

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

Estados Financieros Dictaminados
31 de diciembre de 2017 y de 2016

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

Índice

31 de diciembre de 2017 y de 2016

<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 90

Dictamen de los Auditores Independientes

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

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Bank of América México, S. A., Banco de Banca Múltiple (Banco), que comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2017 y 2016, 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 2017 y 2016, 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 en 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 Eduardo González Dávila Garay.

PricewaterhouseCoopers, S. C.

C.P.C. Eduardo González Dávila Garay
Socio de Auditoría

Ciudad de México, 1 de marzo de 2018

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

Pedregal 24, piso 22, Col. Molino del Rey, 11040 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	
	2017	2016		2017	2016
DISPONIBILIDADES (Notas 5 y 18)	\$ 9,560	\$ 8,229	PASIVO:		
CUENTAS DE MARGEN (Nota 5a.)	108	36	CAPTACIÓN TRADICIONAL (Nota 12)		
INVERSIONES EN VALORES			Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 12,242	\$ 12,635
Títulos para negociar (Nota 6)	21,317	16,947	Depósitos a plazo		
DEUDORES POR REPORTEO (Nota 7)	13,285	34,906	Público en general	737	765
DERIVADOS			Mercado de dinero	-	-
Con fines de negociación (Nota 8)	53,303	56,198	Total captación tradicional	12,979	13,400
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE (Nota 9)			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS		
Créditos comerciales			ORGANISMOS (Nota 15)		
Actividad empresarial o comercial	7,290	5,429	De exigibilidad inmediata	-	100
Entidades financieras	46	-	De corto plazo	4,870	16,707
Total cartera de crédito vigente	7,336	5,429	Total de préstamos interbancarios	4,870	16,807
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA (Nota 9)			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN		
Créditos comerciales			GARANTÍA		
Actividad empresarial o comercial	-	29	Reportos (Nota 14)	10	-
Entidades financieras	-	-	Préstamo de valores (Notas 7 y 14)	16,363	10,419
Total cartera de crédito vencida	-	29	DERIVADOS		
CARTERA DE CRÉDITO	7,336	5,458	Con fines de negociación (Nota 8)	56,064	61,141
Menos:			OTRAS CUENTAS POR PAGAR (Notas 16 y 17)		
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS	(126)	(88)	Impuesto sobre la renta	340	40
CREDITICIOS			Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	188	172
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO - Neto	7,210	5,370	Acreeedores por liquidación de operaciones (Nota 16)	8,408	10,993
OTRAS CUENTAS POR COBRAR - Neto (Nota 10)	10,600	16,911	Acreeedores cuentas de margen	11	-
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO - Neto (Nota 11)	299	71	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	10,549	20,862
IMPUESTOS DIFERIDOS (Nota 20)	683	654	Total pasivo	109,782	133,834
OTROS ACTIVOS	412	2	CAPITAL CONTABLE (Nota 19)		
Total activo	\$ 116,777	\$ 139,324	CAPITAL CONTRIBUIDO	3,385	2,918
			Capital social	3,385	2,918
			CAPITAL GANADO:		
			Reservas de capital	419	419
			Resultado de ejercicios anteriores	2,134	2,612
			Remediones por beneficios definidos a los empleados	30	19
			Resultado neto	1,027	(478)
			Total capital contable	6,995	5,490
			Total pasivo y capital contable	\$ 116,777	\$ 139,324

Cuentas de Orden: (Notas 7 y 21)	31 de diciembre de	
	2016	2015
Compromiso crediticios	\$ 16,678	\$ 11,630
Bienes en fideicomiso o mandato	1,845	1,769
Colaterales recibidos por la entidad	29,709	45,338
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	16,373	10,419

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 2017 y 2016 fueron aprobados por el Consejo de Administración.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 el índice de capitalización sobre activos en riesgo de crédito es de 53.32% y 46.06%, respectivamente, y sobre activos sujetos a riesgo totales es de 19.49% y 15.51%, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016 el monto histórico del capital social asciende a \$2,101 (Nota 19).

Acceso a la información:
www.bankofamerica.com.mx/AcercaBA/005_InfoFin.htm
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

Ernesto Ramos de la Fuente
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

Pedregal 24, piso 22, Col. Molino del Rey, 11040 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	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Ingresos por intereses	\$ 4,123	\$ 39,015
Gastos por intereses	<u>(2,479)</u>	<u>(39,388)</u>
MARGEN FINANCIERO	1,644	(373)
Estimación preventiva por riesgos crediticios (Nota 9)	<u>(115)</u>	<u>(40)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	<u>1,529</u>	<u>(413)</u>
Comisiones y tarifas cobradas	79	72
Comisiones y tarifas pagadas	(54)	(47)
Resultado por intermediación	603	280
Otros ingresos (egresos) de la operación	354	115
Gastos de administración y promoción	<u>(1,048)</u>	<u>(951)</u>
Resultado antes de impuestos a la utilidad	1,463	(944)
Impuestos a la utilidad causados (Nota 20)	(465)	(40)
Impuestos a la utilidad diferidos (Nota 20)	<u>29</u>	<u>506</u>
Resultado neto	<u>\$ 1,027</u>	<u>(\$ 478)</u>
(Pérdida)/Utilidad por acción (Nota 19)	<u>\$ 0,39</u>	<u>(\$ 0,23)</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 valoraron 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 2017 y de 2016 fueron aprobados por el Consejo de Administración.

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

Emilio Romano Mussali
Director General

Ernesto Ramos de la Fuente
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
 Pedregal 24, piso 22, Col. Molino del Rey, 11040 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	Utilidad Pérdida utilidad del ejercicio	Total capital contable
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>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(478)</u>	<u>(478)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2016	2,918	419	2,612	19	(478)	5,490
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS						
Traspaso del resultado neto a resultados de ejercicios anteriores	-	-	(478)	-	478	-
Aportaciones de Capital	467	-	-	-	-	467
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL						
Remediones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	11	-	11
Resultado neto	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,027</u>	<u>1,027</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2017	<u>\$ 3,385</u>	<u>\$ 419</u>	<u>\$ 2,134</u>	<u>\$ 30</u>	<u>\$ 1,027</u>	<u>\$ 6,995</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 2017 y de 2016 fueron aprobados por el Consejo de Administración.

