 31 de diciembre de 2016, el tipo de cambio era de \$ 21.1984 por EUR. Al 26 de febrero de 2016, fecha de emisión de los estados financieros al 31 de diciembre de 2015, el tipo de cambio era de \$ 18.8870 por EUR.

El Banco cuenta también con una posición en franco suizo (CHF) larga en el 2016 y 2015 de CHF de 10,258,273 y CHF 13,461,587, respectivamente. El tipo de cambio del franco suizo al 31 de diciembre de 2016 y 2015 fue de \$20.2866 y \$17.23835, respectivamente. Al 28 de febrero de 2017, fecha de emisión de los estados financieros al 31 de diciembre de 2016 el tipo de cambio era de \$20.00 por CHF. Al 26 de febrero de 2016, fecha de emisión de los estados financieros el último tipo de cambio conocido era de \$17.4426 por CHF.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 el Banco no cuenta con inversiones en entidades extranjeras que se hayan identificado como una cobertura económica de un compromiso en moneda extranjera.

## **Nota 5 - Disponibilidades:**

Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 el rubro de disponibilidades del Banco se integra como se muestra a continuación:

	Moneda nacional		Moneda extranjera valorizada		31 de diciembre de	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Depósitos en Banxico *	\$ 235	\$ 78	\$ -	\$ 431	\$ 235	\$ 509
Bancos del país y del extranjero	7	6	29	711	36	717
Disponibilidades restringidas	<u>805</u>	<u>1,685</u>	<u>7,153</u>	<u>9,933</u>	<u>7,958</u>	<u>11,618</u>
	<u>\$ 1,047</u>	<u>\$ 1,769</u>	<u>\$ 7,182</u>	<u>\$ 11,075</u>	<u>\$ 8,229</u>	<u>\$ 12,844</u>

\* Los depósitos en moneda nacional corresponden a los saldos en el sistema de liquidación de Banxico. El depósito en moneda extranjera no genera intereses y son de disponibilidad inmediata.

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2016 y de 2015

---

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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

---

Las disponibilidades restringidas se integran como se muestra a continuación:

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Compra de dólares *	\$ 7,153	\$ 9,933
Depósitos de regulación monetaria **	805	805
Call money	<u>-</u>	<u>880</u>
	<u>\$ 7,958</u>	<u>\$11,618</u>

\* De acuerdo con los criterios contables, estas operaciones están registradas en las cuentas liquidadoras, formando parte del rubro de “Otras cuentas por cobrar y otras cuentas por pagar”, respectivamente.

\*\* Corresponde a depósitos con intereses derivados de la política monetaria emitida por Banxico, generando intereses a una tasa mensual equivalente a la Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio (TIEE) de 28 días.

Durante 2016 y 2015 los préstamos interbancarios (call money) se celebraron principalmente con Banamex, Bancomer y NAFIN a una tasa promedio de 4.0 % y 2.9%, respectivamente, a través de contratos marco. Los plazos promedio al cierre del ejercicio de 2016 y 2015 fue de un día.

Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 el rubro de disponibilidades no incluye metales preciosos o amonedados.

### Cuentas de margen:

Las cuentas de margen del Banco son depósitos en efectivo destinados a procurar el cumplimiento a las obligaciones correspondientes a los derivados celebrados en el Mercado Mexicano de Derivados (MEXDER), con el fin de mitigar el riesgo de incumplimiento, dicho depósito incluye un margen inicial y las aportaciones y retiros de los contratos de instrumentos derivados vigentes.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 el Banco presenta \$36 y \$3 de saldo en las cuentas de margen, respectivamente.

### **Nota 6 - Inversiones en valores:**

Estas inversiones están sujetas a diversos tipos de riesgos, como son las tasas de interés asociadas al plazo, los tipos de cambio y los riesgos inherentes de crédito y liquidez de mercado.

Las políticas de administración de riesgos, así como el análisis sobre los riesgos a los que se encuentra expuesto el Banco, se describen en la Nota 25.

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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

La posición en títulos para negociar es como se muestra a continuación:

	31 de diciembre de 2016				31 de diciembre de 2015
	Costo de adquisición	Intereses devengados	Efecto por valuación	Valor de mercado	Valor de mercado
<u>Títulos para negociar:</u>					
<u>Valores gubernamentales:</u>					
Certificados de la Tesorería de la Federación (Cetes)*	\$ 5,903	\$ 123	\$ 104	\$ 6,130	\$ 5,028
Bonos tasa fija**	9,470	32	58	9,560	21,951
Bonos de Desarrollo del Gobierno Federal UDI***	127	-	114	241	9,269
	<u>15,500</u>	<u>155</u>	<u>276</u>	<u>15,931</u>	<u>36,248</u>
<u>Otros títulos de deuda:</u>					
Certificados bursátiles de renta variable	-	-	-	-	-
Certificados bursátiles de renta fija	978	42	(46)	974	1,572
	<u>978</u>	<u>42</u>	<u>(46)</u>	<u>974</u>	<u>1,572</u>
	<u>16,478</u>	<u>197</u>	<u>230</u>	<u>16,905</u>	<u>37,820</u>
<u>Compras/(Ventas) valor futuro (neto):</u>					
Certificados de la Tesorería de la Federación (Cetes)	104	-	-	104	(136)
Bonos tasa fija	(53)	-	2	(51)	(2,894)
Bonos de Desarrollo del Gobierno Federal UDI	(11)	-	-	(11)	387
	<u>40</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>42</u>	<u>(2,643)</u>
	<u>\$ 16,518</u>	<u>\$ 197</u>	<u>\$ 232</u>	<u>\$ 16,947</u>	<u>\$ 35,177</u>

\* Al 31 de diciembre de 2015 incluyen títulos restringidos o dados en garantía en operaciones de préstamo de valores pactados con Banxico a plazo de 92 días por \$3,975.

\*\* Al 31 de diciembre de 2015 incluyen títulos restringidos o dados en garantía en préstamo de valores pactados con Banxico a plazo de 4,432 días por \$6,463.

\*\*\* Al 31 de diciembre de 2015 incluyen préstamo de valores pactados con Banxico a plazo de 7,759 días por \$200.

Los títulos para negociar tienen como finalidad obtener ganancias a corto plazo derivadas de su operación como participante en el mercado.

Los plazos promedio ponderados de vencimiento de estos títulos oscilan entre 6 y 10,905 días, para “títulos para negociar” (7 y 11,270 días para 2015).

Al 31 de diciembre de 2016 los importes registrados en resultados por intereses cobrados de títulos a negociar fueron de \$614 (\$395 al 31 de diciembre de 2016).

Asimismo, en 2016 y 2015 la plusvalía acreditada (cargada) a resultados fue de \$428 y (\$328), respectivamente, por lo que se refiere a resultados por valuación, y por lo que se refiere a resultados por compra-venta (\$404) y \$247; ambos se encuentran reconocidas dentro del rubro “Resultado por intermediación” dentro del estado de resultados.

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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 los títulos para negociar incluyen valores de un mismo emisor que representan más del 5% del capital neto del Banco, y se muestran a continuación:

<u>Tipo de emisión</u>	<u>31 de diciembre de 2016</u>			
	<u>Número de títulos</u>	<u>Tasa (%)</u>	<u>Plazo en días</u>	<u>Importe</u>
Cetes y Bonos	728,012,463	5.19	2,883	\$ 15,696
Udibonos	1,831,659	3.29	3,927	<u>241</u>
				<u>\$ 15,937</u>

  

<u>Tipo de emisión</u>	<u>31 de diciembre de 2015</u>			
	<u>Número de títulos</u>	<u>Tasa (%)</u>	<u>Plazo en días</u>	<u>Importe</u>
Cetes y Bonos	711,885,000	5.09	2,169	\$26,979
Udibonos	17,091,435	4.69	604	<u>9,269</u>
				<u>\$ 36,248</u>

### **Nota 7 - Operaciones de reporto:**

Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 las posiciones por tipo de valores objeto de operaciones de reporto se componen como sigue:

<u>Tipo de títulos</u>	<u>Saldos deudores</u>		<u>Saldos acreedores</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Títulos gubernamentales:				
Bonos	\$ 22,215	\$ -	\$ -	\$ -
Bondes	-	10,000	-	-
Bpa	<u>12,691</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Totales	<u>\$ 34,906</u>	<u>\$ 10,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

Actuando el Banco como reportada, el monto de los intereses y rendimientos devengados a cargo, que fueron reconocidos en resultados, ascienden a \$32 en 2016 (\$57 en 2015), los cuales se encuentran registrados dentro del rubro de "Margen financiero" en el estado de resultados.

Por su parte, actuando como reportadora, los montos de los intereses y rendimientos devengados a favor que fueron reconocidos en resultados ascienden a \$447 en 2016 (\$167 en 2015), los cuales se encuentran registrados dentro del rubro de "Margen financiero" en el estado de resultados.



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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

El plazo promedio de las operaciones de reporto efectuadas por el Banco en su carácter de reportada y reportadora es de un día tanto en 2016 como en 2015.

Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 el Banco no cuenta con colaterales recibidos u otorgados en operaciones de reporto que cumplan los requisitos establecidos en el Criterio C-1 “Reconocimiento y baja de activos financieros” para darse de baja del balance general.

El rubro de Colaterales recibidos por la entidad en operaciones de reporto y préstamo de valores, se detallan a continuación:

	<u>31 de diciembre de 2016</u>		
	<u>Costo de adquisición más intereses devengados</u>	<u>Aumento (disminución) por valuación</u>	<u>Valor de mercado</u>
Reportos (Cetes, Bonos y Udibono)	\$ 34,911	\$ -	\$ 34,911
Préstamo de Valores (Cetes, Bonos y Udibono)	<u>10,425</u>	<u>2</u>	<u>10,427</u>
	<u>\$ 45,336</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 45,338</u>
	<u>31 de diciembre de 2015</u>		
	<u>Costo de adquisición más intereses devengados</u>	<u>Aumento (disminución) por valuación</u>	<u>Valor de mercado</u>
Reportos (Cetes, Bonos y Udibono)	\$ 10,049	(\$ 49)	\$ 10,000
Préstamo de Valores (Cetes, Bonos y Udibono)	<u>12,843</u>	<u>2,078</u>	<u>14,921</u>
	<u>\$ 22,892</u>	<u>\$2,029</u>	<u>\$ 24,921</u>

El rubro de Colaterales recibidos y vendidos por la entidad, incluye operaciones de reporto y préstamo de valores, que se detallan a continuación:

	<u>31 de diciembre de 2016</u>		
	<u>Costo de adquisición más intereses devengados</u>	<u>Aumento (disminución) por valuación</u>	<u>Valor de mercado</u>
Préstamo de valores (Cetes, Bonos y Udibonos)	<u>\$ 10,377</u>	<u>\$ 42</u>	<u>\$ 10,419</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2016 y de 2015

---

	31 de diciembre de 2015		
	Costo de adquisición más intereses devengados	Aumento (disminución) por valuación	Valor de mercado
Préstamo de valores (Cetes, Bonos y Udibonos)	\$ 12,843	\$2,078	\$ 14,921

## **Nota 8 - Operaciones con instrumentos derivados:**

Las operaciones con IFD que realizó el Banco con fines de negociación consisten principalmente: *swaps* de divisas y de tasa de interés, opciones de tasa de interés, así como futuros de TIIIE, Bonos y Cetes, y contratos adelantados de tasas de interés, títulos gubernamentales y dólares.

Durante los ejercicios de 2016 y de 2015 el Banco celebró transacciones con productos derivados, por cuenta propia y negociados con clientes, a través de contratos adelantados, futuros, *swaps* y opciones, los cuales se operaron de acuerdo con la estrategia de negocio de la Tesorería del Banco, dicha estrategia consistió principalmente en ofrecer cobertura de riesgos a clientes institucionales y corporativos, dadas las condiciones de volatilidad de los mercados mundiales. Por otra parte, el Banco no requirió operar derivados distintos a los mencionados, ya que no formaban parte de la estrategia establecida por el Banco.

A partir de 2010 el Banco comenzó a recibir colaterales en efectivo como garantía de algunas posiciones abiertas de derivados con ciertas contrapartes. El total de colaterales en efectivo al 31 de diciembre de 2016 es de \$ 8,660 ; integrados por \$138 recibidos en pesos y \$8,522 en dólares (Dls.420 millones), mientras que para 2015 es de \$2,586 ; integrados por \$924 recibidos en pesos y \$1,663 en dólares (Dls.96 millones). Los términos y condiciones de dichos colaterales son:

A través del contrato marco se deriva la celebración de un Contrato Global de Garantías en donde la Exposición Neta de Riesgo, la parte que resulte acreedor deberá garantizar a la otra la cantidad necesaria para cubrir dicho riesgo. Se entenderá por "Exposición Neta de Riesgo" la cantidad que en cada fecha de valuación, si la hubiera, sería pagadera por el deudor de la garantía al acreedor de la garantía (expresada en un número positivo) o que el acreedor de la garantía debería pagar al deudor de la garantía (expresada en un número negativo). Todos los cálculos deberán ser realizados por el agente de valuación designado en términos del propio contrato para tales efectos.

Este último contrato se perfecciona con un contrato de prenda en donde se establece que los activos elegibles otorgados en prenda serán liberados y los derechos patrimoniales respecto de los activos elegibles serán entregados por el acreedor de la garantía, de conformidad con los términos y condiciones del contrato de prenda y del contrato global de garantías, siempre y cuando: i) no exista una causa de terminación anticipada conforme a las operaciones, y ii) no sea fijada una fecha de terminación anticipada.

De igual forma las partes acuerdan que los activos elegibles generarán, en caso de ser efectivo, un interés previamente pactado. La prenda contemplada por el presente contrato permanecerá en pleno vigor y efecto hasta que las obligaciones garantizadas hayan sido cumplidas en su totalidad.

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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

---

Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 la composición del portafolio de IFD con fines de negociación se presenta a continuación:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Swaps de tasa de interés	TIIE 28 días Cetes 28 días	TIIE 28 días Cetes 28 días
Cross currency swaps	Peso-dólar estadounidense Dólar estadounidense -Peso EuroLibor-TIIE UDI-TIIE TIIE-UDI	Peso-dólar estadounidense Dólar estadounidense -Peso EuroLibor-TIIE UDI-TIIE TIIE-UDI
Contratos adelantados	Dólar estadounidense	Dólar estadounidense
Futuros de tasa de interés	Cetes 91 días Dólar estadounidense	Cetes 91 días Dólar estadounidense
Paquetes de derivados	TIIE Libor	TIIE Libor

### Futuros y contratos adelantados

Los contratos de futuros, así como los contratos adelantados son aquéllos mediante los cuales se establece una obligación para comprar o vender un activo financiero o subyacente en una fecha futura, en una cantidad, calidad y precios preestablecidos en el contrato. En estas transacciones se entiende que la parte que se obliga a comprar asume una posición larga en el contrato y la parte que se obliga a vender asume una posición corta en el mismo contrato.

Existen diferencias básicas entre los contratos adelantados y los de futuros. Los contratos adelantados son esencialmente negociables en lo que se refiere al precio, plazo, cantidad, calidad, colateral, lugar de entrega y forma de liquidación. Este tipo de contratos no tienen mercado secundario y exponen a la entidad al riesgo de crédito. Los contratos de futuros por otra parte, tienen plazo, cantidad, calidad, lugar de entrega y forma de liquidación estandarizados; su precio es negociable; tienen mercado secundario; el establecimiento de cuentas de margen es obligatorio, y la contraparte siempre es una cámara de compensación, por lo que los participantes no enfrentan riesgo de crédito significativo.

Los contratos de futuros que opera el Banco a través del MEXDER considera las llamadas de margen determinadas por la cámara de compensación de dicho organismo.

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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

---

Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 la posición que se tuvo de Futuros (contratos abiertos) y contratos adelantados se muestra a continuación:

### Contratos adelantados de divisas (dólares estadounidenses):

	<u>31 de diciembre de 2016</u>		
	<u>Compra</u>	<u>Venta</u>	<u>Neto</u>
Valor de mercado	\$ 72,768	(\$ 15,418)	\$ 57,350
Precio pactado	<u>(62,726)</u>	<u>11,083</u>	<u>(51,643)</u>
Posición activa (pasiva) neta	<u>\$ 10,042</u>	<u>(\$ 4,335)</u>	<u>\$ 5,707</u>

  

	<u>31 de diciembre de 2015</u>		
	<u>Compra</u>	<u>Venta</u>	<u>Neto</u>
Valor de mercado	\$ 65,037	(\$ 28,014)	\$ 37,023
Precio pactado	<u>(58,439)</u>	<u>23,081</u>	<u>(35,358)</u>
Posición activa (pasiva) neta	<u>\$ 6,598</u>	<u>(\$ 4,933)</u>	<u>\$ 1,665</u>

### Futuros de dólar:

	<u>31 de diciembre de 2016</u>		
	<u>Compra</u>	<u>Venta</u>	<u>Neto</u>
Posición activa	\$ 967	\$ -	\$ 967
Posición pasiva	<u>-</u>	<u>(984)</u>	<u>(984)</u>
Posición activa (pasiva) neta	<u>\$ 967</u>	<u>(\$ 984)</u>	<u>(\$ 17)</u>

  

	<u>31 de diciembre de 2015</u>		
	<u>Compra</u>	<u>Venta</u>	<u>Neto</u>
Posición activa	\$ 76	\$ -	\$ 76
Posición pasiva	<u>-</u>	<u>(76)</u>	<u>(76)</u>
Posición activa (pasiva) neta	<u>\$ 76</u>	<u>(\$ 76)</u>	<u>\$ -</u>

### Paquetes de IFD

Los paquetes de IFD son acuerdos contractuales en los que el vendedor ofrece al comprador uno o más derivados que interactúan entre sí en una sola operación, sin alguna porción que no reúna todas las características de un derivado. Los paquetes de IFD han sido celebrados entre contrapartes privadas (el Banco con otras instituciones financieras o con clientes) conocidos por sus siglas en inglés OTC (*Over The Counter*).

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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 el Banco tenía celebrados contratos de paquetes de IFD como se muestra a continuación:

Tipo de operación	31 de diciembre de 2016		
	Tipo de subyacente	Nocional	Valor razonable
Compras	Tasa de interés	\$ 107	\$ 44
Ventas	Tasa de interés	(13,114)	(394)
Posición activa (pasiva) neta		(\$ 13,007)	(\$ 350)
Tipo de operación	31 de diciembre de 2015		
	Tipo de subyacente	Nocional	Valor razonable
Ventas	Tasa de interés	(\$ 4,271)	(\$ 69)
Posición activa (pasiva) neta		(\$ 4,271)	(\$ 69)

### Swaps

Los *swaps* de moneda extranjera y de tasas de interés son compromisos a realizar, son una serie de intercambios de efectivo. Estos resultan en un intercambio económico de monedas y/o tasas de interés o una combinación de estas. No se realizan intercambios del monto nocional, excepto en algunos casos de moneda extranjera. El riesgo de crédito del Banco representa el costo potencial de reemplazar los contratos de *swaps* si la contraparte llegara a fallar en la realización de sus obligaciones.

A1 31 de diciembre de 2016 y de 2015 el Banco tenía celebrados contratos de *swaps* con fines de negociación como se muestra a continuación:

31 de diciembre de 2016						
Subyacente	Divisa	Nocional activo	Nocional pasivo	A recibir	A entregar	Posición neta
Divisas	Pesos	\$ 33,957	(\$ 9,893)	\$ 31,591	(\$ 9,031)	\$ 22,560
	Dólar	10,716	(36,045)	11,065	(38,495)	(27,430)
	UDI	3,973	(5,873)	2,752	(3,369)	(617)
	Franco suizo	-	(2,029)	-	(2,237)	(2,237)
	Euros	-	(548)	-	(562)	(562)
		<u>48,646</u>	<u>(54,388)</u>	<u>45,408</u>	<u>(53,694)</u>	<u>(8,286)</u>
Tasa de interés	(peso)	188,353	(188,353)	57,156	(59,063)	(1,907)
Tasa de interés	(dólar)	<u>17,634</u>	<u>(17,634)</u>	<u>1,815</u>	<u>(1,903)</u>	<u>(88)</u>
		<u>205,987</u>	<u>(205,987)</u>	<u>58,971</u>	<u>(60,966)</u>	<u>(1,995)</u>
		<u>\$ 254,634</u>	<u>(\$ 260,375)</u>	<u>\$ 104,379</u>	<u>(\$ 114,660)</u>	<u>(\$ 10,282)</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2016 y de 2015

31 de diciembre de 2015

<u>Subyacente</u>	<u>Divisa</u>	<u>Nocional activo</u>	<u>Nocional pasivo</u>	<u>A recibir</u>	<u>A entregar</u>	<u>Posición neta</u>
Divisas	Pesos	\$ 15,643	(\$ 5,724)	\$ 17,556	(\$ 4,925)	\$ 12,631
	Dólar	5,698	(18,759)	5,584	(18,883)	(13,299)
	UDI	3,844	(384)	2,682	(2,115)	567
	Franco suizo	-	(1,724)	-	(1,953)	(1,953)
	Euros	-	(472)	-	(493)	(493)
		<u>25,185</u>	<u>(27,063)</u>	<u>25,822</u>	<u>(28,369)</u>	<u>(2,547)</u>
Tasa de interés	(peso)	206,070	(206,070)	58,274	(58,198)	76
Tasa de interés	(dólar)	<u>14,304</u>	<u>(14,304)</u>	<u>1,792</u>	<u>(1,702)</u>	<u>90</u>
		<u>220,374</u>	<u>(220,374)</u>	<u>60,066</u>	<u>(59,900)</u>	<u>166</u>
		<u>\$ 245,559</u>	<u>(\$ 247,437)</u>	<u>\$ 85,888</u>	<u>(\$ 88,269)</u>	<u>(\$ 2,381)</u>

La exposición máxima al riesgo de crédito al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 es el valor razonable de los IFD reconocidos en los activos del Banco.

Los valores nominales (montos nocionales) relacionados con los instrumentos financieros derivados reflejan el volumen de actividad; sin embargo, no reflejan los importes en riesgo. Los montos en riesgo se encuentran generalmente limitados a la utilidad o pérdida no realizada por valuación a mercado de estos instrumentos, la cual puede variar de acuerdo con los cambios en el valor de mercado del bien subyacente, su volatilidad y la calidad crediticia de las contrapartes.

Durante los ejercicios de 2016 y de 2015 no se pactaron operaciones con fines de cobertura.

Los resultados netos relacionados con IFD al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 ascienden a (\$1,695) y (\$5), respectivamente, y se reconocen en el rubro de "Resultados por intermediación".

El Banco no cuenta con derivados implícitos para cubrir riesgos ni con derivados crediticios.

Los términos y condiciones que pueden afectar de manera significativa el importe y grado de certidumbre de los flujos de efectivo futuros son las fluctuaciones cambiarias del peso, frente a la volatilidad de tasas en el país y en el extranjero; en fechas recientes las economías más importantes del mundo han presentado signos de volatilidad sobre dichas variables, por lo que las posiciones abiertas de derivados pueden ser susceptibles de cambios importantes con respecto a sus valores presentes a la fecha de emisión de los estados financieros. Independientemente de estas variables de riesgos, el Banco sigue políticas estrictas para mitigarlos y poder enfrentarlos de manera eficaz, disminuyendo así una situación importante hacia los resultados del ejercicio y/o los riesgos que pudieran presentarse en el futuro.

El Banco elabora el análisis de sensibilidad de sus IFD con base en el Valor en Riesgo (VaR). Véase Nota 25 de administración de riesgos.

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2016 y de 2015

Los saldos de IFD se integran como se muestra a continuación:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Forwards	\$ 5,707	\$ 1,665
Paquetes	(350)	(69)
Swaps	(10,282)	(2,381)
Futuros	<u>(17)</u>	<u>-</u>
	<u>(\$ 4,942)</u>	<u>(\$ 785)</u>

En el balance general, los saldos del rubro de “Operaciones con instrumentos financieros derivados” se integran como se muestra a continuación:

	<u>Recibir</u>	<u>Entregar</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Forwards	\$ 83,851	(\$ 78,144)	\$ 5,707	\$ 1,665
Paquetes	44	(394)	(350)	(69)
Swaps	104,379	(114,661)	(10,282)	(2,381)
Futuros	<u>967</u>	<u>(984)</u>	<u>(17)</u>	<u>-</u>
Total	<u>\$ 189,241</u>	<u>(\$ 194,183)</u>	<u>(\$ 4,942)</u>	<u>(\$ 785)</u>

  

	<u>Saldo</u>	<u>Neteo</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Activo	\$ 189,241	\$ 133,043	\$ 56,198	\$ 29,823
Pasivo	<u>(194,183)</u>	<u>(133,043)</u>	<u>(61,140)</u>	<u>(30,608)</u>
	<u>(\$ 4,942)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 4,942)</u>	<u>(\$ 785)</u>

## **Nota 9 - Cartera de créditos:**

La clasificación de los créditos vigentes y vencidos al 31 de diciembre de 2016 y de 2015, se integra como se muestra a continuación:

	<u>2016</u>			<u>2015</u>
	<u>Capital</u>	<u>Intereses devengados</u>	<u>Total cartera</u>	<u>Total cartera</u>
<b><u>Cartera vigente:</u></b>				
Créditos comerciales	\$ 5,428	\$ 1	\$ 5,429	\$ 3,563
Créditos a entidades financieras	-	-	-	67
Créditos a entidades gubernamentales	-	-	-	248
Créditos a la vivienda	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
	<u>5,428</u>	<u>1</u>	<u>5,429</u>	<u>3,879</u>
<b><u>Cartera vencida:</u></b>				
Créditos comerciales	29	-	29	24
Créditos a entidades financieras	-	-	-	-
Créditos a la vivienda	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>29</u>	<u>-</u>	<u>29</u>	<u>24</u>
Total cartera de crédito	<u>\$ 5,457</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 5,458</u>	<u>\$ 3,903</u>

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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

Para efectos de presentación en el balance general y con base en las normas de presentación de la Comisión, el saldo al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 del rubro de “Créditos comerciales” fue disminuido en \$29 y \$17, correspondientes a intereses cobrados por anticipado de dichos créditos.

Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 no se tienen registrados intereses devengados no cobrados en cuentas de orden.

Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 el Banco no cuenta con créditos restringidos.

Las características de la cartera por sector económico del Banco por actividad de los acreditados al 31 de diciembre de 2016 y de 2015, se analizan a continuación:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Comercial	\$ 5,458	\$ 3,587
Financiera	-	67
Gubernamental	-	248
Personas físicas	<u>-</u>	<u>1</u>
	<u>\$ 5,458</u>	<u>\$ 3,903</u>

Dichos créditos se formalizaron a un plazo promedio de un año y una tasa de interés promedio del 6.64% en pesos y 2.27% en dólares ( para 2015 4.62% en pesos y 1.82% en dólares).

El saldo de la cartera de crédito clasificado en pesos y dólares convertidos a pesos es como sigue:

	<u>2016</u>			<u>2015</u>		
	<u>Pesos</u>	<u>Dólares</u>	<u>Total</u>	<u>Pesos</u>	<u>Dólares</u>	<u>Total</u>
<u>Cartera vigente:</u>						
Cartera comercial	\$ 2,460	\$ 2,969	\$ 5,429	\$ 1,451	\$ 2,112	\$ 3,563
Créditos a entidades financieras	-	-	-	67	-	67
Créditos a entidades gubernamentales	-	-	-	-	248	248
Préstamos para la vivienda	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>1</u>
	<u>2,460</u>	<u>2,969</u>	<u>5,429</u>	<u>1,518</u>	<u>2,361</u>	<u>3,879</u>
<u>Cartera vencida:</u>						
Cartera comercial	2	27	29	2	22	24
Créditos a entidades financieras	-	-	-	-	-	-
Préstamos para la vivienda	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>2</u>	<u>27</u>	<u>29</u>	<u>2</u>	<u>22</u>	<u>24</u>
Total cartera de crédito	<u>\$ 2,462</u>	<u>\$ 2,996</u>	<u>\$ 5,458</u>	<u>\$ 1,520</u>	<u>\$ 2,383</u>	<u>\$ 3,903</u>



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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

Los ingresos por intereses y comisiones por los ejercicios de 2016 y de 2015, de acuerdo con el tipo de crédito se integran como sigue:

<u>Cartera vigente:</u>	<u>2016</u>			<u>2015</u>
	<u>Intereses</u>	<u>Comisiones</u>	<u>Total</u>	<u>Total</u>
Créditos comerciales	\$ 158	\$ -	\$ 158	\$ 117
Créditos a entidades financieras	6	-	6	2
Préstamos para la vivienda	-	-	-	-
	<u>\$ 164</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 164</u>	<u>\$ 119</u>

La calificación de la cartera y las provisiones constituidas se integran de la siguiente manera:

<u>Riesgo</u>	<u>Cartera al 31 de diciembre de</u>				<u>al 31 de diciembre de</u>		
	<u>2016</u>		<u>2015</u>		<u>Provisión %</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<u>%</u>	<u>Importe</u>	<u>%</u>	<u>Importe</u>		<u>Importe</u>	<u>Importe</u>
A	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
A-1	64	4,321	57	2,861	21	19	13
A-2	21	1,433	15	758	17	15	10
B-1	2	149	12	586	3	3	10
B-2	10	660	8	416	17	15	9
B-3	1	46	6	279	2	2	9
C-1	2	75	-	-	7	6	-
C-2	-	3	-	-	-	-	-
D**	-	29	2	98	33	29	44
E	-	-	-	-	-	-	0
Cartera de crédito sujeta a calificación *	<u>100</u>	<u>\$ 6,716</u>	<u>100</u>	<u>\$ 4,998</u>	<u>100</u>	<u>\$ 89</u>	<u>\$ 95</u>

\* Incluye \$1,259 correspondiente a apertura de cartas de créditos irrevocables (\$1,095 en 2015).

\*\* Incluyen \$15 de reservas adicionales aprobadas por la Comisión.