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

Emilio Romano Mussali
 Director General

Ernesto Ramos de la Fuente
 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

Pedregal 24, piso 22, Col. Molino del Rey, 11040 Ciudad de México
Estados de Flujos de Efectivo

Millones de pesos mexicanos (Nota 2)

	Año que terminó el 31 de diciembre de	
	2017	2016
Resultado neto	\$ 1,027	(\$ 478)
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciación y amortización	32	22
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	436	(466)
Provisiones	311	246
Otras partidas aplicadas a resultados que no requirieron la utilización de recursos	<u>72</u>	<u>-</u>
	<u>851</u>	<u>(198)</u>
Actividades de operación		
Aumento o disminución de partidas relacionadas con la operación:		
Cambio en cuentas de margen	(61)	(34)
Cambio en inversiones en valores	(4,370)	18,230
Cambio en deudores por reporto	21,620	(24,906)
Cambio en derivados (activo)	2,895	(26,374)
Cambio en cartera de crédito	(1,908)	(1,554)
Cambio en otros activos operativos	5,921	(1,179)
Cambio en captación tradicional	(421)	2,533
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(11,937)	(2,341)
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	5,954	(4,503)
Cambio en derivados (pasivo)	(5,077)	30,533
Cambio en otros pasivos operativos	<u>(13,357)</u>	<u>5,685</u>
Recursos utilizados en la operación	<u>(741)</u>	<u>(3,910)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>1,137</u>	<u>(4,588)</u>
Actividades de inversión		
Adquisición o venta de mobiliario y equipo - Neto	<u>(273)</u>	<u>(25)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>(273)</u>	<u>(25)</u>
Actividades de financiamiento		
Aportaciones de capital	<u>467</u>	<u>(1)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>467</u>	<u>(1)</u>
Incremento (disminución) de efectivo	1,331	(4,614)
Disponibilidades al inicio del periodo	<u>8,229</u>	<u>12,843</u>
Disponibilidades al final del periodo (Nota 5)	<u>\$ 9,560</u>	<u>\$ 8,229</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 2017 y de 2016 fueron aprobados por el Consejo de Administración.

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

Emilio Romano Mussali
Director General

Ernesto Ramos de la Fuente
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 2017 y de 2016

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.

Eventos relevantes

Con fecha 8 de noviembre de 2017, los accionistas del Banco aprobaron la constitución de “Administradora BA, S.A. de C.V.”, empresa afiliada. Dicha empresa tiene como objeto social principal la prestación de servicios especializados en soporte administrativo. La entidad mantendrá actividades de acuerdo con su objeto social con el Banco. Los empleados del Banco fueron contratados por esta compañía especializada en proporcionar dichos servicios.

Nota 2 - Bases de preparación de la información financiera:

Elaboración de estados financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2017 y de 2016, 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

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

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.

Cambios en Criterios Contables de la Comisión en 2017

Con fecha 4 de julio de 2017, se publicó una modificación en el DOF al Criterio Contable B-2, Inversiones en valores que entró en vigor al día siguiente de su publicación. Esta modificación es de aplicación prospectiva y no tuvo un efecto significativo en la información financiera que presenta el Banco.

Este cambio comprende la clasificación de las inversiones en títulos conservados a vencimiento, ampliándose el plazo por el que podrán venderse o reclasificarse dichos títulos antes de su vencimiento, sin afectar la capacidad de utilizar dicha categoría y precisando los requisitos de los eventos aislados que están fuera del control de las instituciones de crédito, para que cuando se actualicen y las instituciones vendan o reclasifiquen los títulos a vencimiento, puedan continuar clasificándolos en esta categoría; a fin de lograr un mayor apego y consistencia con la normatividad internacional establecida en las NIIF.

De manera adicional, con fecha 27 de diciembre de 2017, se publicaron diversas modificaciones en el DOF a los Criterios Contables. Estas modificaciones entran en vigor el 1 de enero de 2019. El Banco se encuentra analizando el efecto que tendrán estas modificaciones en la información financiera que presenta.

Los cambios más relevantes se mencionan a continuación:

Criterio Contable B-6, Cartera de crédito y Criterio Contable D-2, Estado de resultados

Se ajustan los criterios de contabilidad aplicables a las instituciones de crédito para que estas puedan cancelar, en el periodo en que ocurran, los excedentes en el saldo de las estimaciones preventivas para riesgos crediticios, así como para reconocer la recuperación de créditos previamente castigados contra el rubro de “Estimaciones preventivas para riesgos crediticios” a fin de hacerlos consistentes con la normatividad internacional establecida en las NIIF.

Mediante una disposición transitoria se señala que las instituciones podrán optar por aplicar estos cambios a partir del día siguiente a la fecha de su publicación, debiendo dar aviso a la Comisión de que se ejerció dicha opción, a más tardar a los 10 días hábiles siguientes a la fecha en que va a iniciar la aplicación anticipada de los citados cambios a los Criterios Contables. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados, el Banco no ha ejercido dicha opción.

Criterio Contable A-2, Aplicación de normas particulares

Se incorporan diversas NIF emitidas por el CINIF a los Criterios Contables de la Comisión con el fin de que resulten aplicables a las instituciones de crédito al tiempo de determinar el plazo para su aplicación con el objeto de que estas entidades financieras estén en posibilidad de cumplirlas.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

Las NIF que se incorporan a los Criterios Contables son las siguientes:

NIF B-17, “*Determinación del valor razonable*”. Establece las normas para la determinación del valor razonable y su revelación. Menciona que el valor razonable debe utilizar supuestos que los participantes del mercado usarían al fijar el precio de un activo o un pasivo en las condiciones actuales del mercado a una fecha determinada, incluyendo los supuestos sobre el riesgo. Se establece que se debe considerar el activo o pasivo particular que se está valuando, si es monetario y si es utilizado en combinación con otros activos o sobre una base independiente, el mercado en el que tendría lugar para el activo o el pasivo; y la técnica o técnicas de valuación apropiadas para la determinación del valor razonable, así como maximizar el uso de datos de entrada observables relevantes y minimizar los datos de entrada no observables.

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, Instrumentos financieros por pagar. Se modificó la definición de pasivo, eliminando el concepto de “virtualmente ineludible” e incluyendo el término “probable”.

NIF C-16, “*Deterioro de instrumentos financieros por cobrar*”. Establece las normas de valuación, reconocimiento contable, presentación y revelación de las pérdidas por deterioro de instrumentos financieros por cobrar.

NIF C-19, “*Instrumentos financieros por pagar*”. Establece las normas de valuación, presentación y revelación para el reconocimiento inicial y posterior de las cuentas por pagar, préstamos y otros pasivos financieros en los estados financieros de una entidad económica. Se introducen los conceptos de costo amortizado para valorar los pasivos financieros y el de método de interés efectivo, basado en la tasa de interés efectiva, para efectuar dicha valuación. Tanto los descuentos como los costos de emisión de un pasivo financiero se deducen del pasivo.

NIF C-20, “*Instrumentos financieros para cobrar principal e interés*”. Establece las normas de valuación, presentación y revelación para el reconocimiento inicial y posterior de los instrumentos de financiamiento por cobrar en los estados financieros de una entidad económica que realiza actividades de financiamiento. Descarta el concepto de intención de adquisición y tenencia de los instrumentos financieros en el activo para determinar su clasificación. Adopta el concepto de modelo de negocios de la Administración.

NIF D-1, “*Ingresos por contratos con clientes*”. Establece las normas de valuación, presentación y revelación de los ingresos que se incurren para obtener o cumplir con los contratos con clientes. Se establecen los aspectos más significativos para el reconocimiento de los ingresos a través de la transferencia de control, identificación de las obligaciones a cumplir de un contrato, asignación del monto de la transacción y el reconocimiento de derechos de cobro.