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2016 y de 2015

La composición de la cartera calificada por tipo de crédito se integra como se muestra a continuación:

31 de diciembre de 2016							
Grado de riesgo	Comercial	Entidades financieras	Cartas de crédito	Aceptaciones	Hipotecaria	Gubernamental	Total
A	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
A-1	3,051		1,259	11			4,321
A-2	1,306			127			1,433
B-1	149						149
B-2	660						660
B-3	46						46
C-1	75						75
C-2	3						3
D	29						29
E	-						-
Cartera calificada	<u>\$5,319</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,259</u>	<u>\$ 138</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,716</u>
Cartera exceptuada							-
Cartera total							<u>\$ 6,716</u>
31 de diciembre de 2015							
Grado de riesgo	Comercial	Entidades financieras	Cartas de crédito	Aceptaciones	Hipotecaria	Gubernamental	Total
A	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 0
A-1	1,517		1,095		1	248	2,861
A-2	625			133			758
B-1	586						586
B-2	416						416
B-3	279						279
C-1	-						-
C-2	-						-
D	31	67					98
E	-						-
Cartera calificada	<u>\$3,454</u>	<u>\$ 67</u>	<u>\$ 1,095</u>	<u>\$ 133</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 248</u>	<u>\$ 4,998</u>
Cartera exceptuada							-
Cartera total							<u>\$ 4,998</u>

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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

La composición de la estimación preventiva por tipo de crédito se integra como se muestra a continuación:

31 de diciembre de 2016							
Grado de riesgo	Comercial	Entidades financieras	Cartas de crédito	Aceptaciones	Hipotecaria	Gubernamental	Total
A	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
A-1	19						19
A-2	13			2			15
B-1	3						3
B-2	15						15
B-3	2						2
C-1	6						6
C-2	-						-
D	29						29
E	-						-
Cartera Calificada	<u>\$ 87</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 89</u>
Cartera exceptuada							-
Cartera total							<u>\$ 89</u>

31 de diciembre de 2015							
Grado de riesgo	Comercial	Entidades financieras	Cartas de crédito	Aceptaciones	Hipotecaria	Gubernamental	Total
A	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
A-1	12					1	13
A-2	8			2			10
B-1	10						10
B-2	9						9
B-3	9						9
C-1	-						-
C-2	-						-
D	14	30					44
E	-						-
Cartera Calificada	<u>\$ 62</u>	<u>\$30</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 95</u>
Cartera exceptuada							-
Cartera total							<u>\$ 95</u>

Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 tiene cartera de créditos vencida; sin embargo, no han existido recuperaciones o cesiones de cartera.

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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 la antigüedad de la cartera de crédito vencida total se muestra a continuación:

Tipo de cartera:	2016				Total
	Días de antigüedad				
	1 a 180	181 a 365	1 a 2 años	Más de 2 años	
Créditos comerciales	\$ -	\$ -	\$ 29	\$ -	\$ 29
Créditos a entidades financieras	-	-	-	-	-
Créditos a la vivienda	-	-	-	-	-
<b>Total de cartera vencida</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 29</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 29</b>

Tipo de cartera:	2015				Total
	Días de antigüedad				
	1 a 180	181 a 365	1 a 2 años	Más de 2 años	
Créditos comerciales	\$ 24	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 24
Créditos a entidades financieras	-	-	-	-	-
Créditos a la vivienda	-	-	-	-	-
<b>Total de cartera vencida</b>	<b>\$ 24</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 24</b>

A continuación se presenta un análisis de los movimientos de la cartera vencida en millones de pesos nominales, por los años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015:

	2016	2015
Saldo al principio del año	\$ 24	\$ 64
Castigos	-	-
Trasposos de cartera vigente	29	24
Trasposos a cartera vigente	(24)	(64)
Efecto de actualización	-	-
<b>Saldo al final del año</b>	<b>\$ 29</b>	<b>\$ 24</b>

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 no se realizó ninguna reestructuración.

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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

---

Los movimientos de la estimación preventiva para cobertura de riesgos crediticios fueron como se muestra a continuación:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Saldos al inicio del ejercicio	\$ 95	\$ 423
Más:		
Incrementos	37	60
Fluctuación cambiaria *	1	1
Menos:		
Cancelaciones **	(45)	-
Disminución ***	<u>-</u>	<u>(389)</u>
Saldos finales	<u>\$ 88</u>	<u>\$ 95</u>

\* El efecto cambiario se generó por la apreciación del tipo de cambio respecto al dólar y otras divisas afectando los movimientos mensuales de la estimación preventiva para riesgos crediticios. El impacto más significativo está dado por la depreciación del peso frente al dólar en 13%.

\*\* Cancelaciones registradas en el rubro de “Otros ingresos de la operación”.

\*\*\* Las disminuciones resultan de considerar la modificaciones a la normatividad bancaria sobre factoring, en donde a partir de enero de 2015, ya no se realizan operaciones sin notificación al cliente.

Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 el Banco no tenía intereses vencidos.

De conformidad con las reglas para la calificación de la cartera de créditos, emitidas por la SHCP y la Comisión, el Banco determinó la estimación preventiva para riesgos crediticios considerando la capacidad de pago de los deudores y calificando los riesgos de la cartera al cierre del ejercicio.

La metodología utilizada por el Banco para determinar las estimaciones preventivas se describe en la Nota 3, inciso g.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 el Banco no reconoció comisiones, costos ni gastos asociados con el otorgamiento inicial del crédito.

El comportamiento de la cobertura de estimación para riesgos crediticios se muestra a continuación:

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Estimación para riesgos crediticios requerida	\$ 73	\$ 95
Estimación para riesgos crediticios registrada	<u>88</u>	<u>95</u>
Exceso sobre reservas para riesgo crediticio	<u>(\$ 15)</u>	<u>\$ -</u>
Cobertura de cartera vencida	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Cobertura de cartera vencida (sobregiros en chequeras)	<u>-%</u>	<u>45%</u>

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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

---

El importe de los financiamientos relacionados, de acuerdo con las reglas de los artículos 73 y 73 Bis de la Ley en vigor ascendió a \$237 en 2016 y \$1,025 en 2015.

Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 el Banco no cuenta con cartera comercial emproblemada vigente.

Al cierre de 2016 y de 2015 no hubo créditos vencidos eliminados. Al cierre de 2016 y de 2015 no hubo créditos vencidos eliminados con partes relacionadas.

Durante los ejercicios concluidos el 31 de diciembre de 2016 y de 2015 no se reconocieron intereses derivados de capitalizaciones por reestructuración de créditos.

A continuación se presenta el porcentaje de concentración y principales características de la cartera por actividad económica:

	<u>Concentración %</u>	
	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Fabricación de equipo automotriz	23.7	21.9
Cultivo y comercialización de maíz	16.5	3.2
Tiendas departamentales	11.0	12.2
Tiendas de autoservicio	10.3	8.3
Otros servicios de apoyo a los negocios	10.0	5.8
Sociedades financieras de objeto limitado	5.4	-
Fabricación de otras substancias químicas	3.2	-
Instituciones financieras	3.0	7.2
Fabricación de aparatos de línea blanca	2.2	0.9
Fabricación de alimento para ganado y otros animales	-	18.4
Extracción de petróleo y gas	-	5.0
Compra-venta de otros aparatos eléctricos	-	5.7
Fabricación de chocolate	-	4.4
Otros	<u>14.8</u>	<u>7.0</u>
Total	<u>100</u>	<u>100</u>

En términos generales, el Banco atiende a las subsidiarias mexicanas de grandes multinacionales, principalmente de Estados Unidos y Asia: siendo esta la característica más relevante de la cartera desde el punto de vista de su composición. La distribución de la cartera por región no ofrece mayor relevancia debido al reducido número de clientes.

A continuación se describen las políticas y procedimientos establecidos para el otorgamiento, adquisición, cesión, control y recuperación de créditos.

### Otorgamiento

Cualquier otorgamiento de crédito debe estar documentado en un estudio de crédito y requiere ser aprobado por el Comité de Crédito y conforme a lo establecido en el Manual de Crédito.

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

## **Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015**

---

### Seguimiento

El área de Crédito del Banco es la responsable de dar seguimiento a cada uno de los créditos de la cartera, allegándose de toda aquella información relevante que indique la situación de los créditos en cuestión.

Todas las relaciones de crédito deberán revisarse por lo menos anualmente a través de la elaboración de un estudio de crédito que puede limitarse a renovar líneas de crédito existentes o también a solicitar nuevas. Los estudios de crédito que incluyan una revisión anual deberán aprobarse de acuerdo con las facultades previstas en el Manual de Crédito.

Para clientes con líneas de crédito con fechas de vencimiento/plazo mayores a un año, que no hayan tenido una requisición de crédito en un periodo de más de 12 meses, se puede hacer un estudio de crédito para documentar la revisión anual. Dicho estudio de crédito deberá acompañarse de los comentarios analíticos apropiados para documentar la revisión.

### Revisión de convenios (Convenants)

Se registran los resultados del cálculo de cada obligación o razón financiera a la fecha de los estados financieros revisados, y se certifica que el cliente está cumpliendo todas las condiciones requeridas por la aprobación del estudio y el contrato de crédito. Si se identifican tendencias adversas o si el cliente no cumple alguna obligación de hacer o no hacer, el oficial de crédito deberá revisar la calificación crediticia para determinar si aún es apropiada.

### Lineamientos adicionales

Los lineamientos adicionales respecto de la revisión de Convenios y Análisis Periódico (IMD Internal Monitoring Document) incluyen:

- Información de acuerdo con los requerimientos de reportes estipulados en el contrato de crédito, relativos a la entrega de certificados de cumplimiento y estados financieros.
- El IMD debe mantenerse en el expediente de la unidad de crédito para ese cliente y debe acompañarse de los estados financieros analizados.

### Estados financieros

El ejecutivo de cuenta es el responsable de obtener los estados financieros completos y firmados por el representante legal y entregarlos al oficial de crédito. Idealmente, los estados financieros deben obtenerse con la frecuencia requerida conforme a lo establecido en las Disposiciones.

### Estados financieros dictaminados

Las instituciones únicamente deberán considerar los dictámenes de auditoría externa a los estados financieros, cuando se trate de personas obligadas a dictaminar sus estados financieros para efectos fiscales, en los términos del artículo 52 del Código Fiscal de la Federación, de conformidad con lo dispuesto por el artículo 32-A del propio Código.

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

## **Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015**

---

### Estados financieros internos

Los estados financieros internos se deberán solicitar cuando sea necesario, para un monitoreo adecuado del crédito.

### Control de operaciones de crédito

Las áreas de Soporte a la Administración de Portafolios de Crédito así como de Control de Operaciones de Crédito, fungen como administradores de cartera y apoyo a las funciones de crédito.

Las principales funciones del área de Control de Operaciones de Crédito son:

- Pedir que se den de alta los datos de algún cliente, o bien que se le asignen los números que correspondan; o también que se hagan cambios a estos datos.
- Revisar los datos administrativos para los análisis de crédito y verificar el cumplimiento normativo en materia de documentación necesaria para el alta y registro de las líneas de crédito.
- Servir de apoyo al área de Negocios para el cumplimiento de políticas de crédito en materia de documentación requerida para mantener actualizados los expedientes de los clientes.
- Apoyar al área de Crédito en la implementación para la rutina de administración para controlar términos y condiciones de los contratos de crédito y ayudar en la conformación de expedientes de acuerdo con la regulación mexicana.

Por otro lado, el área de Cumplimiento Normativo apoya a las áreas de Negocios para mantener el control de las fechas en las que se debe dar cumplimiento de los formatos de conocimiento del cliente.

### Manejo de exposición de clientes con problemas de recuperación

Los clientes con problemas de recuperación deberán transferirse al área de Recuperación de Cartera (SAG, Special Assets Group). Es responsabilidad del Director ejecutivo de Crédito reconocer a tiempo los eventos que detonen o pudiesen detonar el deterioro de una calificación y, en su caso, considerar la participación de SAG, y mantener en todo tiempo informado al Comité de Crédito. Adicionalmente a la calificación, los factores que deberán considerarse al determinar cuándo involucrar o no a SAG incluyen:

- Problemas internos del acreditado.
- Contingencias para el Banco.
- Atrasos en pagos de principal o intereses.
- Los tiempos que tomen enmiendas, dispensas o actividades de reestructuración.
- En el caso de créditos sindicados, si el Banco, agente u otro participante ha involucrado a su respectiva área de recuperación.

### Traspaso a cartera vencida

El saldo insoluto de los créditos se registra como cartera vencida siguiendo el criterio contable contenido en el Boletín B-6, cuando:

1. Se tiene conocimiento de que el acreditado es declarado en concurso mercantil, conforme a la LCM.



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

## **Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015**

---

2. Sus amortizaciones no han sido liquidadas en su totalidad en los términos pactados originalmente, considerando al efecto lo siguiente:
  - a. Si los adeudos consisten en créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento y presentan 30 o más días naturales de vencidos.
  - b. Si los adeudos se refieren a créditos con pago único de principal al vencimiento y con pagos periódicos de intereses y presentan 90 o más días naturales de vencido el pago de intereses respectivo, o bien 30 o más días naturales de vencido el principal.
  - c. Si los adeudos consisten en créditos con pagos periódicos parciales de principal e intereses, incluyendo los créditos a la vivienda y presentan 90 o más días naturales de vencidos.
  - d. Si los adeudos consisten en créditos revolventes y presentan dos periodos mensuales de facturación o, en su caso, 60 o más días naturales de vencidos.

En el caso de contar con cartera de crédito adquirida, para la determinación de los días de vencido y su correspondiente traspaso a cartera vencida, se toman en cuenta los incumplimientos que el acreditado haya presentado desde su origen.

Los créditos vencidos que se reestructuren permanecen dentro de la cartera vencida, en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

Los créditos mayores a un año con pago único de principal e intereses al vencimiento que se reestructuren durante el plazo del crédito son considerados como cartera vencida.

Por aquellos créditos que contractualmente capitalizan intereses al monto del adeudo, se les aplica la suspensión de acumulación de intereses establecida en el párrafo anterior.

En tanto el crédito se mantenga en cartera vencida, el control de los intereses devengados se lleva en cuentas de orden. En caso de que dichos intereses vencidos sean cobrados, se reconocen directamente en los resultados del ejercicio en el rubro de "Ingresos por intereses".

Por lo que respecta a los intereses devengados no cobrados correspondientes a créditos que se consideren como cartera vencida, se crea una estimación por un monto equivalente al total de estos, al momento del traspaso del crédito como cartera vencida.

Tratándose de créditos vencidos en los que en su reestructuración se acuerde la capitalización de los intereses devengados no cobrados registrados previamente en cuentas de orden, el Banco crea una estimación por el 100% de dichos intereses. La estimación se cancela cuando se cuente con evidencia de pago sostenido.

Las políticas y procedimientos establecidos por la Administración para determinar concentraciones de riesgos se describen a continuación:

La concentración de riesgos de crédito se mide, evalúa y se le da seguimiento en forma periódica: diariamente se controla que los riesgos de crédito se encuentren dentro de los montos permitidos por la regulación en cuanto a diversificación de activos mediante un sistema automatizado de información que permite

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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

---

la obtención de reportes oportunos sobre los riesgos totales a cargo de los deudores. Específicamente, se informa el número y monto de los financiamientos otorgados que rebasen el 10% del capital básico, incluyendo el monto total de aquellos y el porcentaje que representan de dicho capital. También se informa el monto máximo de financiamientos con los tres mayores deudores o, en su caso, grupos de personas que se consideren como riesgo común.

Adicionalmente, en forma mensual, el área de Operaciones de Crédito emite un reporte a la Unidad de Administración Integral de Riesgos en el que se informa su concentración por tipo de financiamiento, calificación, sector económico y acreditado.

### Créditos relacionados

La suma total de las operaciones con personas relacionadas no podrá exceder del 50% de la parte básica del capital neto del Banco, señalado en el artículo 50 de la Ley. Tratándose de préstamos o créditos revocables, computará para este límite únicamente la parte dispuesta. Las operaciones con personas relacionadas que deban ser sometidas a la aprobación del Consejo de Administración, se presentarán por conducto y con la opinión favorable del Comité de crédito respectivo. De otorgarse la aprobación, el Banco deberá presentar a la Comisión, copia certificada del acuerdo en el que conste la aprobación del Consejo e informarle del otorgamiento y, en su caso, renovación, así como la forma de pago o extinción de estos créditos, en los términos que señale la propia Comisión.