NIF D-2, “*Costos por contratos con clientes*”. Establece las normas de valuación, presentación y revelación de los costos que surgen de contratos con clientes. Adicionalmente establece la normativa relativa al reconocimiento de los costos por contratos con clientes, e incorpora el tratamiento contable de los costos relacionados con contratos de construcción y fabricación de bienes de capital incluyendo los costos relacionados con contratos de clientes.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

A partir del 1 de enero de 2017 y 2016 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.

2017

Mejoras a las NIF 2017

A partir del 1 de enero de 2017 el Banco adoptó de manera prospectiva las siguientes mejoras a las NIF emitidas por el CINIF que entraron en vigor en la fecha antes mencionada. Se considera que estas mejoras a las NIF no tuvieron una afectación importante en la información financiera que presenta el Banco.

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 en su balance general a la fecha de los estados financieros.

NIF C-11, “*Capital contable*”. Se establece que los costos de registro en una bolsa de valores de acciones que a la fecha de dicho registro ya estaban en propiedad de inversionistas y por las que la entidad emisora ya había recibido los fondos correspondientes (recolocación de acciones recompradas) deben reconocerse por la entidad en la utilidad o pérdida neta en el momento de su devengación y no en el capital contable, dado que no se considera que estén relacionados con una transacción de capital de la entidad.

Adicionalmente se especifica que no debe reconocerse dentro del estado de resultados integral ninguna utilidad o pérdida alguna sobre la adquisición, recolocación, emisión o cancelación de las acciones propias de la entidad.

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, una 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 esta NIF al respecto y que la tasa elegida se use de forma consistente a lo largo del tiempo.

Se indica también que una entidad debe justificar y revelar el uso de una determinada tasa y, en el caso de que se lleve a cabo un cambio de la misma, también debe justificar y revelar este hecho; cualquier efecto en el valor presente del pasivo laboral por un cambio en la tasa de descuento debe considerarse como un cambio en estimación contable y reconocerse, cuando este ocurra, en los resultados del periodo en forma prospectiva.

Asimismo se establece que las remediciones del Pasivo o Activo Neto por Beneficios Definidos podrán reconocerse opcionalmente en Otro Resultado Integral (ORI) exigiendo su reciclaje posterior a la utilidad o pérdida neta o directamente en la utilidad o pérdida neta a la fecha de su determinación.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

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.

Autorización de los estados financieros

Los estados financieros adjuntos y sus notas al 31 de diciembre de 2017 y de 2016 fueron autorizados para su emisión el 1 de marzo de 2018 y el 28 de febrero de 2017, respectivamente, por Emilio Romano Mussali (Director General); Ernesto Ramos de la Fuente (Director Ejecutivo de Finanzas); Juan Carlos Reyes Soto (Contralor), y Felipe Javier Tejeda Velasco (Director de Auditoría).

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.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

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 2017 y de 2016 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>2017</u> (%)	<u>2016</u> (%)
Del año	6.77	3.36
Acumulada en los últimos tres años	12.71	9.87

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.

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 2017 y de 2016 el Banco solo mantiene en posición títulos clasificados en la categoría de títulos para negociar.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

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 los ejercicios de 2017 y 2016 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.

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.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

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 2017 y de 2016 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.

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

El Banco lleva a cabo operaciones con Instrumentos Financieros Derivados (IFD) con fines de negociación cuyo objetivo es diferente al de cubrir posiciones abiertas de riesgo asumiendo posiciones de riesgo como participante en el mercado de derivados.

Todos los IFD con fines de negociación 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".

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

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.

Posteriormente, todos los derivados 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.

Los efectos de valuación se reconocen en el estado de resultados en el rubro “Resultado por intermediación”; 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 2017 y de 2016 el Banco no cuenta con derivados implícitos, derivados de cobertura, 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.

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 la cantidad, calidad y precios preestablecidos en el contrato de negociación. 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.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

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.

Para efectos de clasificación en la información financiera, por los instrumentos financieros derivados que incorporen a la vez derechos y obligaciones, tales como los Forwards y Futuros, se compensan las posiciones activas y pasivas contrato por contrato. En caso de que la compensación resulte en un saldo deudor, la diferencia se presenta en el activo, dentro del rubro “Derivados” y en caso de tener un saldo acreedor, éste se presenta en el pasivo dentro del rubro “Derivados” en el balance general.

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.

La prima de la Opción se registra como activo o pasivo por el Banco en la fecha en que se celebró la operación. Las fluctuaciones que se deriven de la valuación a mercado de la prima de la Opción se reconocen afectando el rubro de “Resultado por intermediación” del estado de resultados consolidado. Cuando la Opción se ejerce o expira, se cancela la prima de la Opción reconocida en el balance general consolidado contra los resultados del ejercicio, también dentro del rubro de “Resultado por intermediación”.

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.

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 notional 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 notional durante la vigencia del contrato.

Para efectos de clasificación en la información financiera, para los instrumentos financieros derivados que incorporen a la vez derechos y obligaciones, tal como los Swaps, se compensan las posiciones activas y pasivas contrato por contrato, en caso de que la compensación resulte en un saldo deudor, la diferencia se presenta en el activo, dentro del rubro de “Derivados”, en caso de tener un saldo acreedor, este se presenta en el pasivo dentro del rubro de “Derivados” del balance general.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

Colaterales otorgados y recibidos en operaciones de instrumentos financieros derivados no realizadas en mercados o bolsas reconocidos

La cuenta por cobrar que se genera por el otorgamiento de colaterales en efectivo en operaciones de instrumentos financieros derivados no realizadas en mercados o bolsas reconocidos se presentan en el rubro de “Otras cuentas por cobrar (Neto)”, mientras que la cuenta por pagar que se genera por la recepción de colaterales en efectivo se presenta dentro del rubro “Acreedores diversos y otras cuentas por pagar” del balance general consolidado.

Los colaterales otorgados distintos a efectivo, permanecen en el mismo rubro del cual se originan. La cuenta por pagar, que representa la obligación del cesionario de restituir al cedente el colateral distinto de efectivo que haya sido vendido, se presenta dentro del balance general consolidado, en el rubro de “Colaterales vendidos o dados en garantía”.

El monto del colateral distinto de efectivo sobre el cual se haya otorgado el derecho de vender o dar en garantía se presenta en cuentas de orden en el rubro de “Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad”.

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.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

- 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.

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.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

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.

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.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

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.

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

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

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.

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 2017 la PTU causada fue por \$124 (el Banco generó PTU causada en 2016 por \$107).

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.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

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.

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.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

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 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 Bancoproporciona 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 Bancodetermina 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 2017 y de 2016 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.

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.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

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 2017 y 2016. La utilidad por acción básica ordinaria al 31 de diciembre de 2017 y de 2016 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. Posición en moneda extranjera

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.