Las operaciones con personas relacionadas cuyo importe en su conjunto no exceda de dos millones de UDI o el 1% de la parte básica del capital neto del Banco, el que sea mayor, a otorgarse en favor de una misma persona física o moral o grupo de personas físicas o morales que por sus nexos patrimoniales o de responsabilidad, constituyan riesgos comunes para una Banco de crédito, no requerirán de la aprobación del Consejo de Administración; sin embargo, deberán hacerse de su conocimiento y poner a su disposición toda la información relativa a las mismas.

El Banco se ajustó a los límites máximos de financiamiento establecidos para una misma persona o grupo de personas que representen riesgo común. Asimismo, no hubo ninguna operación celebrada con clientes considerados como una persona o grupo de personas que representando en una o más operaciones pasivas a cargo del Banco rebasaran el 100% del capital básico.

Integración de las operaciones de diversificación de riesgos:

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Capital básico del Banco	<u>\$5,943</u>	<u>\$5,895</u>
Financiamientos cuyo monto individual representa más del 10% del capital básico: Número de financiamientos	<u>4</u>	<u>4</u>
Monto de los financiamientos en su conjunto	<u>\$4,721</u>	<u>\$5,127</u>
Porcentaje en proporción del capital básico	<u>79%</u>	<u>87%</u>
Monto máximo de financiamiento con los tres mayores deudores y que representa riesgo común	<u>\$3,616</u>	<u>\$3,181</u>

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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

---

El monto de las líneas de crédito no dispuestas registradas en cuentas de orden fue de \$10,398.

### **Nota 10 - Otras cuentas por cobrar - Neto:**

Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 las otras cuentas por cobrar se integran como sigue:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Deudores por liquidación de operaciones	\$ 10,140	\$ 14,221
Deudores por colaterales	6,197	963
Pagos provisionales de impuestos	525	525
Otras cuentas por cobrar	16	1
Deudores por cuentas de margen	21	-
Préstamos al personal del Banco	<u>12</u>	<u>10</u>
	16,911	15,720
Estimación para cuentas de cobro dudoso	<u>-</u>	<u>-</u>
Total	<u>\$ 16,911</u>	<u>\$ 15,720</u>

Al 31 de diciembre de 2016 el rubro de “Otras cuentas por cobrar” incluye Dls.0.3 millones equivalentes a \$5. Al 31 de diciembre de 2015 el rubro de “Otras cuentas por cobrar” no incluye importes en Dls.

Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 no existían saldos en las cuentas liquidadoras de inversiones en valores a los que aplicará la compensación de acuerdo con el Criterio A-3.

### **Nota 11 - Análisis de inmuebles, mobiliario y equipo:**

Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 los inmuebles, mobiliario y equipo se analizan como sigue:

	<u>31 de diciembre de</u>		Tasa anual de
	<u>2016</u>	<u>2015</u>	depreciación
			(%)
Destinados a oficinas:			
Edificio y terreno	\$ 62	\$ 62	5
Construcciones en proceso	16	11	N/A
Equipo de oficina	22	21	10
Equipo de cómputo	35	25	30
Equipo de transporte	3	3	25
Otros	<u>28</u>	<u>19</u>	Varias
	166	141	
Menos - Depreciación y amortización acumulada	<u>(95)</u>	<u>(73)</u>	
	<u>\$ 71</u>	<u>\$ 68</u>	

La depreciación y amortización registrada en los resultados de 2016 y de 2015 asciende a \$22 y \$18, respectivamente, la cual se encuentra reconocida dentro del rubro de “Gastos de administración”.

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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

Existen activos totalmente depreciados por \$30 y \$30 al 31 de diciembre de 2016 y de 2015, respectivamente, correspondientes a equipo de cómputo.

El método utilizado por el Banco para el cálculo de la depreciación es el de “línea recta”.

En relación a los componentes en curso de construcción, los reconocidos en el periodo corresponden a los desembolsos del periodo. El monto estimado de la inversión al momento de su terminación será de aproximadamente Dls. 11,000,000; teniendo como fecha de terminación estimada julio de 2017.

### **Nota 12 - Captación tradicional:**

Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 la captación tradicional por tipo de moneda se integra como sigue:

	<u>31 de diciembre de 2016</u>		
	<u>Moneda nacional</u>	<u>Dólares</u>	<u>Total</u>
Depósitos a la vista sin intereses	\$ 5,514	\$ 631	\$ 6,145
Depósitos a la vista con intereses	<u>6,490</u>	<u>-</u>	<u>6,490</u>
	<u>\$12,004</u>	<u>\$ 631</u>	<u>\$ 12,635</u>
	<u>31 de diciembre de 2015</u>		
	<u>Moneda nacional</u>	<u>Dólares</u>	<u>Total</u>
Depósitos a la vista sin intereses	\$ 4,590	\$ 402	\$ 4,992
Depósitos a la vista con intereses	<u>5,357</u>	<u>-</u>	<u>5,357</u>
	<u>\$ 9,947</u>	<u>\$ 402</u>	<u>\$ 10,349</u>

Los depósitos a plazo en moneda nacional se integran como sigue:

	<u>Costo más intereses devengados</u>		<u>Fecha de vencimiento</u>		<u>Tasa de interés (%)</u>	
	<u>31 de diciembre de</u>					
	<u>2016</u>	<u>2015</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento de ventanilla emitidos por el Banco	<u>\$ 765</u>	<u>\$ 517</u>	18 días	4 días	4.85 a 5.35	2.45 a 2.75

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2016 y de 2015

## **Nota 13 - IPAB:**

El 20 de enero de 1999 entró en vigor la Ley de Protección al Ahorro Bancario como parte de las medidas adoptadas por el Gobierno Federal para afrontar la crisis económica que se presentó a finales de 1994, estableciendo la creación del IPAB en sustitución del Fondo Bancario de Protección al Ahorro.

El IPAB tiene como propósito aplicar una serie de medidas preventivas tendentes a evitar problemas financieros que pueden afrontar los Bancos, así como asegurarse del cumplimiento de las obligaciones de estas instituciones ante sus depositantes.

El IPAB tiene a su cargo la administración del Sistema de Protección al Ahorro Bancario, el cual se reestructura gradualmente conforme a los lineamientos para la mecánica de transición que se tienen establecidos. El nuevo Sistema de Protección al Ahorro Bancario, que entró en vigor en 2005, comprende, entre otros cambios, que la protección a la captación del público sea por un monto equivalente a 400,000 UDI (equivalente a \$2.22 y \$2.15 al 31 de diciembre de 2016 y de 2015, respectivamente), quedando excluidos los depósitos interbancarios y aquellos en favor de accionistas y altos funcionarios bancarios, entre otros.

Los pagos efectuados al IPAB en 2016 y 2015 por concepto de cuotas ascendieron a \$101 y \$50, respectivamente.

## **Nota 14 - Valores en operaciones de préstamo:**

La posición de los valores en garantía a recibir y de valores a entregar por operaciones de préstamo al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 es como sigue:

	<u>2016</u>			<u>2015</u>
<u>Títulos para negociar</u>	<u>Costo de adquisición más intereses devengados</u>	<u>Efecto por valuación</u>	<u>Valor de mercado</u>	<u>Valor de mercado</u>
Valores otorgados en garantía*:				
Bonos	\$ 6,422	\$ 41	\$ 6,463	\$ 8,480
Udibonos	200	-	200	6,613
Cetes	<u>3,895</u>	<u>80</u>	<u>3,975</u>	<u>159</u>
	<u>\$10,517</u>	<u>\$121</u>	<u>\$10,638</u>	<u>\$15,252</u>
			<u>2016</u>	<u>2015</u>
<u>Colaterales vendidos:</u>	<u>Costo de adquisición más intereses devengados</u>	<u>Efecto por valuación</u>	<u>Valor de mercado</u>	<u>Valor de mercado</u>
Bonos	\$ 8,996	\$ 40	\$ 9,036	\$13,099
Udibonos	1,045	2	1,047	1,087
Cetes	<u>336</u>	<u>-</u>	<u>336</u>	<u>735</u>
	<u>\$10,377</u>	<u>\$ 42</u>	<u>\$10,419</u>	<u>\$14,921</u>

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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

---

\* Incluidos dentro del rubro de “Inversiones en valores”, subrubro títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de préstamo de valores.

El control de los colaterales recibidos (valores objeto del préstamo), así como la venta de los mismos es a través de cuentas de orden en el rubro de “Colaterales recibidos por la entidad y Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía”. Véase Nota 7.

Las fechas de vencimiento de las operaciones de préstamo que se tenían pactadas con Banxico al 31 de diciembre de 2016 y de 2015, fueron el 2 y 4 de enero de 2017 y de 2016, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 no se tienen importes por derechos patrimoniales por pagar.

Actuando el Banco como prestatario, el monto de los premios devengados a cargo, que fueron reconocidos en resultados, ascienden a \$35 y \$33 en 2016 y 2015, respectivamente, los cuales se encuentran registrados dentro del rubro de “Margen financiero” en el estado de resultados.

El plazo promedio de las operaciones de préstamo de valores efectuadas por el Banco en su carácter de reportado y reportador es de un día y un día en 2016 y 2015, respectivamente.

La naturaleza, condiciones, términos y restricciones de estas operaciones son:

- El préstamo de valores se opera con Banxico en calidad de prestatario.
- Generalmente este tipo de operaciones tiene plazo de un día y de tres días si se pactan en viernes.
- El costo para el prestatario equivale al 7% de la tasa de fondeo bancario.
- El prestatario debe otorgar garantías al prestamista que equivalgan al 102% sobre el valor de mercado de los títulos objeto del préstamo.
- Los valores otorgados en garantía deberán ser gubernamentales, exceptuando aquellos indizados a la UDI; adicionalmente existe la opción de garantizar con Brems, emitidos por Banxico.
- No está permitido garantizar con valores que tengan dos días por vencer.

### **Nota 15 - Préstamos interbancarios y de otros organismos:**

Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 los préstamos bancarios se analizan a continuación:

<u>Banco</u>	<u>2016</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>2015</u>	<u>Vencimiento</u>
Dólares:				
Bank of America N. A. *	<u>\$ 16,707</u>	Enero 2017	<u>\$19,148</u>	Enero 2016

\* Estos préstamos devengan intereses a tasas en dólares de 0.71 a 0.72 % (Libor) para 2016 y de 0.25 a 0.42 % (Libor) para 2015.

El importe de los intereses cargados a resultados es de \$9 para 2016 y \$6 en 2015.

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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

Dichos préstamos se encuentran contratados con una parte relacionada que es una Banco financiera del exterior. Este tipo de préstamo no cuenta con garantía específica.

En relación con las líneas de crédito recibidas por el Banco, el importe no utilizado de las mismas se muestra a continuación:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Bank of America, N. A. *	<u>Dls 50,000,000</u>	<u>Dls 50,000,000</u>

\* Al 31 de diciembre de 2016 la línea de crédito otorgada al Banco es por un equivalente de \$1,031, de la cual no se dispuso la totalidad (\$862 en 2015).

### **Nota 16 - Acreedores diversos y otras cuentas por pagar:**

Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 el saldo de este rubro se integra como sigue:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Acreedores por liquidación de operaciones	\$22,812	\$ 21,486
Colaterales recibidos en efectivo por operaciones con instrumentos derivados	8,660	2,586
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	172	65
Aceptaciones por cuenta de clientes	137	133
Incentivos a los empleados	134	150
Beneficios a empleados	84	88
Impuestos a la utilidad	40	-
Cheques de caja y certificados	9	8
Impuestos por pagar	4	2
Otras obligaciones	<u>15</u>	<u>1,581</u>
<b>Total</b>	<b><u>\$32,067</u></b>	<b><u>\$ 26,099</u></b>

A continuación se presenta el análisis de movimientos de las provisiones más significativas:

<u>Tipo de provisión</u>	<u>Saldo al 1 de enero de 2016</u>	<u>Incrementos</u>	<u>Aplicaciones</u>	<u>Cancelaciones</u>	<u>Saldo al 31 de diciembre de 2016</u>
A corto plazo:					
Bonos	<u>\$150</u>	<u>\$134</u>	<u>(\$ 150)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 134</u>
<u>Tipo de provisión</u>	<u>Saldo al 1 de enero de 2015</u>	<u>Incrementos</u>	<u>Aplicaciones</u>	<u>Cancelaciones</u>	<u>Saldo al 31 de diciembre de 2015</u>
A corto plazo:					
Bonos	<u>\$138</u>	<u>\$170</u>	<u>(\$ 138)</u>	<u>(\$20)</u>	<u>\$ 150</u>

En el caso de los Bonos, por política interna del Banco, la fecha de salida de recursos para el caso de Bonos fue el 15 de febrero de 2017 por la provisión creada en 2016 y el 15 de febrero de 2016 para la correspondiente de 2015.

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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

### Nota 17 - Beneficios a los empleados:

- El valor de las Obligaciones por Beneficios Definidos (OBD) al 31 de diciembre de 2016 y 2015 ascendió a \$86y \$84, respectivamente.
- El valor de los Activos del Plan (AP) al 31 de diciembre de 2016 y 2015 ascendió a \$2 y \$2, respectivamente.
- Por lo anterior, la entidad presenta un Pasivo Neto por Beneficios Definidos en el balance al 31 de diciembre de 2016 y 2015 ascendió a \$84 y \$82, respectivamente.
- Conciliación de la OBD, AP y el Activo/Pasivo Neto por Beneficios Definidos (PNBD).

A continuación se muestra una conciliación entre el valor presente de la OBD y del valor razonable de los AP, y el A/PNBD reconocido en el estado de situación financiera:

	Indemnizaciones 31 de diciembre de		Pensiones 31 de diciembre de		Otros beneficios postempleo 31 de diciembre de	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Pasivo neto por beneficios definidos:						
OBD	\$ 49	\$ 49	\$ 36	\$ 34	\$ 1	\$ 1
AP	\$ -	\$ -	\$ 2	\$ 2	\$ -	\$ -

Conciliación de los saldos iniciales y finales del PNBD:

	Indemnizaciones 31 de diciembre de		Pensiones 31 de diciembre de		Otros beneficios postempleo 31 de diciembre de	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
PNBD al inicio del periodo:	\$ 49	\$ 45	\$ 32	\$ 37	\$ 1	\$ 1
Costo de beneficios definidos	2	7	4	(5)	0	0
Ajustes cambio de norma	-	-	-	-	-	-
Pagos efectuados sin AP	(2)	(3)	(2)	-	0	0
Traspado a los AP por Aumento en Obl. Máxima	-	-	-	-	-	-
	\$ 49	\$ 49	\$ 34	\$ 32	\$ 1	\$ 1



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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

Conciliación de los saldos iniciales y finales de la OBD:

	Indemnizaciones 31 de diciembre de		Pensiones 31 de diciembre de		Otros beneficios postempleo 31 de diciembre de	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
OBD al inicio del periodo:	\$ 49	\$ 45	\$ 34	\$ 29	\$ 1	\$ 1
Costo servicios presente	7	7	4	4	-	-
Costo por servicios pasados	1	(3)	-	-	-	-
Costo de interés de la OBD	3	2	2	2	-	-
Ganancia/ Pérdida Actuarial	(11)	(2)	(4)	(1)	-	-
OBD al final del periodo	<u>\$ 49</u>	<u>\$ 49</u>	<u>\$ 36</u>	<u>\$ 34</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 1</u>

e. AP

	Saldo inicial	Pagos	Aportaciones	Compra de inversiones	Retorno de los AP	Saldo final
Instrumentos de deuda	<u>\$ 2</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2</u>

f. CNP

A continuación se presenta un análisis del CNP por tipo de plan:

	Indemnizaciones 31 de diciembre de		Pensiones 31 de diciembre de		Otros beneficios postempleo 31 de diciembre de	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Costo del servicio presente	\$ 8	\$ 7	\$ 5	\$ 4	\$ -	\$ -
Costo servicio pasado	-	-	-	-	-	-
Interés neto sobre el PNBD	3	3	2	2	-	-
Reciclaje de remediaciones	1	-	(1)	(1)	-	-
CNP reconocido en utilidad o pérdida neta	<u>\$ 12</u>	<u>\$ 10</u>	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 5</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2016 y de 2015

	Indemnizaciones		Pensiones		Otros beneficios postempleo	
	31 de diciembre de		31 de diciembre de		31 de diciembre de	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Remediaciones reconocidas en capital contable	\$ 6	\$ -	\$ 13	\$ -	\$ -	\$ -
Ganancias y pérdidas actuariales en obligaciones (GPAO)	-	3	-	1	-	-
Ganancias y pérdidas actuariales en el retorno de los AP (GPRA) reconocidos en capital contable	-	-	-	-	-	-
Remedaciones del PNBD	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 3</u>	<u>\$ 13</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

g. Clasificación de las remedaciones

	Indemnizaciones		Pensiones		Otros beneficios postempleo	
	31 de diciembre de		31 de diciembre de		31 de diciembre de	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Remedaciones reconocidas en capital contable	\$ 6	\$ -	\$ 13	\$ -	\$ -	\$ -
Con base en la VLRMP	-	-	-	-	-	-
Liquidación anticipada	-	-	-	-	-	-
Modificación al plan	-	-	-	-	-	-
Reducción de personal	-	-	-	-	-	-
Remedaciones del PNBD	<u>\$ 6</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 31</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

Como resultado del cambio de norma, se reconocen en el capital contable dentro del rubro de ejercicios anteriores \$1 por el plan de jubilación e indemnizaciones.

h. Principales hipótesis actuariales

Las principales hipótesis actuariales utilizadas, expresadas en términos absolutos, así como las tasas de descuento, rendimiento de los AP, incremento salarial y cambios en los índices u otras variables, referidas al 31 de diciembre de 2016 y 2015, se muestran a continuación:

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2016 y de 2015

	<u>2016</u> % (tasa nominal)	<u>2015</u> % (tasa nominal)
Rendimiento de los AP	7.10	6.70
Descuento de las obligaciones por beneficios proyectados a su valor presente	7.10	7.10
Incremento de sueldos	3.60	3.60

Las partidas pendientes de amortizar se aplican a resultados con base en la vida laboral promedio remanente de los trabajadores que se espera reciban los beneficios, la cual es de cinco años.

## **Nota 18 - Análisis de saldos y operaciones con partes relacionadas:**

Los principales saldos con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 se muestran a continuación:

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<u>Saldos deudores</u>		
Disponibilidades	\$ 7,141	\$ 6,381
Operaciones de <i>swaps</i>	12,673	21,309
Contratos adelantados de divisas	71,549	72,785
Cartera de créditos	-	-
Cuentas por cobrar	<u>6,200</u>	<u>5,078</u>
	<u>\$ 97,563</u>	<u>\$ 105,553</u>
<u>Saldos acreedores</u>		
Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 3,940	\$ 4,071
Depósitos a plazo de ventanilla	457	268
Préstamo interbancario	16,705	19,146
Operaciones de <i>swaps</i>	10,210	21,216
Contratos adelantados de divisas	62,906	69,041
Colaterales recibidos (cuenta por pagar)	8,933	1,665
Cuentas por pagar	<u>13,333</u>	<u>10,816</u>
	<u>\$ 116,484</u>	<u>\$ 126,223</u>

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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

---

Los resultados con partes relacionadas se resumen a continuación:

	Año que terminó el 31 de diciembre de	
	2016	2015
(Pérdida) utilidad en instrumentos financieros derivados	\$7,533	\$1,256
Intereses ganados	7	4
Ingresos por servicios	66	66
Intereses pagados	(45)	(27)
Gastos por servicios	<u>(12)</u>	<u>(6)</u>
Importe total (neto) de transacciones con partes relacionadas	<u>\$7,549</u>	<u>\$1,293</u>

Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 el Banco no cuenta con partidas consideradas irrecuperables o de difícil cobro provenientes de operaciones con partes relacionadas.

Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 las disponibilidades son básicamente con Bank of America, N. A. con la sucursal de San Francisco (Estados Unidos).

Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 las operaciones de *swaps* están pactadas en su mayoría con Bank of America N. A. y Merrill Lynch México, S. A. de C. V., Casa de Bolsa (MLMex).

Las operaciones de divisas para 2016 y de 2015 están pactadas con Bank of America, N. A.

La cartera de crédito se generó con Bank of America, N. A.

Los préstamos interbancarios en 2016 y 2015 fueron pactados con Bank of America, N. A.. Véase Nota 15.

Los depósitos a plazo de ventanilla fueron recibidos de MLMex para ambos ejercicios.

La cuenta por pagar por el colateral recibido generó las operaciones de *swaps* con MLMex.

Las pérdidas por compraventa de instrumentos financieros derivados está dada principalmente con Bank of America, N. A.

Los intereses cobrados provienen principalmente del depósito *overnight* que se tiene con MLMex.

Los ingresos por servicios corresponden a referenciación de clientes, servicios administrativos y proceso de datos con Bank of America, N. A., y servicios administrativos con MLMex, así como otras entidades relacionadas con importes menores.

Los intereses pagados son principalmente por los préstamos interbancarios con Bank of America, N. A. y los intereses del depósito *overnight* con MLMex.

Los gastos por servicios corresponden al uso de la red, pago de arrendamiento de las oficinas corporativas, servicios administrativos y de análisis de mercados con Bank of America, N. A. y servicios administrativos con MLMex.

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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

---

Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 el Banco tiene celebrados los siguientes contratos con partes relacionadas:

- a. Contrato de prestación de servicios y soporte con Bank of America, N. A., con una duración de diez años y vencimiento en abril de 2019.
- b. Contratos de prestación y recepción de servicios administrativos con MLMex con duración de diez años y vencimiento en abril de 2019, prorrogable por cinco años.
- c. Las operaciones de derivados se realizaron bajo los contratos marcos aplicables (ISDA).

### **Nota 19 - Capital contable:**

Al 31 de diciembre de 2016 el capital social del Banco estaba representado por acciones ordinarias nominativas, con valor nominal de \$1.00 cada una, totalmente suscritas y pagadas, y está integrado como se muestra a continuación:

<u>Descripción</u>	<u>Número de acciones</u>	<u>Importe</u>
Acciones de la Serie "F"	1,925,774,516	\$ 1,926
Acciones de la Serie "B"	<u>175,269,875</u>	<u>175</u>
Capital social pagado histórico	<u>2,101,044,391</u>	2,101
Incremento acumulado por actualización al 31 de diciembre de 2007		<u>817</u>
Capital social al 31 de diciembre de 2016		<u>\$ 2,918</u>

Las acciones de la Serie "F" representarán como mínimo el 51% del capital social y solo podrán enajenarse previa autorización de la SHCP.

Las acciones de la Serie "F" solamente pueden ser adquiridas por una sociedad controladora filial o, directa o indirectamente, por una Banco financiera del exterior, salvo en el caso a que se refiere la Ley, tratándose de acciones representativas del capital social de las instituciones de banca múltiple filiales.

De acuerdo con la Ley, las acciones de la Serie "B" son de libre suscripción y se rigen por lo dispuesto en la Ley para las acciones de la Serie "O".

Las acciones son de igual valor dentro de cada serie y confieren a sus tenedores los mismos derechos, y se pagan íntegramente al momento de ser suscritas.

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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

A continuación se muestra cierta información relativa al número de acciones del capital social al 31 de diciembre de 2016 y de 2015:

Número de acciones											
Capital social fijo				Capital social variable				Total de acciones			
Acciones autorizadas	Acciones emitidas	Acciones pagadas	Acciones emitidas no pagadas	Acciones autorizadas	Acciones emitidas	Acciones pagadas	Acciones emitidas no pagadas	Acciones autorizadas	Acciones emitidas	Acciones pagadas	Acciones emitidas no pagadas
2,101,044,391	2,101,044,391	2,101,044,391	-	-	-	-	-	2,101,044,391	2,101,044,391	2,101,044,391	-

### Restricciones al capital contable

De conformidad con la Ley, no podrán participar en forma alguna en el capital social de las instituciones de banca múltiple, personas morales extranjeras que ejerzan funciones de autoridad. El Banco debe constituir un fondo de reserva legal, separando anualmente el 10% de sus utilidades netas hasta alcanzar un monto equivalente al capital pagado.

### Dividendos

Los dividendos que se paguen estarán libres del ISR si provienen de la Cuenta de Utilidad Fiscal Neta (CUFIN). Los dividendos que excedan de CUFIN y CUFIN Reinvertida causarán un impuesto equivalente al 42.86% si se pagan en 2016. El impuesto causado será a cargo del Banco y podrá acreditarse contra el ISR del ejercicio o el de los dos ejercicios inmediatos siguientes. Los dividendos pagados que provengan de utilidades previamente gravadas por el ISR no estarán sujetos a ninguna retención o pago adicional de impuestos.

A partir de 2014, la Ley del Impuesto sobre la Renta (LISR) establece un impuesto adicional del 10% por las utilidades generadas a partir de 2014 a los dividendos que se distribuyan a residentes en el extranjero y a personas físicas mexicanas.

En caso de reducción de capital, los procedimientos establecidos por la LISR disponen que se dé a cualquier excedente del capital contable sobre los saldos de las cuentas del capital contribuido, el mismo tratamiento fiscal que el aplicable a los dividendos.

### Utilidad neta por acción

la utilidad por acción al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 es como sigue:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Utilidad neta atribuible al capital ganado:		
Utilidad neta / (Pérdida)	(\$ 478)	\$ 272
Promedio ponderado de acciones	<u>2,101,044,391</u>	<u>2,101,044,391</u>
Utilidad básica por acción (pesos)	(\$ <u>0.23</u> )	\$ <u>0.13</u>

### Capital mínimo

El capital mínimo suscrito y pagado del Banco es superior al equivalente en moneda nacional al valor de 90 millones de UDI. El monto del capital mínimo con el que cuenta el Banco está suscrito y pagado.

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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

---

Para cumplir el capital mínimo el Banco podrá considerar el capital neto con que cuenten conforme a lo dispuesto en el artículo 50 de la Ley. El capital neto en ningún momento podrá ser inferior al capital mínimo.

### Capitalización

#### a. Capital neto

Banxico requiere a las instituciones de crédito un porcentaje de capitalización sobre los activos en riesgo, los cuales se calculan aplicando determinados porcentajes de acuerdo con el riesgo asignado. Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 este porcentaje fue cumplido por el Banco.

De acuerdo con las reglas de capitalización de las instituciones de banca múltiple, las instituciones deben mantener un capital neto en relación con los riesgos: operacional, de mercado y de crédito en que incurran en su operación, el cual no puede ser inferior a la cantidad que resulte de sumar los requerimientos de capital por los tres tipos de riesgo. Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 el Banco cumple dichas reglas de capitalización.

De acuerdo con los estándares de Banxico, para calcular el índice de capitalización se deben ajustar los activos ponderados en riesgo, de acuerdo con el riesgo de mercado y con el riesgo de crédito. Si consideramos solo el riesgo de crédito, los índices de capitalización total del Banco a diciembre de 2016 y de 2015 alcanzaron 46.06 y 50.12%, respectivamente. Incluyendo el riesgo de mercado y el operacional en la determinación de los activos ponderados por riesgo, el índice de capitalización total del Banco alcanzó 15.51 y 14.88%, respectivamente. En ambos casos por encima de los requerimientos regulatorios.

El requerimiento de capital neto del Banco por su exposición al riesgo total debe contar con un índice mínimo de capitalización del 10.5%, el cual es resultado de multiplicar los activos ponderados para los que se haya utilizado el método estándar.

A continuación se presenta un comparativo del cómputo de capitalización al 31 de diciembre de 2016 y de 2015:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Activos en riesgo de crédito	\$ 11,692	\$ 11,868
Activos en riesgo de mercado	\$ 18,740	\$ 25,483
Activos en riesgo operacional	<u>\$ 4,280</u>	<u>\$ 2,664</u>
Activos en riesgo totales	<u>\$ 34,712</u>	<u>\$ 40,015</u>
Capital neto	<u>\$ 5,385</u>	<u>\$ 5,950</u>
Índice sobre activos sujetos a riesgo de crédito	<u>46.06%</u>	<u>50.14%</u>
Índice sobre activos sujetos a riesgo total	<u>15.51%</u>	<u>14.87%</u>

El requerimiento de capital neto del Banco por su exposición al riesgo de crédito debe contar con un índice de capitalización del 8%, el cual es el resultado de multiplicar los activos ponderados para los que haya utilizado el método estándar.

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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

---

El capital neto se determina disminuyendo del capital contable los importes correspondientes a inversiones en acciones y activos intangibles, adicionando las reservas preventivas generales constituidas hasta por un monto que no exceda el 1.25% de parte de los activos ponderados sujetos a riesgo de crédito, como se muestra a continuación:

<u>Integración de capital básico</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Capital contable	\$ 5,490	\$ 5,950
Intangibles	<u>(105)</u>	<u>-</u>
Capital básico	<u>5,385</u>	<u>5,950</u>
<u>Integración de capital complementario</u>		
Reservas preventivas computables para capital complementario	<u>-</u>	<u>-</u>
Capital complementario	<u>-</u>	<u>-</u>
Capital neto	<u>\$ 5,385</u>	<u>\$ 5,950</u>

A la fecha de emisión de los estados financieros dictaminados, el cómputo de capitalización de 2015 había sido calificado por Banxico.

Las Reglas de carácter general emitidas por la Comisión, clasifica a las instituciones de banca múltiple en función de sus índices de capitalización (de la categoría I a la V, siendo la categoría I la mejor y la categoría V la peor y, en su caso, les aplica las medidas correctivas necesarias que garanticen un manto de capital adecuado para responder cualquier problema de solvencia que pudieran afrontar este tipo de instituciones.

Las instituciones de banca múltiple serán notificadas por escrito por la Comisión respecto a la categorización que le corresponde, así como de las medidas correctivas mínimas o especiales adicionales que les correspondan dependiendo de la calificación.

Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 el Banco fue catalogado en la categoría I.

El 31 de diciembre de 2014, la Comisión emitió a través de las Disposiciones de carácter general para las instituciones de crédito modificaciones en materia de capitalización con la finalidad de fortalecer la composición del capital neto de las instituciones de crédito de manera consistente con el más reciente consenso internacional en la materia, conforme a los lineamientos establecidos por el Acuerdo de Capital emitido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (Acuerdo de Basilea III) y porque es indispensable que ciertos títulos emitidos por las instituciones de banca múltiple, tengan la capacidad de absorber las pérdidas en las que hayan incurrido dichas instituciones cuando presenten un detrimento en su capital, ya sea a través de su conversión en títulos representativos del propio capital o mediante la pérdida de su valor convenida al momento de su emisión, con el fin de ser reconocidos como integrantes del capital neto de las propias instituciones.