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 \$108 en 2017 (\$102 en 2016), las cuales fueron cargadas directamente a los resultados del ejercicio. Véase Nota 13.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

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 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 reporto 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.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

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 los ejercicios de 2017 y 2016 el Banco no realizó 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, segregarse 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.

aa. Resultado por valorización

Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016 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.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

- 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 2017 y de 2016, son los siguientes:

	2017			
	<u>Moneda original</u>	<u>Pesos</u>	<u>Moneda original</u>	<u>Pesos</u>
Activos	Dls. 2,647,740,493	\$ 52,062	EUR. 154,920,473	\$ 3,659
Pasivos	<u>(2,651,889,371)</u>	<u>(52,144)</u>	<u>(153,896,969)</u>	<u>(3,635)</u>
Posición neta (corta) larga	<u>(Dls. (4,148,878))</u>	<u>(\$ 82)</u>	<u>EUR. 1,023,504</u>	<u>\$ 24</u>
	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>

Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016 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 \$16.6629 y de \$20.6194 pesos por dólar, respectivamente.

Al 1 de marzo de 2018, fecha de emisión de los estados financieros al 31 de diciembre de 2017, el tipo de cambio era de \$18.8331 por dólar. 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 \$19.9957 por dólar.

El tipo de cambio del euro (EUR.) al 31 de diciembre de 2017 y 2016 fue de \$23.6230 y \$21.7432, respectivamente. Al 1 de marzo de 2018, fecha de emisión de los estados financieros al 31 de diciembre de 2017, el tipo de cambio era de \$22.9736 por EUR. 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.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

El Banco cuenta también con una posición en franco suizo (CHF) larga en el 2017 y 2016 de CHF 433,119 y CHF 10,258,273, respectivamente. El tipo de cambio del franco suizo al 31 de diciembre de 2017 y 2016 fue de \$20.1816 y \$20.2866, respectivamente. Al 1 de marzo de 2018, fecha de emisión de los estados financieros al 31 de diciembre de 2017 el tipo de cambio era de \$19.9348 por CHF. Al 28 de febrero de 2017, fecha de emisión de los estados financieros el último tipo de cambio conocido era de \$17.4426 por CHF.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 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 2017 y de 2016 el rubro de disponibilidades del Banco se integra como se muestra a continuación:

	<u>Moneda nacional</u>		<u>Moneda extranjera valorizada</u>		<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Depósitos en Banxico *	\$ 2,081	\$ 235	\$ -	\$ -	\$ 2,081	\$ 235
Bancos del país y del extranjero	679	7	329	29	1,008	36
Disponibilidades restringidas	<u>805</u>	<u>805</u>	<u>5,666</u>	<u>7,153</u>	<u>6,471</u>	<u>7,958</u>
	<u>\$ 3,565</u>	<u>\$ 1,047</u>	<u>\$ 5,995</u>	<u>\$ 7,182</u>	<u>\$ 9,560</u>	<u>\$ 8,229</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.

Las disponibilidades restringidas se integran como se muestra a continuación:

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Compra de dólares *	\$ 5,666	\$ 7,153
Depósitos de regulación monetaria **	805	805
Call money	<u>2,081</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 8,552</u>	<u>\$ 7,958</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 (TIIE) de 28 días.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

Durante 2017 y 2016 los préstamos interbancarios (call money) se celebraron principalmente con Banamex, Bancomer y NAFIN a una tasa promedio de 5.6 % y 4.0%, respectivamente, a través de contratos marco. Los plazos promedio al cierre del ejercicio de 2017 y 2016 fue de un día.

Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016 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 2017 y 2016 el Banco presenta \$108 y \$36 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 24.

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

	31 de diciembre de 2017				31 de diciembre de 2016
Títulos para negociar:	Costo de adquisición	Intereses devengados	Efecto por valuación	Valor de mercado	Valor de mercado
Valores gubernamentales:					
Certificados de la Tesorería de la Federación (Cetes)*	\$ 1,084	\$ 45	\$ 28	\$ 1,157	\$ 6,130
Bonos tasa fija**	9,346	38	165	9,549	9,560
Bonos de Desarrollo del Gobierno Federal UDI***	11,634	20	82	11,736	241
	<u>22,064</u>	<u>103</u>	<u>275</u>	<u>22,442</u>	<u>15,931</u>
Otros títulos de deuda:					
Certificados bursátiles de renta variable	-	-	-	-	-
Certificados bursátiles de renta fija	698	6	(11)	693	974
	<u>698</u>	<u>6</u>	<u>(11)</u>	<u>693</u>	<u>974</u>
	<u>22,762</u>	<u>109</u>	<u>264</u>	<u>23,135</u>	<u>16,905</u>
Compras/(Ventas) valor futuro (neto):					
Certificados de la Tesorería de la Federación (Cetes)	(16)	-	-	(16)	104
Bonos tasa fija	(970)	-	(3)	(973)	(51)
Certificados bursátiles de renta fija	(1)	-	-	(1)	-
Bonos de Desarrollo del Gobierno Federal UDI	(827)	-	(1)	(828)	(11)
	<u>(1,814)</u>	<u>-</u>	<u>(4)</u>	<u>(1,818)</u>	<u>42</u>
	<u>\$ 20,948</u>	<u>\$ 109</u>	<u>\$ 260</u>	<u>\$ 21,317</u>	<u>\$ 16,947</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

* Al 31 de diciembre de 2017 incluyen títulos restringidos o dados en garantía en operaciones de préstamo de valores pactados con Banxico a plazo de 101 días por \$748.

** Al 31 de diciembre de 2017 incluyen títulos restringidos o dados en garantía en préstamo de valores pactados con Banxico a plazo de 2,044 días por \$4,748.

*** Al 31 de diciembre de 2017 incluyen préstamo de valores pactados con Banxico a plazo de 11,276 días por \$11,276.

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 48y 54,003 días, para “títulos para negociar” (6 y 10,905 días para 2016).

Al 31 de diciembre de 2017 los importes registrados en resultados por intereses cobrados de títulos a negociar fueron de \$578 (\$614 al 31 de diciembre de 2016).

Asimismo, en 2017 y 2016 la plusvalía acreditada (cargada) a resultados fue de \$ (23) y \$428 , respectivamente, por lo que se refiere a resultados por valuación, y por lo que se refiere a resultados por compra-venta \$280 y (\$404); ambos se encuentran reconocidas dentro del rubro “Resultado por intermediación” dentro del estado de resultados.

Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016 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 2017</u>			
	<u>Número de títulos</u>	<u>Tasa (%)</u>	<u>Plazo en días</u>	<u>Importe</u>
Cetes y Bonos	190,601,068	6.30	1,889	\$ 9,717
Udibonos	108,071,900	3.50	1,713	<u>10,908</u>
				<u>\$ 20,625</u>

<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>

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

Notas sobre los Estados Financieros
31 de diciembre de 2017 y de 2016

Nota 7 - Operaciones de reporto:

Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016 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>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Títulos gubernamentales:				
Bonos	\$ 4,279	\$ 22,215	\$ -	\$ -
Bpa	<u>9,006</u>	<u>12,691</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Totales	<u>\$ 13,285</u>	<u>\$ 34,906</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 \$174 en 2017 (\$32 en 2016), 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 \$494 en 2017 (\$447 en 2016), los cuales se encuentran registrados dentro del rubro de “Margen financiero” en el estado de resultados.

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 2017 como en 2016.

Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016 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 2017</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)	\$ 13,285	\$ 8	\$ 13,293
Préstamo de Valores (Cetes, Bonos y Udibono)	<u>16,363</u>	<u>53</u>	<u>16,416</u>
	<u>\$ 29,648</u>	<u>\$ 61</u>	<u>\$ 29,709</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros
31 de diciembre de 2017 y de 2016

	31 de diciembre de 2016		
	Costo de adquisición más intereses devengados	Aumento (disminución) por valuación	Valor de mercado
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>

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

	31 de diciembre de 2017		
	Costo de adquisición más intereses devengados	Aumento (disminución) por valuación	Valor de mercado
Préstamo de valores (Cetes, Bonos y Udibonos)	<u>\$ 16,363</u>	<u>\$ 10</u>	<u>\$ 16,373</u>

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

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 TIIE, Bonos y Cetes, y contratos adelantados de tasas de interés, títulos gubernamentales y dólares.

Durante los ejercicios de 2017 y de 2016 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.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

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 2017 es de \$ 4,438 ; integrados por \$214 recibidos en pesos y \$4,224 en dólares (Dls.214 millones), mientras que para 2016 es de \$ 8,660 ; integrados por \$138 recibidos en pesos y \$8,522 en dólares (Dls.420 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.

Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016 la composición del portafolio de IFD con fines de negociación se presenta a continuación:

Swaps de tasa de interés	TIIE 28 días Cetes 28 días
Cross currency swaps	Peso-dólar estadounidense Dólar estadounidense -Peso EuroLibor-TIIE UDI-TIIE TIIE-UDI
Contratos adelantados Futuros de tasa de interés	Dólar estadounidense Cetes 91 días Dólar estadounidense
Paquetes de derivados	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.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

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.

Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016 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 2017</u>		
	<u>Compra</u>	<u>Venta</u>	<u>Neto</u>
Valor de mercado	\$ 26,743	(\$ 19,260)	\$ 7,483
Precio pactado	<u>(18,027)</u>	<u>12,843</u>	<u>(5,184)</u>
Posición activa (pasiva) neta	<u>\$ 8,716</u>	<u>(\$ 6,417)</u>	<u>\$ 2,299</u>
	<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>

Futuros de dólar:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>		
	<u>Compra</u>	<u>Venta</u>	<u>Neto</u>
Posición activa	\$ 1,680	\$ -	\$ 1,680
Posición pasiva	<u>-</u>	<u>(1,671)</u>	<u>(1,671)</u>
Posición activa (pasiva) neta	<u>\$ 1,680</u>	<u>(\$ 1,671)</u>	<u>\$ 9</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros
31 de diciembre de 2017 y de 2016

	<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>

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*).

Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016 el Banco tenía celebrados contratos de paquetes de IFD como se muestra a continuación:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>		
<u>Tipo de operación</u>	<u>Tipo de subyacente</u>	<u>Nocional</u>	<u>Valor razonable</u>
Compras	Tasa de interés	\$ 2,016	\$ 10
Ventas	Tasa de interés	<u>(21,034)</u>	<u>(210)</u>
Posición activa (pasiva) neta		<u>(\$ 19,018)</u>	<u>(\$ 200)</u>

	<u>31 de diciembre de 2016</u>		
<u>Tipo de operación</u>	<u>Tipo de subyacente</u>	<u>Nocional</u>	<u>Valor razonable</u>
Compras	Tasa de interés	\$ 107	\$ 44
Ventas	Tasa de interés	<u>(13,114)</u>	<u>(394)</u>
Posición activa (pasiva) neta		<u>(\$ 13,007)</u>	<u>(\$ 350)</u>

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.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

A1 31 de diciembre de 2017 y de 2016 el Banco tenía celebrados contratos de *swaps* con fines de negociación como se muestra a continuación:

31 de diciembre de 2017						
<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	\$ 33,375	(\$ 21,503)	\$ 28,019	(\$ 20,928)	\$ 7,089
	Dólar	1,077	(1,431)	21,195	(24,782)	(3,587)
	UDI	2,276	(2,494)	5,193	(5,316)	(123)
	Franco suizo	-	(100)	-	(2,143)	(2,143)
	Euros	-	(150)	-	(3,613)	(3,613)
		<u>36,728</u>	<u>(25,678)</u>	<u>54,407</u>	<u>(56,782)</u>	<u>(2,377)</u>
Tasa de interés (peso)		219,536	(224,626)	64,237	(66,619)	(2,383)
Tasa de interés (dólar)		<u>939</u>	<u>(939)</u>	<u>1,691</u>	<u>(1,801)</u>	<u>(109)</u>
		<u>220,475</u>	<u>(225,565)</u>	<u>65,928</u>	<u>(68,420)</u>	<u>(2,492)</u>
		<u>\$ 257,203</u>	<u>(\$ 251,243)</u>	<u>\$ 120,335</u>	<u>(\$ 125,202)</u>	<u>(\$ 4,869)</u>
31 de diciembre de 2016						
<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	\$ 33,957	(\$ 9,893)	\$ 31,591	(\$ 9,031)	\$ 22,558
	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>(8,288)</u>
Tasa de interés (peso)		188,354	(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>205,988</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>(\$ 10,283)</u>

La exposición máxima al riesgo de crédito al 31 de diciembre de 2017 y de 2016 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.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

Durante los ejercicios de 2017 y de 2016 no se pactaron operaciones con fines de cobertura.

Los resultados netos relacionados con IFD al 31 de diciembre de 2017 y de 2016 ascienden a (\$1,119) y (\$1,695), 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 24 de administración de riesgos.

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

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Forwards	\$ 2,299	\$ 5,707
Paquetes	(200)	(350)
Swaps	(4,869)	(10,283)
Futuros	<u>9</u>	<u>(17)</u>
	<u>(\$ 2,761)</u>	<u>(\$ 4,943)</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>2017</u>	<u>2016</u>
Forwards	\$ 39,586	(\$ 37,287)	\$ 2,299	\$ 5,707
Paquetes	10	(210)	(200)	(350)
Swaps	120,372	(125,241)	(4,869)	(10,282)
Futuros	<u>1,680</u>	<u>(1,671)</u>	<u>9</u>	<u>(17)</u>
Total	<u>\$ 161,648</u>	<u>(\$ 164,409)</u>	<u>(\$ 2,761)</u>	<u>(\$ 4,942)</u>
	<u>Saldo</u>	<u>Neteo</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Activo	\$ 161,648	\$ 108,345	\$ 53,303	\$ 56,198
Pasivo	<u>(164,409)</u>	<u>(108,345)</u>	<u>(56,064)</u>	<u>(61,140)</u>
	<u>(\$ 2,761)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,761)</u>	<u>(\$ 4,942)</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros
31 de diciembre de 2017 y de 2016

Nota 9 - Cartera de créditos:

La clasificación de los créditos vigentes y vencidos al 31 de diciembre de 2017 y de 2016, se integra como se muestra a continuación:

	<u>2017</u>			<u>2016</u>
	<u>Capital</u>	<u>Intereses devengados</u>	<u>Total cartera</u>	<u>Total cartera</u>
<u>Cartera vigente:</u>				
Créditos comerciales	\$7,289	\$ 1	\$ 7,290	\$ 5,429
Créditos a entidades financieras	<u>46</u>	<u>-</u>	<u>46</u>	<u>-</u>
	<u>7,335</u>	<u>1</u>	<u>7,336</u>	<u>5,429</u>
<u>Cartera vencida:</u>				
Créditos comerciales	-	-	-	29
Créditos a entidades financieras	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>29</u>
Total cartera de crédito	<u>\$7,335</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 7,336</u>	<u>\$ 5,458</u>

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 2017 y de 2016 del rubro de "Créditos comerciales" fue disminuido en \$26 y \$29, correspondientes a intereses cobrados por anticipado de dichos créditos.

Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016 no se tienen registrados intereses devengados no cobrados en cuentas de orden.

Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016 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 2017 y de 2016, se analizan a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Comercial	\$ 7,290	\$ 5,458
Financiera	46	-
Gubernamental	-	-
Personas físicas	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 7,336</u>	<u>\$ 5,458</u>

Dichos créditos se formalizaron a un plazo promedio de un año y una tasa de interés promedio del 8.42% en pesos y 2.67% en dólares (para 2016 6.64% en pesos y 2.27% en dólares).

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

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

	2017			2016		
	Pesos	Dólares	Total	Pesos	Dólares	Total
Cartera vigente:						
Cartera comercial	\$ 3,052	\$ 4,238	\$ 7,290	\$ 2,460	\$ 2,969	\$ 5,429
Créditos a entidades financieras	46	-	46	-	-	-
Créditos a entidades gubernamentales	-	-	-	-	-	-
Préstamos para la vivienda	-	-	-	-	-	-
	<u>3,098</u>	<u>4,238</u>	<u>7,336</u>	<u>2,460</u>	<u>2,969</u>	<u>5,429</u>
Cartera vencida:						
Cartera comercial	-	-	-	2	27	29
Créditos a entidades financieras	-	-	-	-	-	-
Préstamos para la vivienda	-	-	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>27</u>	<u>29</u>
Total cartera de crédito	<u>\$ 3,098</u>	<u>\$ 4,238</u>	<u>\$ 7,336</u>	<u>\$ 2,462</u>	<u>\$ 2,996</u>	<u>\$ 5,458</u>

Los ingresos por intereses y comisiones por los ejercicios de 2017 y de 2016, de acuerdo con el tipo de crédito se integran como sigue:

	2017			2016
	Intereses	Comisiones	Total	Total
Cartera vigente:				
Créditos comerciales	\$ 269	\$ -	\$ 269	\$ 158
Créditos a entidades financieras	9	-	9	6
Préstamos para la vivienda	-	-	-	-
	<u>\$ 278</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 278</u>	<u>\$ 164</u>

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

	Cartera al 31 de diciembre de				al 31 de diciembre de		
	2017		2016		2017	2016	
Riesgo	%	Importe	%	Importe	Provisión %	Importe	Importe
A	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
A-1	25	2,302	64	4,321	3	4	19
A-2	34	3,042	21	1,433	26	32	15
B-1	21	1,927	2	149	26	33	3
B-2	4	394	10	660	7	9	15
B-3	16	1,430	1	46	38	48	2
C-1	-	-	2	75	-	-	6
C-2	-	3	-	3	-	-	-
D**	-	-	-	29	-	-	29
E	-	-	-	-	-	-	-
Cartera de crédito sujeta a calificación *	<u>100</u>	<u>\$ 9,098</u>	<u>100</u>	<u>\$ 6,716</u>	<u>100</u>	<u>\$ 126</u>	<u>\$ 89</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

* Incluye \$1,737 correspondiente a apertura de cartas de créditos irrevocables (\$1,259 en 2016).

** Para el cierre del año 2017 no se constituyeron reservas adicionales. Para el cierre del año 2016, incluyen \$15 de reservas adicionales aprobadas por la Comisión.

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

31 de diciembre de 2017					
Grado de riesgo	Comercial	Entidades financieras	Cartas de crédito	Aceptaciones	Total
A	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
A- 1	460	46	1,737	59	2,302
A- 2	2,991	-	-	51	3,042
B- 1	1,927	-	-	-	1,927
B- 2	394	-	-	-	394
B- 3	1,430	-	-	-	1,430
C- 1	-	-	-	-	-
C- 2	3	-	-	-	3
D	-	-	-	-	-
E	-	-	-	-	-
Cartera calificada	<u>\$ 7,205</u>	<u>\$ 46</u>	<u>\$ 1,737</u>	<u>\$ 110</u>	<u>\$ 9,098</u>
Cartera exceptuada					-
Cartera total					<u>\$ 9,098</u>

31 de diciembre de 2016					
Grado de riesgo	Comercial	Entidades financieras	Cartas de crédito	Aceptaciones	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>\$ 6,716</u>
Cartera exceptuada					-
Cartera total					<u>\$ 6,716</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

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

31 de diciembre de 2017					
Grado de riesgo	Comercial	Entidades financieras	Cartas de crédito	Aceptaciones	Total
A	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
A-1	4	-	-	-	4
A-2	31	-	-	1	32
B-1	33	-	-	-	33
B-2	9	-	-	-	9
B-3	48	-	-	-	48
C-1	-	-	-	-	-
C-2	-	-	-	-	-
D	-	-	-	-	-
E	-	-	-	-	-
Cartera Calificada	<u>\$ 125</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 126</u>
Cartera exceptuada					-
Cartera total					<u>\$ 126</u>
31 de diciembre de 2016					
Grado de riesgo	Comercial	Entidades financieras	Cartas de crédito	Aceptaciones	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	28	-	-	-	28
E	-	-	-	-	-
Cartera Calificada	<u>\$ 86</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 88</u>
Cartera exceptuada					-
Cartera total					<u>\$ 88</u>

Al 31 de diciembre de 2017 no tiene cartera de créditos vencida. Al 31 de diciembre de 2016 se tenía cartera de créditos vencida; sin embargo, no hubo recuperaciones o cesiones de cartera.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

Al 31 de diciembre de 2017 el Banco no cuenta con cartera de crédito vencida, para efectos del ejercicio de 2016 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	-	-	-	-	-
Total de cartera vencida	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 29</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 29</u>

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 2017 y 2016:

	2017	2016
Saldo al principio del año	\$ 29	\$ 24
Castigos	(29)	-
Trasposos de cartera vigente	-	29
Trasposos a cartera vigente	-	(24)
Efecto de actualización	-	-
Saldo al final del año	<u>\$ -</u>	<u>\$ 29</u>

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 no se realizó ninguna reestructuración.

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

	2017	2016
Saldos al inicio del ejercicio	\$ 88	\$ 95
Más:		
Incrementos	151	37
Fluctuación cambiaria *	-	1
Menos:		
Cancelaciones **	-	(45)
Disminución ***	<u>(113)</u>	<u>-</u>
Saldos finales	<u>\$ 126</u>	<u>\$ 88</u>

* Para el cierre del año 2016, 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%.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

** 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 2017 y de 2016 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 2017 y 2016 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>2017</u>	<u>2016</u>
Estimación para riesgos crediticios requerida	\$ 126	\$ 73
Estimación para riesgos crediticios registrada	<u>(126)</u>	<u>(88)</u>
Exceso sobre reservas para riesgo crediticio	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 15)</u>
Cobertura de cartera vencida	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Cobertura de cartera vencida (sobregiros en chequeras)	<u>- %</u>	<u>- %</u>

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 \$175 en 2017 y \$237 en 2016.

Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016 el Banco no cuenta con cartera comercial emproblemada vigente.

Al cierre de 2017 y de 2016 no hubo créditos vencidos eliminados. Al cierre de 2017 y de 2016 no hubo créditos vencidos eliminados con partes relacionadas.

Durante los ejercicios concluidos el 31 de diciembre de 2017 y de 2016 no se reconocieron intereses derivados de capitalizaciones por reestructuración de créditos.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

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>2017</u>	<u>2016</u>
Fabricación	40.1	39.9
Comercio por Mayor	20.0	19.1
Servicios Profesionales, Científicos y Técnicos	1.3	11.0
Comercio por Menor	3.6	9.6
Servicios Públicos	11.9	6.2
Transporte y Almacenamiento	0.1	4.6
Construcción	7.4	3.2
Finanzas y Seguros	2.9	3.1
Informática	12.7	2.2
Servicios Administrativos y de Apoyo y Gestión de Residuos y Remediación	-	1.1
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.

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.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

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.

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.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

- 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.
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.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

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 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

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

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>2017</u>	<u>2016</u>
Capital básico del Banco	<u>\$ 6,231</u>	<u>\$ 5,943</u>
Financiamientos cuyo monto individual representa más del 10% del capital básico:		
Número de financiamientos	<u>\$ 8</u>	<u>\$ 4</u>
Monto de los financiamientos en su conjunto	<u>\$ 7,381</u>	<u>\$ 4,721</u>
Porcentaje en proporción del capital básico	<u>118%</u>	<u>79%</u>
Monto máximo de financiamiento con los tres mayores deudores y que representa riesgo común	<u>\$ 3,831</u>	<u>\$ 3,616</u>

El monto de las líneas de crédito no dispuestas incluyendo cartas de crédito registradas en cuentas de orden fue de \$16,678.

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

Notas sobre los Estados Financieros
31 de diciembre de 2017 y de 2016

Nota 10 - Otras cuentas por cobrar - Neto:

Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016 las otras cuentas por cobrar se integran como sigue:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Deudores por liquidación de operaciones	\$ 5,593	\$ 10,140
Deudores por colaterales	4,816	6,197
Pagos provisionales de impuestos	160	525
Otras cuentas por cobrar	20	16
Deudores por cuentas de margen	-	21
Préstamos al personal del Banco	<u>11</u>	<u>12</u>
	10,600	16,911
Estimación para cuentas de cobro dudoso	<u>-</u>	<u>-</u>
Total	<u>\$ 10,600</u>	<u>\$ 16,911</u>

Al 31 de diciembre de 2017 el rubro de "Otras cuentas por cobrar" incluye Dls.o.2 millones equivalentes a \$3. Al 31 de diciembre de 2016 el rubro de "Otras cuentas por cobrar" incluye Dls.o.3 millones equivalentes a \$5.

Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016 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 2017 y de 2016 los inmuebles, mobiliario y equipo se analizan como sigue:

	<u>31 de diciembre de</u>		Tasa anual de
	<u>2017</u>	<u>2016</u>	depreciación
			(%)
Destinados a oficinas:			
Edificio y terreno	\$ 219	\$ 62	5
Construcciones en proceso	-	16	N/A
Equipo de oficina	34	22	10
Equipo de cómputo	128	35	30
Equipo de transporte	3	3	25
Otros	<u>28</u>	<u>28</u>	Varias
	412	166	
Menos - Depreciación y amortización acumulada	<u>(113)</u>	<u>(95)</u>	
	<u>\$ 299</u>	<u>\$ 71</u>	

La depreciación y amortización registrada en los resultados de 2017 y de 2016 asciende a \$32 y \$22, 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 2017 y de 2016

Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016 existen activos totalmente depreciados por \$30 y \$30, respectivamente, correspondientes a equipo de cómputo.

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

Durante el periodo se realizaron inversiones en activo fijo por \$273 mismas que concluyeron en el mes de octubre de 2017.

Nota 12 - Captación tradicional:

Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016 la captación tradicional por tipo de moneda se integra como sigue:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>		
	<u>Moneda nacional</u>	<u>Dólares</u>	<u>Total</u>
Depósitos a la vista sin intereses	\$ 4,776	\$ 1,141	\$ 5,917
Depósitos a la vista con intereses	<u>6,277</u>	<u>48</u>	<u>6,325</u>
	<u>\$ 11,053</u>	<u>\$ 1,189</u>	<u>\$ 12,242</u>
	<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>

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>31 de diciembre de</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	<u>2017</u>	<u>2016</u>				
Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento de ventanilla emitidos por el Banco	<u>\$ 736</u>	<u>\$ 765</u>	3 días	18 días	6.75 a 6.80	4.85 a 5.35

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.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

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 2017 y de 2016, fueron el 2 de enero de 2017 y de 2016, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 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 \$48 y \$35 en 2017 y 2016, 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 2017 y 2016, 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 2017 y de 2016 los préstamos bancarios se analizan a continuación:

<u>Banco</u>	<u>2017</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>2016</u>	<u>Vencimiento</u>
Dólares:				
Bank of America N. A. *	\$ 394	Febrero 2018	\$ 16,707	Enero 2017
Bank of America N. A. *	633	Marzo 2018	-	
Bank of America N. A. *	305	Mayo 2018	-	
Bank of America N. A. *	591	Junio 2018	-	
Bank of America N. A. *	129	Julio 2018	-	
Bank of America N. A. *	394	Septiembre 2018	-	
Pesos:				
Bank of America N. A.	1,724	Enero 2018	-	
Bank of America N. A.	<u>700</u>	Abril 2018	<u>-</u>	
Total	<u>\$ 4,870</u>		<u>\$ 16,707</u>	

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

* Estos préstamos devengan intereses a tasas en dólares de 1.41 a 1.74 % (Libor) para 2017 y de 0.71 a 0.72 % (Libor) para 2016.

El importe de los intereses cargados a resultados es de \$20 para 2017 y \$9 en 2016.

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>2017</u>	<u>2016</u>
Bank of America, N. A. *	<u>Dls 50,000,000</u>	<u>Dls 50,000,000</u>

* Al 31 de diciembre de 2017 la línea de crédito otorgada al Banco es por un equivalente de \$983, de la cual no se dispuso la totalidad (\$1,031 en 2016).