El enfoque primordial de las modificaciones es que el Índice de Capitalización Mínimo (ICAP) se mantiene en un 8% y se prevén nuevos niveles mínimos para los elementos que componen la parte básica del capital neto, por lo que se establecen los componentes de capital básico (capital básico 1 y capital básico



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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

2), en función de los conceptos que integran dichos componentes del capital básico, al tiempo que se incorpora un suplemento de conservación de capital de 2.5% del propio capital básico 1 sobre los activos ponderados sujetos a riesgo totales. Adicionalmente, establece criterios para la inclusión de obligaciones subordinadas en el capital de las mencionadas instituciones de crédito.

Las modificaciones anteriores no tuvieron efecto significativo en las cifras de los estados financieros de 2015.

### b. Riesgo de mercado

El capital requerido para la posición de los activos en riesgo de mercado al 31 de diciembre de 2016 y de 2015, es como sigue:

<u>Concepto</u>	<u>2016</u>		<u>2015</u>	
	<u>Importe de posiciones equivalentes</u>	<u>Requerimiento de capital</u>	<u>Importe de posiciones equivalentes</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$ 12,412	\$ 993	\$ 16,771	\$ 1,341
Operaciones en moneda nacional con sobretasa	1	0	-	-
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI	2,625	210	1,763	141
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	3,532	283	6,059	485
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio, gamma y vega	<u>170</u>	<u>13</u>	<u>886</u>	<u>71</u>
Requerimiento de capital por riesgo de mercado	<u>\$ 18,740</u>	<u>\$ 1,499</u>	<u>\$ 25,479</u>	<u>\$ 2,038</u>

### c. Riesgo de crédito

Los activos ponderados sujetos a riesgo de crédito se desglosan a continuación:

<u>Concepto</u>	<u>2016</u>		<u>2015</u>	
	<u>Activos ponderados por riesgo</u>	<u>Requerimiento de capital</u>	<u>Activos ponderados por riesgo</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Por derivados y reportos	\$ 1,570	\$ 126	\$ 1,826	\$ 146
Por posición en títulos de deuda	176	14	323	25
Por operaciones de crédito	5,442	435	3,545	283
Por avales y líneas de crédito otorgadas	160	13	99	8
Por inversiones permanentes y otros activos	1,398	112	1,345	108
Por operaciones con personas relacionadas	35	3	199	16
Ajuste por valuación operaciones derivadas	<u>2,911</u>	<u>233</u>	<u>4,527</u>	<u>362</u>
Requerimiento de capital por riesgo de crédito	<u>\$ 11,692</u>	<u>\$ 936</u>	<u>\$ 11,864</u>	<u>\$ 948</u>
Requerimiento de capital por riesgo operativo	<u>\$ 4,280</u>	<u>\$ 342</u>	<u>\$ 2,664</u>	<u>\$ 213</u>

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

## **Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015**

---

Las cifras mencionadas fueron obtenidas del cómputo de capitalización al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 realizado por el Banco.

Los cálculos del capital neto y requerimiento de capital se efectúan durante las primeras semanas posteriores al cierre de cada trimestre con datos a esa misma fecha, con el fin de determinar en qué forma las modificaciones ocurridas en la estructura de capital impactan en las razones financieras y en la posición de dicho capital. La información mencionada se presenta al Comité de Dirección, el que analiza y determina la viabilidad de los nuevos planes y/o proyectos de inversión.

### **d. Riesgo operacional**

Para calcular el requerimiento de capital por su exposición al riesgo operacional, el Banco utiliza el método del indicador básico. Bajo el citado método, el Banco deberá cubrir el riesgo operacional con un capital mínimo equivalente al 15% del promedio de los tres últimos años de sus ingresos netos anuales positivos.

Los ingresos netos serán los que resulten de sumar de los ingresos netos por concepto de “Intereses más otros ingresos netos ajenos a intereses”. Dicho ingreso no incluye los siguientes conceptos: a) ganancias o pérdidas realizadas provenientes de la venta de títulos conservados a vencimiento; b) ganancias o pérdidas realizadas provenientes de la venta de títulos disponibles para la venta, y c) ingresos por partidas extraordinarias o excepcionales.

El requerimiento de capital por riesgo operacional no podrá ser inferior al 5% del promedio de los últimos 36 meses de la suma de los requerimientos de capital por riesgo de crédito y de mercado, ni superior al 15% de dicho promedio. Los activos sujetos a riesgo operacional se determinarán multiplicando el requerimiento de capital por dicho concepto por 12.5%.

El capital requerido para la posición de los activos en riesgo operacional al 31 de diciembre de 2016 es \$342(\$213 en 2015).

### **e. Evaluación de la suficiencia del capital**

La evaluación continua de la suficiencia de capital, de los cambios en su estructura y el impacto en su posición se realiza a través de un proceso basado en reglas de capitalización emitidas por la SHCP, las cuales consideran fundamentalmente lo siguiente: i) se cuenta con la capacidad de determinar el consumo de capital ante la toma de posiciones o calcular el índice completo en fechas intermedias; ii) se concilian cifras oportunas estimadas contra cifras definitivas, con la finalidad de detectar oportunamente desviaciones en el cálculo interno que pudieran llevar a conclusiones erróneas; iii) se da a conocer oportunamente el resultado definitivo del cómputo de capitalización entre las áreas tomadoras de riesgo y de control, explicando las variaciones sufridas en relación con el mes precedente, y iv) el impacto en el índice de capitalización es un factor determinante en el diseño y evaluación de nuevos productos y servicios.

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2016 y de 2015

---

## Calificaciones

Por el ejercicio de 2016 y de 2015 el Banco obtuvo las calificaciones de las siguientes agencias calificadoras como sigue:

	<u>2016</u>				
	<u>Fitch Ratings</u>		<u>Standard &amp; Poors</u>		
	<u>Corto plazo</u>	<u>Largo plazo</u>	<u>Corto plazo</u>	<u>Largo plazo</u>	<u>Perspectiva</u>
Escala nacional	F1+(mex)	AAA(mex)	mxA-1+	mxAAA	Estable

  

	<u>2015</u>				
	<u>Fitch Ratings</u>		<u>Standard &amp; Poors</u>		
	<u>Corto plazo</u>	<u>Largo plazo</u>	<u>Corto plazo</u>	<u>Largo plazo</u>	<u>Perspectiva</u>
Escala nacional	F1+(mex)	AAA(mex)	mxA-1+	mxAAA	Estable

## **Nota 20 - ISR:**

- i. En 2016 el Banco determinó una utilidad fiscal de \$1,076 (pérdida fiscal de \$728 en 2015). El resultado fiscal difiere del contable, principalmente, por aquellas partidas que en el tiempo se acumulan y deducen de manera diferente para fines contables y fiscales, por el reconocimiento de los efectos de la inflación para fines fiscales, así como de aquellas partidas que solo afectan el resultado contable o el fiscal.
- ii. La LISR establece que la tasa del ISR aplicable para el ejercicio de 2014 y los ejercicios subsecuentes es del 30% sobre la utilidad fiscal gravable.
- iii. La provisión para ISR se analiza como se muestra a continuación:

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
ISR causado	\$ 40	\$ -
ISR diferido	<u>(506)</u>	<u>19</u>
Total provisión	<u>(\$ 466)</u>	<u>\$ 19</u>

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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

---

iv. La conciliación entre las tasas legal y efectiva del ISR se muestra a continuación:

<u>Concepto</u>	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Utilidad antes de provisiones	(\$ 944)	\$ 253
Tasa legal del ISR	<u>30%</u>	<u>30%</u>
ISR a la tasa legal	(283)	76
Más (menos) efecto de impuesto de las siguientes partidas permanentes:		
Gastos no deducibles	10	49
Ingresos no acumulables	(80)	(20)
Ajuste anual por inflación	<u>(113)</u>	<u>(86)</u>
ISR a la tasa real	(\$ <u>466</u> )	\$ <u>19</u>
Tasa efectiva de ISR	<u>48.2%</u>	<u>7.5%</u>

v. Las diferencias temporales por las que se reconoce ISR diferido se integran como sigue:

<u>Concepto</u>	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Activo fijo	(\$ 77)	(\$ 15)
Cobros anticipados	(29)	(18)
Remuneraciones al personal por pagar (Bonos) y beneficios a empleados	(195)	(65)
Estimación de cuentas incobrables	(327)	(431)
Pérdida fiscal		(1,038)
Otras diferencias temporales	41	(239)
Valuación a mercado de instrumentos financieros	<u>(1,593)</u>	<u>1,312</u>
	(2,180)	(494)
Tasa del impuesto	<u>30%</u>	<u>30%</u>
Impuesto diferido	(\$ <u>654</u> )	(\$ <u>148</u> )

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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

---

### **Nota 21 - Cuentas de orden:**

Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015, el Banco no cuenta con operaciones que hayan dado origen a avales.

#### a. Compromisos crediticios

Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015, el Banco cuenta con compromisos crediticios por \$11,630 y \$1,095, los cuales incluyen líneas otorgadas no dispuestas (no en 2015).

Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015, para las cartas de crédito no se tienen constituidas provisiones en la estimación preventiva para riesgos crediticios.

#### b. Bienes en fideicomiso

La actividad fiduciaria que se registra en este rubro se analiza al 31 de diciembre de 2016 y de 2015, como sigue:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Fideicomisos de:		
Administración	\$ -	\$ -
Garantía	1,769	1,651
Otros	-	-
Mandatos	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$1,769</u>	<u>\$1,651</u>

Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015, no se percibieron ingresos por actividad fiduciaria.

#### c. Colaterales recibidos

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Por operaciones de reporto	\$ 45,338	\$ 24,921
Por operaciones de préstamo de valores	<u>10,419</u>	<u>14,921</u>
	<u>\$ 55,757</u>	<u>\$ 39,842</u>

#### d. Bienes en custodia o en administración

Los valores en custodia se muestran como sigue y representan títulos propiedad de clientes del Banco quienes no cuentan con un contrato de custodia de valores en el SD Indeval y por tal motivo el Banco les custodia dichos títulos. Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015, el Banco no cuenta con bienes en custodia o en administración. Durante el ejercicio de 2016 y 2015 el Banco no obtuvo ingresos por la custodia de estos títulos.

#### e. Operaciones por cuentas de terceros

Los recursos administrados y/o en custodia atendiendo a las instrucciones de los clientes para invertir en diversos instrumentos del sistema financiero mexicano, se registran en este rubro. Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 el Banco no cuenta con operaciones por cuenta de terceros.

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

## **Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015**

---

En caso de que los recursos queden invertidos en instrumentos de captación del propio Banco, el monto correspondiente se incluye en el balance general

### **Nota 22 - Información por segmentos:**

El Banco 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, compraventa de divisas, colocación de deuda y fideicomisos principalmente. Estos productos y servicios son los factores con los que se identifican a los cuatro segmentos del Banco (tesorería, crédito, captación y fiduciario).

#### Tesorería

La Tesorería del Banco 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 compraventa 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.

El fondeo del Banco es manejado por la Tesorería a través de préstamos interbancarios y venta de reportos principalmente.

#### Crédito

El Banco 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 mensual de acuerdo con la metodología establecida por la Comisión.

#### 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 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.

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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

A continuación se presentan los activos y pasivos por segmentos del Banco:

31 de diciembre de 2016					
<u>Activos</u>	<u>Tesorería</u>	<u>Crédito</u>	<u>Captación</u>	<u>Fiduciario</u>	<u>Total</u>
Disponibilidades	\$ 8,229	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8,229
Cuentas de margen	36				36
Inversiones en valores	16,947				16,947
Deudores por reporto	34,906				34,906
Operaciones con valores y derivadas	56,198				56,198
Cartera de crédito	-	5,458			5,458
Estimación preventiva	-	(88)			(88)
Otras cuentas por cobrar	16,911				16,911
Inmuebles, mobiliario y equipo	23	24	24		71
Impuestos diferidos	654				654
Otros activos	2				2
	<u>\$133,906</u>	<u>\$5,394</u>	<u>\$ 24</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$139,324</u>
31 de diciembre de 2016					
<u>Pasivos</u>	<u>Tesorería</u>	<u>Crédito</u>	<u>Captación</u>	<u>Fiduciario</u>	<u>Total</u>
Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ -	\$ -	\$12,635	\$ -	\$ 12,635
Depósitos a plazo	765				765
Préstamos interbancarios y de otros organismos	16,807				16,807
Acreedores por reporto	-				-
Colaterales vendidos	10,419				10,419
Derivados	61,141				61,141
Otras cuentas por pagar	31,832	191	44		32,067
Créditos diferidos y cobros anticipados	-				-
	<u>\$120,964</u>	<u>\$ 191</u>	<u>\$12,679</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$133,834</u>
31 de diciembre de 2015					
<u>Activos</u>	<u>Tesorería</u>	<u>Crédito</u>	<u>Captación</u>	<u>Fiduciario</u>	<u>Total</u>
Disponibilidades	\$ 12,844	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 12,844
Cuentas de margen	3				3
Inversiones en valores	35,177				35,177
Deudores por reporto	10,000				10,000
Operaciones con valores y derivadas	29,823				29,823
Cartera de crédito	-	3,903			3,903
Estimación preventiva	-	(95)			(95)
Otras cuentas por cobrar	15,710	10			15,720
Inmuebles, mobiliario y equipo	22	23	23		68
Impuestos diferidos	148				148
Otros activos	1				1
	<u>\$ 103,728</u>	<u>\$3,841</u>	<u>\$ 23</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 107,592</u>

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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

Pasivos	31 de diciembre de 2015				
	Tesorería	Crédito	Captación	Fiduciario	Total
Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ -	\$ -	\$ 10,349	\$ -	\$ 10,349
Depósitos a plazo	517				517
Préstamos interbancarios y de otros organismos	19,148				19,148
Acreedores por reporto	-				-
Colaterales vendidos	14,921				14,921
Derivados	30,608				30,608
Otras cuentas por pagar	25,861	182	56		26,099
Créditos diferidos y cobros anticipados	-				-
	<u>\$ 91,055</u>	<u>\$ 182</u>	<u>\$ 10,405</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 101,642</u>

En el cuadro que se muestra a continuación se detalla la naturaleza y monto de los ingresos y gastos, desagregándolos de manera consistente con los conceptos previstos en el criterio D-2 “Estado de resultados” indicando el monto de la utilidad o pérdida generada por cada uno de los segmentos, así como la identificación en forma general de los costos asignados a las operaciones efectuadas entre los distintos segmentos operativos del Banco, explicando las políticas para la fijación de precios.

	1 de enero al 31 de diciembre de 2016				
	Tesorería	Crédito	Captación	Fiduciario	Total
Ingresos por intereses	\$ 39,134	\$ 164	(\$ 283)	\$ -	\$ 39,015
Gastos por intereses	<u>(39,174)</u>	<u>(116)</u>	<u>(98)</u>		<u>(39,388)</u>
Margen financiero	(40)	48	(381)		(373)
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>(40)</u>			<u>(40)</u>
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	<u>(40)</u>	<u>8</u>	<u>(381)</u>		<u>(413)</u>
Comisiones y tarifas cobradas		15	57		72
Comisiones y tarifas pagadas	(45)	(1)	(1)		(47)
Resultado por intermediación	280				280
Otros ingresos de la operación	34	60	21		115
Gastos de administración y promoción	<u>(421)</u>	<u>(251)</u>	<u>(278)</u>	<u>(1)</u>	<u>(951)</u>
Resultado antes de impuestos a la utilidad	(192)	(169)	(582)	(1)	(944)
Impuestos a la utilidad causados	(40)				(40)
Impuestos a la utilidad diferidos	<u>506</u>				<u>506</u>
Resultados neto	<u>\$ 274</u>	<u>(\$ 169)</u>	<u>(\$ 582)</u>	<u>(\$ 1)</u>	<u>(\$ 478)</u>



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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

	<u>1 de enero al 31 de diciembre de 2015</u>				
	<u>Tesorería</u>	<u>Crédito</u>	<u>Captación</u>	<u>Fiduciario</u>	<u>Total</u>
Ingresos por intereses	\$ 10,166	\$ 120	\$ -	\$ -	\$ 10,286
Gastos por intereses	<u>(9,241)</u>	<u>          </u>	<u>(47)</u>	<u>          </u>	<u>(9,288)</u>
Margen financiero	925	120	(47)	-	998
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>          -</u>	<u>(58)</u>	<u>          -</u>	<u>          -</u>	<u>(58)</u>
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	<u>          925</u>	<u>          62</u>	<u>(47)</u>	<u>          -</u>	<u>          940</u>
Comisiones y tarifas cobradas	-	11	45		56
Comisiones y tarifas pagadas	(45)				(45)
Resultado por intermediación	(377)				(377)
Otros ingresos de la operación	77		384		461
Gastos de administración y promoción	<u>(348)</u>	<u>(200)</u>	<u>(234)</u>	<u>          -</u>	<u>(782)</u>
Resultado antes de impuestos a la utilidad	232	(127)	148	-	253
Impuestos a la utilidad causados					
Impuestos a la utilidad diferidos	<u>          19</u>	<u>          -</u>	<u>          -</u>	<u>          -</u>	<u>          19</u>
Resultados neto	<u>\$ 251</u>	<u>(\$ 127)</u>	<u>\$ 148</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 272</u>

### Otras revelaciones

Actualmente los clientes del Banco, en su mayoría, son nacionales. De estos clientes, casi todos se encuentra en Ciudad de México; siendo esta entidad la principal área geográfica en donde se desenvuelve el entorno económico de la entidad, adicionalmente el Banco no tiene sucursales por lo que no se requiere la necesidad de segregar la información por área geográfica, ya que todo es liquidado y registrado en la única oficina del Banco.

Explicación de los métodos de asignación empleados para cada una de las partidas reveladas por los segmentos operativos en los siguientes términos:

Las líneas de negocio del Banco tienen asignada una unidad de rentabilidad y centro de costos respectivo, mismos que sirven para identificar los ingresos y gastos de cada uno de los segmentos operativos, de igual forma existen contratos entre los segmentos (contratos de prestación de servicios), en los cuales especifican las bases sobre las cuales se calculan los ingresos y gastos entre segmentos, los mencionados son debidamente autorizados por los funcionarios a cargo. Las áreas operativas y de soporte de cada segmento, son las encargadas de asegurar que tanto los ingresos como los gastos reconocidos están de acuerdo con lo establecido en los contratos.

Al 31 de diciembre de 2016 no existe cambio alguno sobre los métodos utilizados para determinar los segmentos y, por lo tanto, no se afecta la presentación en la información financiera comparativa.

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2016 y de 2015

---

## **Nota 23 - Información adicional sobre el estado de resultados:**

La composición del margen financiero al 31 de diciembre de 2016 es la siguiente:

<u>Concepto</u>	<u>Moneda nacional</u>	<u>Moneda extranjera</u>	<u>Total</u>
Intereses de disponibilidades	\$ 65	\$ -	\$ 65
Intereses y rendimiento a favor provenientes de inversiones en valores, títulos para negociar	614	-	614
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto	447	-	447
Intereses de cartera de crédito vigente de actividad empresarial o comercial	104	54	158
Intereses de cartera de crédito vigente de entidades financieras	6	-	6
Premios a favor de préstamo de valores	-	-	-
Intereses y rendimientos a favor por cuentas de margen	2	-	2
Utilidad en cambios por valorización	<u>33,256</u>	<u>4,467</u>	<u>37,723</u>
Total de ingresos por intereses	<u>34,494</u>	<u>4,521</u>	<u>39,015</u>
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	95	5	100
Intereses por depósitos a plazo	26	8	34
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto	32	-	32
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	35	-	35
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	17	9	26
Pérdida en cambios por valorización	<u>34,908</u>	<u>4,253</u>	<u>39,161</u>
Total de gastos por intereses	<u>35,113</u>	<u>4,275</u>	<u>39,388</u>
Margen financiero	<u>(\$ 620)</u>	<u>\$ 246</u>	<u>(\$ 373)</u>

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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

La composición del margen financiero al 31 de diciembre de 2015 es la siguiente:

<u>Concepto</u>	<u>Moneda nacional</u>	<u>Moneda extranjera</u>	<u>Total</u>
Intereses de disponibilidades	\$ 59	\$ -	\$ 59
Intereses y rendimiento a favor provenientes de inversiones en valores, títulos para negociar	165	-	165
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto	398	-	398
Intereses de cartera de crédito vigente de actividad empresarial o comercial	77	41	118
Intereses de cartera de crédito vigente de entidades financieras	3	-	3
Premios a favor de préstamo de valores	-	-	-
Intereses y rendimientos a favor por cuentas de margen	-	-	-
Utilidad en cambios por valorización	<u>7,814</u>	<u>1,729</u>	<u>9,543</u>
Total de ingresos por intereses	<u>8,516</u>	<u>1,770</u>	<u>10,286</u>
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	44	3	47
Intereses por depósitos a plazo	4	-	4
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto	57	-	57
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	33	-	33
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	9	6	15
Pérdida en cambios por valorización	<u>7,724</u>	<u>1,408</u>	<u>9,132</u>
Total de gastos por intereses	<u>7,871</u>	<u>1,417</u>	<u>9,288</u>
Margen financiero	<u>\$ 645</u>	<u>\$ 353</u>	<u>\$ 998</u>

La composición del resultado por intermediación al 31 de diciembre de 2016 es la siguiente:

<u>Concepto</u>	<u>Moneda nacional</u>	<u>Moneda extranjera</u>	<u>Total</u>
Resultado por valuación a valor razonable de:			
Títulos para negociar	\$ 428	\$ -	\$ 428
Instrumentos financieros derivados con fines de negociación	<u>3,073</u>	<u>(7,144)</u>	<u>(4,071)</u>
Total	<u>3,501</u>	<u>(7,144)</u>	<u>(3,643)</u>
Resultado por compraventa de valores e títulos para negociar	(405)	-	(405)
Instrumentos financieros derivados con fines de negociación	(7,519)	9,894	2,375
Resultado por compraventa de divisas	<u>17,347</u>	<u>(15,394)</u>	<u>1,953</u>
Total	<u>9,423</u>	<u>(5,500)</u>	<u>3,923</u>
Resultado por intermediación	<u>\$ 12,924</u>	<u>(\$ 12,644)</u>	<u>\$ 280</u>

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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

---

La composición del resultado por intermediación al 31 de diciembre de 2015 es la siguiente:

<u>Concepto</u>	<u>Moneda nacional</u>	<u>Moneda extranjera</u>	<u>Total</u>
Resultado por valuación a valor razonable de:			
Títulos para negociar	(\$ 329)	\$ -	(\$ 329)
Instrumentos financieros derivados con fines de negociación	<u>2,386</u>	<u>(2,623)</u>	<u>(237)</u>
Total	<u>2,057</u>	<u>(2,623)</u>	<u>(566)</u>
Resultado por compraventa de valores e títulos para negociar	248	-	248
Instrumentos financieros derivados con fines de negociación	(4,061)	4,292	231
Resultado por compraventa de divisas	<u>(621)</u>	<u>331</u>	<u>(290)</u>
Total	<u>(4,434)</u>	<u>4,623</u>	<u>189</u>
Resultado por intermediación	<u>(\$ 2,377)</u>	<u>\$ 2,000</u>	<u>(\$ 377)</u>

La composición del comisiones cobradas al 31 de diciembre de 2016 es la siguiente:

<u>Concepto</u>	<u>Moneda nacional</u>	<u>Moneda extranjera</u>	<u>Total</u>
Transferencia de fondos	\$ 1	\$ 38	\$ 39
Cartas de Crédito	-	12	12
Manejo de cuenta	3	6	9
Aceptaciones por cuenta de terceros	-	2	2
Servicios de banca electrónica	-	1	1
Otras comisiones cobradas	<u>-</u>	<u>9</u>	<u>9</u>
Total comisiones cobradas	<u>4</u>	<u>68</u>	<u>72</u>

La composición del comisiones cobradas al 31 de diciembre de 2015 es la siguiente:

<u>Concepto</u>	<u>Moneda nacional</u>	<u>Moneda extranjera</u>	<u>Total</u>
Transferencia de fondos	\$ -	\$ 31	\$ 31
Cartas de Crédito	-	9	9
Manejo de cuenta	2	-	2
Aceptaciones por cuenta de terceros	-	2	2
Servicios de banca electrónica	-	1	1
Otras comisiones cobradas	<u>-</u>	<u>11</u>	<u>11</u>
Total comisiones cobradas	<u>2</u>	<u>54</u>	<u>56</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2016 y de 2015

---

## **Nota 24 - Administración de riesgos:**

El objetivo fundamental del Banco es la generación de valor para sus accionistas manteniendo la estabilidad y solvencia de la organización. Una adecuada administración integral de los riesgos a los que el Banco está expuesto en sus actividades cotidianas es considerada como un elemento fundamental para la consecución de este objetivo. Se entiende por administración integral de riesgos al conjunto de objetivos, políticas, procedimientos y acciones que se llevan a cabo para identificar, medir, vigilar, limitar, controlar, informar y revelar los distintos riesgos, tanto discrecionales (crédito, liquidez y mercado) como no discrecionales (operativo, tecnológico y legal).

En cumplimiento de las disposiciones emitidas por la Comisión, el Banco ha concluido la implantación del plan estratégico entregado a la Comisión y continúa con el fortalecimiento de la administración del riesgo operativo según la regulación vigente y los estándares corporativos. En observancia con dichas disposiciones se ha constituido un Comité de Riesgos para vigilar que la realización de las operaciones se ajuste a los objetivos, políticas y procedimientos para la administración de riesgos, así como a los límites de exposición aprobados por él mismo. Este Comité ha sesionado al menos mensualmente y funciona de acuerdo con los lineamientos señalados por las citadas disposiciones. El Comité de Riesgos se apoya, a su vez, en la Unidad de Administración Integral de Riesgos para la identificación, la medición, la vigilancia y revelación de los riesgos conforme a la legislación vigente.

### Riesgo de mercado

El área de Administración de Riesgos de Mercado tiene la responsabilidad de recomendar las políticas de gestión del riesgo de mercado del Banco, estableciendo los parámetros de medición de riesgo, y proporcionando informes, análisis y evaluaciones a la Alta Dirección, al Comité de Riesgos, al Consejo de Administración y a las áreas tomadoras de riesgos.

La medición de riesgo de mercado cuantifica la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación o sobre los resultados esperados de las operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente, como tasas de interés y tipos de cambio.

La metodología que el Banco ha asumido para gestionar este tipo de riesgo es a través del VaR que se calcula diariamente. El VaR es una estimación de la pérdida potencial de valor en un determinado periodo de tiempo dado un nivel de confianza. El VaR se utiliza tanto para controlar el riesgo de las carteras de negociación como para limitar el riesgo por movimientos en las tasas de interés en otras posiciones incluidas en el balance. Debe señalarse que el Banco no tiene instrumentos disponibles para la venta. Esto es, todas las posiciones activas y pasivas sujetas a riesgo de mercado, como inversiones en valores, operaciones con derivados, reportos y pagarés son incluidas en esta medición. El método de VaR utilizado es el conocido como simulación histórica, con un horizonte de un día de tenencia y un nivel de confianza del 99% además de que a partir del mes de agosto de 2013, se agregó la toma de decisión por “colas pesadas” (expected shortfall). Se consideran tres años de historia para la estimación de los cambios en los factores de riesgo.

El VaR promedio del trimestre es Dls.6,191,774 que corresponde a un 2.35% del capital neto del Banco, con un mínimo de Dls.4,443,507 y un máximo de Dls.11,598,240. El límite aprobado de valor en riesgo es de Dls. 13 millones. No se observaron excesos al límite aprobado durante el trimestre.

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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

Diariamente se realizan pruebas de *backtesting* para comparar las pérdidas y ganancias que se hubieran observado si se hubiesen mantenido las mismas posiciones, considerando únicamente el cambio en valor debido a movimientos de mercado, contra el cálculo del valor en riesgo y así poder evaluar la bondad de la predicción. Durante el trimestre se presentaron cuatro excepciones respecto al cálculo hipotético de las pérdidas y ganancias contra el cálculo diario del valor en riesgo.

Para completar el análisis se reportan medidas de sensibilidad, como el resultado de un movimiento de un punto base sobre cada plazo que se considera como factor de riesgo en distintas curvas de tasas de interés.

El análisis de sensibilidad correspondiente al 31 de diciembre de 2016 es el siguiente:

Plazo	Tasas		Futuros listados de Tipo de cambio	Tasas		Tasas Reales MXN
	Gubernamentales MXN	Tasas Interbancarias MXN		Interbancarias Dls.	Sobre tasas	
1 Día	\$ 6	\$ 1,587	\$ -	(\$ 1,106)	\$ -	\$ 49
1 Mes	(256)	6,834	-	1,899	-	-
3 Meses	(4,783)	(10,568)	-	6,602	-	-
6 Meses	(2,637)	(21,320)	-	2,855	-	-
9 Meses	186	6,806	-	1,973	-	(4)
12 Meses	(1,556)	(33,494)	-	(4,175)	-	1,917
2 Años	(4,145)	(61,361)	-	(3,499)	-	4,366
3 Años	(4,269)	162,174	-	(16,416)	-	3,972
4 Años	(4,069)	10,383	-	(19,523)	-	13,509
5 Años	2,155	(41,161)	-	19,134	-	(33,813)
6 Años	4,640	(1,723)	-	(56,803)	-	2,959
7 Años	6,053	(88,138)	-	92,738	-	3,548
8 Años	12,244	-	-	(12,135)	-	538
9 Años	50,473	244	-	(66,812)	-	8,063
10 Años	(88,663)	23,204	-	95,783	-	23,110
20 Años	(91,180)	(4,174)	-	(6,654)	-	(7,503)
30 Años	<u>83,471</u>	<u>2,195</u>	<u>-</u>	<u>(29,917)</u>	<u>-</u>	<u>(3,676)</u>
Total	<u>(\$ 42,330)</u>	<u>(\$ 48,512)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,944</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 17,035</u>

Finalmente, se realizan diariamente pruebas bajo condiciones extremas para evaluar el impacto de distintos escenarios, tanto históricos como hipotéticos sobre el valor del portafolio total. Se cuenta con un límite de cuarenta y ocho millones seiscientos mil dólares estadounidenses para el escenario que corresponde a la peor pérdida hipotética producida con la muestra con la que se calcula el VaR. El stress promedio para el trimestre es de Dls.16,352,463, con un máximo de Dls.39,475,010 y un mínimo de Dls.7,062,473. No se observaron excesos al límite durante el trimestre.

### Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez está asociado con la pérdida potencial por la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para el Banco, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una

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

## **Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015**

---

posición contraria equivalente. 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. El nivel de confianza elegido es también del 99%. Del mismo modo, se creó como medida complementaria al análisis de riesgo de liquidez el VaR de liquidez, el cual cuantifica la pérdida potencial por la incapacidad de vender una posición por un periodo de 10 días.

Para medir y monitorear el 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.

El plazo a los que están comprometidos los flujos de entrada (activo) y de salida (pasivos) será utilizado para identificar los riesgos de liquidez, y para analizar el impacto de nuestra exposición. Las entradas (activos) y salidas (pasivos) se basaran sobre una perspectiva contractual y de su comportamiento, el cual deberá siempre asumir un enfoque conservador al momento de estimar su plazo de ejecución.

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 con las reglas emitidas para tal efecto por la Comisión. 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”.

Durante el trimestre no se observaron excesos en estos indicadores manteniendo una posición líquida y diversificada con respecto a la norma.

El modelo de pruebas de estrés consiste en aplicar una serie de variables orientadas a evaluar la resistencia del Banco a cambios en el entorno interno o sistemático derivado de un cambio en el comportamiento de los mercados, deudores o inversionistas con el propósito de identificar riesgos latentes o detectar vulnerabilidades. Las pruebas cumplen con el principio de proporcionalidad; es decir, el Banco ha diseñado un programa de pruebas de estrés acorde con la complejidad de su negocio, su apetito al riesgo y la naturaleza de sus operaciones.

En condiciones normales, se mantienen activos líquidos equivalente a por lo menos el total de las salidas previstas. El Banco centra su análisis a plazo de un mes, lo que da lugar a mayores concentraciones de flujos de manera acumulada en cada una de las pruebas. Los escenarios utilizados analizan las perturbaciones de liquidez en dos grados principalmente: la caída en depósitos y la pérdida de valor de los activos líquidos.

El monitoreo y seguimiento de la posición de Liquidez de la entidad es llevada a cabo por el área de Finanzas del Banco misma que es independiente a cualquiera de las líneas de negocio del Banco. El área de Finanzas cuenta con herramientas tecnológicas que le permiten extraer información transaccional y contable para llevar a cabo un adecuado monitoreo de la posición de Liquidez.

El Banco ha establecido un listado de límites para asegurar que el riesgo de liquidez se encuentre dentro del perfil de riesgo establecido por el Consejo y el Comité de Riesgos.

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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

---

Los límites, lineamientos e Indicadores de Alerta Temprana (IAT) se definen como sigue:

- Límites: reservado para el monitoreo de mayor importancia. Los excesos requieren notificación e implementación de acciones correctivas.
- Indicadores de alerta temprana: identifican los cambios en la percepción del mercado y/o la posición de liquidez observando en las operaciones del Banco y su requerimiento de liquidez. Las métricas por encima de los niveles definidos requieren notificación.

Todos los límites e indicadores de alerta temprana se encuentran bajo el control del Comité de Riesgo, quien, será responsable de aprobar cualquier cambio, determinar cambios en la frecuencia del monitoreo, establecer el proceso de escalamiento y revisarlos anualmente.

Al cierre del cuarto trimestre el límite de “Cobertura interna de liquidez” fue de 227%. Adicionalmente, en la entidad se elabora y monitorea el nivel observado del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) de acuerdo a las Disposiciones en Materia de Liquidez el cual al cierre de Diciembre fue de 134% contra un límite regulatorio mínimo de 70%. Durante el trimestre no se observaron excesos en estos indicadores manteniendo una posición líquida y diversificada con respecto a la norma.

En referencia a la medición de “Liquidez en riesgo” el promedio observado durante el trimestre fue de Dls. 490,140 con un máximo de Dls. 742,374 y un mínimo de Dls. 402,995. El lineamiento para tal exposición al 30 de diciembre de 2016 es de Dls. 1,800,000. No se observaron excesos durante el trimestre.

En lo referente al VaR de Liquidez durante el periodo el promedio observado fue de Dls. 19,580,110 con un máximo de Dls. 36,676,855 y un mínimo de Dls. 14,051,602 fue como sigue: El lineamiento para esta exposición al 30 de diciembre de 2016 es de Dls. 57,000,000. No se observaron excesos al límite durante el trimestre.

Los lineamientos que se han aprobado se muestran en el siguiente cuadro y fueron presentados y aprobados ante el Comité de Riesgos.

<u>Análisis</u>	<u>Descripción</u>	<u>Límite</u>	<u>Indicador de alerta temprana</u>
ACLME	Regulatorio - Admisión de pasivos	1.83 x Capital Básico	90% del límite
Diversificación	Regulatorio - Diversificación de fondeo	<u>Comparativos</u> Cada contraparte no puede exceder del 40% del capital básico y los 3 principales contrapartes no pueden exceder del 100% del capital básico	90% del límite



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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2016 y de 2015

---

		<u>Instituciones financieras</u> Cada contraparte no puede exceder del 100% del capital básico	
Análisis de Brechas	Análisis de brechas	105%	Mayor a 105%
Liquidity at Risk	Pérdida potencial por venta anticipada o forzada de activos	Dls.1,080,000	90% del límite
Liquidity VaR	Máxima pérdida esperada	Dls. 57.6 millones	90% del límite
Coefficientes de Cobertura de Liquidez	Regulatorio	105%	Mayor a 115%
Stress Test (Excenario Combinado)	Análisis de brechas	105%	Mayor a 115%

## Riesgo de Crédito

Es la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúa el Banco. El límite máximo de riesgo de crédito que el Banco está dispuesto a asumir es el límite máximo que establece la Comisión en las Disposiciones para la Diversificación de Riesgo en la Realización de Operaciones Activas y Pasivas. Asimismo, los límites de riesgo a cargo de una persona o grupo de personas que constituyan un riesgo común o consideradas como relacionadas se fijan de acuerdo con las mismas disposiciones.

El Banco realiza un análisis periódico de las calificaciones de riesgo de crédito, al menos de forma trimestral, para monitorear la calidad del portafolio. Para fijar las calificaciones, y por las reservas crediticias se realiza la calificación de la cartera de créditos de acuerdo con las disposiciones aplicables de la Comisión. Esta calificación se utiliza para monitorear la calidad del portafolio y en caso de que sea necesario, efectuar las reservas correspondientes.

La descripción de la cartera y las pérdidas esperadas se señalan en la sección correspondiente a la calificación de la cartera crediticia. Para el cálculo de la pérdida no esperada de la cartera de crédito comercial, se utiliza un modelo de simulación Monte Carlo considerando la cartera total del Banco, utilizando como exposición crediticia los saldos al final del periodo y como probabilidad de incumplimiento el límite superior de la calificación a la que corresponda cada crédito. Se asume una severidad de la pérdida del 100%. El horizonte de tenencia es de un año y se asume que no existen relaciones de dependencia entre acreditados. El nivel de confianza es del 99%.

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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

---

La pérdida no esperada al 31 de diciembre de 2016, es la siguiente:

Cartera en pesos	\$	28
Cartera en dólares*		28
Cartera total		30

\* Cifras en millones de dólares

Esta exposición representa el 37.1% del límite aprobado de ochenta millones de dólares estadounidenses.

El promedio de los últimos cuatro trimestres para la pérdida no esperada de la cartera de crédito es:

Cartera en pesos	\$	22
Cartera en dólares*		43
Cartera total		43

\* Cifras en millones de dólares

Para la medición del riesgo con instrumentos financieros, se estima la exposición futura de las operaciones con derivados a través de simulación de Monte Carlo. Las líneas de riesgo contraparte son afectadas según la exposición máxima observada a un nivel de confianza del 95% durante la vida remanente de todas las operaciones para cada contraparte.

### Riesgos operacional, tecnológico y legal

El riesgo operacional se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de la información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos.

La Administración del Banco ha creado un área especializada para la administración del riesgo operacional, con la finalidad de robustecer esta práctica, para dar cumplimiento a las regulaciones locales y para adherirse a las prácticas corporativas en esta materia.

Con la finalidad de identificar incidentes operacionales, se han constituido bitácoras en las que diariamente son monitoreados tanto el volumen de operaciones como el número de errores cometidos. Estas cifras son comparadas contra los límites establecidos para el proceso de operaciones. En caso de excesos se analiza la condición que provocó tal desviación para determinar si ésta es temporal o permanente, y ajustar los controles en consecuencia. El área en la que se encuentran funcionando es la de Tesorería.

Asimismo, se han elaborado flujogramas de los principales productos del Banco, y se han diseñado matrices de riesgo para todas las áreas operativas. Estas matrices identifican cada parte del proceso clasificando las causas probables de riesgo operacional y el tipo de impacto en la organización. Utilizando estos formatos, y mediante herramientas diseñadas en la metodología “six sigma”, se genera una calificación o grado de riesgo del proceso operativo.

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

## **Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015**

---

Asimismo, se han desarrollado bases de datos con la finalidad de acopiar las pérdidas operacionales y documentar, además del monto, la causa, el tipo de pérdida, la línea de negocio y anexar la documentación soporte necesaria, y detallar riesgos operacionales ocurridos. Del mismo modo se cuenta con el análisis de los incidentes operativos ocurridos. En cada caso, es designado un responsable, quien se ocupa de actualizar el status del riesgo detectado hasta su mitigación. Dichas bases de datos han sido diseñadas siguiendo tanto los estándares corporativos como los requerimientos indicados al efecto por la Comisión.

Finalmente, entre las funciones cotidianas del área de riesgo operacional se incluyen talleres de evaluación de riesgo y creación de controles al interior de cada línea de negocio. El objetivo es doble: por un lado, extender la cultura del riesgo operacional dentro del Banco y designar responsables por línea de negocio y por otro incluir “Indicadores clave de riesgo” en las “Matrices de riesgo”.

Durante el cuarto trimestre de 2016 se registraron \$0.3 por concepto de pérdidas operacionales, principalmente obtenidas derivadas de concepto de pérdidas operacionales, principalmente obtenidas por multas pagadas, un error de captura y fallas en el procesamiento de dos pagos. Por línea de negocio el 100% corresponde a negociación y ventas.

Al cierre de noviembre el índice de capitalización ascendía al 15.98%. El Banco utiliza el Método del Indicador Básico para calcular el requerimiento de capital por su exposición al Riesgo Operacional, contenido en las Reglas para los Requerimientos de Capitalización de las Instituciones de Banca Múltiple, el cual consiste en aplicar un porcentaje establecido fijo (15%) sobre el promedio de los tres últimos años de sus ingresos netos anuales positivos.

Por lo que corresponde al riesgo tecnológico se han implantado políticas y procedimientos para mitigar las pérdidas potenciales por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la prestación de servicios. Entre las más destacadas pueden mencionarse las siguientes:

- Actualización trimestral de métricas de procesamiento.
- Documentación de todas las aplicaciones donde se verifica su correcto funcionamiento.
- Evaluación de riesgo en la infraestructura.
- Diagramas de interacción de todos los aplicativos en uso y sus dependencias.
- Revisión, actualización y fortalecimiento del Plan de Continuidad de negocio (BCP) con la obligatoriedad de probar dicho plan al menos una vez por año.
- Reuniones semanales de seguimiento entre el director de sistemas y sus reportes directos.
- Reuniones mensuales de seguimiento de proyectos con los clientes internos y las áreas de soporte.
- Reuniones semanales donde participa la gerencia regional y se revisa el plan estratégico del país, problemas actuales y repriorización de proyectos.
- Armado de plan del área de sistemas de la estrategia de infraestructura de sistemas.
- Armado anual de presupuesto de sistemas donde se alinean las prioridades del negocio.

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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015

---

En materia de riesgos legales los procedimientos que se han implementado, entre otros, son los siguientes:

- Todos los modelos de convenios, contratos y formalización de garantías son aprobados por el área legal, así como cualquier modificación propuesta a los modelos existentes con la finalidad de asegurarse que el Banco no asume riesgos legales, así como de constatar la validez jurídica de los contratos y sus cambios.
- El área de Contraloría Normativa se encarga de dar a conocer a los directivos y empleados, las disposiciones legales y administrativas aplicables a las operaciones, así como sus modificaciones y actualizaciones.
- Se estima el monto de pérdidas potenciales derivado de resoluciones administrativas o judiciales adversas, así como la posible aplicación de sanciones. Tales estimaciones comprenden la actuación del Banco actuando como actor o demandado, así como su participación en procedimientos administrativos.
- Se lleva una base de datos histórica que contiene resoluciones jurídicas y administrativas, así como sus causas y costos.
- Las áreas de Legal y Contraloría Normativa dan seguimiento a las resoluciones judiciales y administrativas.
- Se contrató un despacho externo para la realización de auditorías legales anuales, con resultados sin observaciones para 2015 y en proceso para 2016.

### **Nota 25 - Nuevos pronunciamientos contables:**

A continuación se describe una serie de NIF y mejoras a las NIF emitidas por el CINIF, las cuales entrarán en vigor en los años que se indican. Se considera que dichas NIF no tendrán una afectación importante en la información financiera que presenta el Banco.

#### Mejoras a las NIF 2017

NIF B-13 “Hechos posteriores a la fecha de los estados financieros”. Establece que si durante el periodo posterior (lapso comprendido entre la fecha de los estados financieros y la fecha en que son autorizados para su emisión a terceros) una entidad deudora logra un convenio para mantener los pagos a largo plazo para un pasivo contratado con condiciones de pago a largo plazo y en el que ha caído en incumplimiento, conserve la clasificación de dicho pasivo como partida de largo plazo a la fecha de los estados financieros.

NIF D-3 “Beneficios a los empleados”. Establece que la tasa de descuento a utilizar en la determinación del valor presente de los pasivos laborales a largo plazo debe ser una tasa de mercado libre de, o con muy bajo riesgo crediticio, que represente el valor del dinero en el tiempo; consecuentemente, la entidad podría utilizar, en forma indistinta, ya sea la tasa de mercado de bonos gubernamentales o la tasa de mercado de bonos corporativos de alta calidad en términos absolutos en un mercado profundo, siempre y cuando soporte, en este último caso que cumple con todos los requisitos establecidos en la NIF.

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

## **Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2016 y de 2015**

---

Asimismo se establece que la diferencia resultante entre los AP alcanzados por el reconocimiento en resultados del ingreso por intereses estimado durante el periodo y el valor razonable de los AP al cierre del periodo debe reconocerse, opcionalmente, en ORI o en la utilidad o pérdida neta en la fecha de su determinación, la entidad debe ser consistente en el reconocimiento de las remedaciones.

### 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 de valuación, presentación y revelación de los pasivos, provisiones y compromisos, disminuyendo su alcance para reubicar el tema relativo a pasivos financieros en la NIF C-19. Se modificó la definición de pasivo, eliminando el concepto de “Virtualmente ineludible” e incluyendo el término “Probable”.

NIF C-10 “Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura”. Establece las características que debe tener un instrumento financiero para ser considerado como derivado con fines de negociación o de cobertura, define las reglas de presentación y revelación, así como el reconocimiento y valuación para los instrumentos financieros derivados, incluyendo aquellos con fines de cobertura y los aplicables a las operaciones de cobertura estructuradas a través de derivados, no se permitirá separar los instrumentos financieros derivados implícitos que existan cuando el instrumento anfitrión sea un activo financiero, si el monto del contrato híbrido se va a modificar, se cobrará el monto modificado; y se permitirá designar como partida cubierta a una posición neta de ingresos y egresos, si refleja la estrategia de administración de riesgos de la entidad.

Emilio Romano Mussali  
Director General

Gustavo Caballero Gómez  
Director Ejecutivo de Finanzas

Juan Carlos Reyes Soto  
Contralor

Felipe Tejeda Velasco  
Director de Auditoría