Nota 16 - Acreedores diversos y otras cuentas por pagar:

Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016 el saldo de este rubro se integra como sigue:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Acreedores por liquidación de operaciones	\$ 8,408	\$ 22,812
Colaterales recibidos en efectivo por operaciones con instrumentos derivados	4,438	8,660
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	188	172
Aceptaciones por cuenta de clientes	110	137
Incentivos a los empleados	161	134
Beneficios a empleados	161	84
Impuestos a la utilidad	340	40
Cheques de caja y certificados	7	9
Impuestos por pagar	13	4
Otras obligaciones	<u>5,670</u>	<u>15</u>
Total	<u>\$19,496</u>	<u>\$ 32,067</u>

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

Tipo de provisión	Saldo al 1 de enero de 2017	Incrementos	Aplicaciones	Cancelaciones	Saldo al 31 de diciembre de 2017
A corto plazo: Bonos	<u>\$ 134</u>	<u>\$ 122</u>	<u>(\$ 86)</u>	<u>(\$ 9)</u>	<u>\$ 161</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros
31 de diciembre de 2017 y de 2016

Tipo de provisión	Saldo al 1 de enero de 2016	Incrementos	Aplicaciones	Cancelaciones	Saldo al 31 de diciembre de 2016
A corto plazo:					
Bonos	\$ 150	\$ 134	(\$ 150)	\$ -	\$ 134

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.

Nota 17 - Beneficios a los empleados:

- El valor de las Obligaciones por Beneficios Definidos (OBD) al 31 de diciembre de 2017 y 2016 ascendió a \$93 y \$86, respectivamente.
- El valor de los Activos del Plan (AP) al 31 de diciembre de 2017 y 2016 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 2017 y 2016 ascendió a \$91 y \$84, 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	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Pasivo neto por beneficios definidos:						
OBD	\$ 49	\$ 49	\$ 43	\$ 36	\$ 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	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
PNBD al inicio del periodo:	\$ 49	\$ 49	\$ 34	\$ 32	\$ 1	\$ 1
Costo de beneficios definidos	11	2	7	4	0	0
Ajustes cambio de norma	-	-	-	-	-	-
Pagos efectuados sin AP	-	(2)	-	(2)	-	0
Remediciones reconocidas en ORI	(11)	-	-	-	-	-
	\$ 49	\$ 49	\$ 41	\$ 34	\$ 1	\$ 1

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

Conciliación de los saldos iniciales y finales de la OBD:

	Indemnizaciones		Pensiones		Otros beneficios postempleo	
	31 de diciembre de		31 de diciembre de		31 de diciembre de	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
OBD al inicio del periodo:	\$ 49	\$ 49	\$ 36	\$ 34	\$ 1	\$ 1
Costo servicios presente	8	7	4	4	-	-
Costo por servicios pasados		1		-	-	-
Costo de interés de la OBD	4	3	3	2	-	-
Ganancia/ Pérdida Actuarial	<u>(12)</u>	<u>(11)</u>	<u>(1)</u>	<u>(4)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
OBD al final del periodo	<u>\$ 49</u>	<u>\$ 49</u>	<u>\$ 42</u>	<u>\$ 36</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 1</u>

e. Activos del Plan

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

f. Costo Nento del Periodo

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

	Indemnizaciones		Pensiones		Otros beneficios postempleo	
	31 de diciembre de		31 de diciembre de		31 de diciembre de	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Costo del servicio presente	\$ 8	\$ 8	\$ 4	\$ 5	\$ -	\$ -
Costo servicio pasado	-	-	-	-	-	-
Interés neto sobre el PNBD	4	3	3	2	-	-
Pérdidas y ganancias	<u>(1)</u>	<u>1</u>	<u>(1)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
CNP reconocido en utilidad o pérdida neta	<u>\$ 11</u>	<u>\$ 12</u>	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 6</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros
31 de diciembre de 2017 y de 2016

	Indemnizaciones 31 de diciembre de		Pensiones 31 de diciembre de		Otros beneficios postempleo 31 de diciembre de	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Remediones reconocidas en capital contable	\$ 11	\$ 6	\$ -	\$ 13	\$ -	\$ -
Ganancias y pérdidas actuariales en obligaciones (GPAO)	-	-	-	-	-	-
Ganancias y pérdidas actuariales en el retorno de los AP (GPRA) reconocidos en capital contable	-	-	-	-	-	-
Remediones del PNBD	<u>\$ 11</u>	<u>\$ 6</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 13</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

g. Clasificación de las remediones

	Indemnizaciones 31 de diciembre de		Pensiones 31 de diciembre de		Otros beneficios postempleo 31 de diciembre de	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Remediones reconocidas en capital contable	\$ 11	\$ 6	\$ -	\$ 13	\$ -	\$ -
Con base en la VLRMP	-	-	-	-	-	-
Liquidación anticipada	-	-	-	-	-	-
Modificación al plan	-	-	-	-	-	-
Reducción de personal	-	-	-	-	-	-
Remediones del PNBD	<u>\$ 11</u>	<u>\$ 6</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 13</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

Como resultado del cambio de norma, en el ejercicio 2016 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 2017 y 2016, se muestran a continuación:

	2017 %	2016 %
	(tasa nominal)	(tasa nominal)
Rendimiento de los AP	7.90	7.10
Descuento de las obligaciones por beneficios proyectados a su valor presente	7.90	7.10
Incremento de sueldos	3.75	3.60

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

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 2017 y de 2016 se muestran a continuación:

	<u>31 de diciembre de</u>	
<u>Saldos deudores</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Disponibilidades	\$ 114	\$ 7,141
Operaciones de <i>swaps</i>	15,408	12,673
Contratos adelantados de divisas	28,160	71,549
Cartera de créditos	46	-
Cuentas por cobrar	<u>345</u>	<u>6,200</u>
	<u>\$ 44,073</u>	<u>\$ 97,563</u>
<u>Saldos acreedores</u>		
Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 1,730	\$ 3,940
Depósitos a plazo de ventanilla	201	457
Préstamo interbancario	4,838	16,705
Operaciones de <i>swaps</i>	13,555	10,210
Contratos adelantados de divisas	36,788	62,906
Colaterales recibidos (cuenta por pagar)	162	8,933
Cuentas por pagar	<u>21,828</u>	<u>13,333</u>
	<u>\$ 79,102</u>	<u>\$ 116,484</u>

Los resultados con partes relacionadas se resumen a continuación:

	<u>Año que terminó el</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
(Pérdida) utilidad en instrumentos financieros derivados	\$ 4,023	\$ 7,533
Intereses ganados	10	7
Ingresos por servicios	60	66
Intereses pagados	(108)	(45)
Gastos por servicios	<u>(26)</u>	<u>(12)</u>
Importe total (neto) de transacciones con partes relacionadas	<u>\$ 3,959</u>	<u>\$ 7,549</u>

Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016 el Banco no cuenta con partidas consideradas irrecuperables o de difícil cobro provenientes de operaciones con partes relacionadas.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016 las disponibilidades son básicamente con Bank of America, N. A. con la sucursal de San Francisco (Estados Unidos).

Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016 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 2017 y de 2016 están pactadas con Bank of America, N. A.

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

Los préstamos interbancarios en 2017 y 2016 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.

Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016 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 2017 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 en la página siguiente.

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

Notas sobre los Estados Financieros
31 de diciembre de 2017 y de 2016

<u>Descripción</u>	<u>Número de acciones</u>	<u>Importe</u>
Acciones de la Serie "F"	2,393,005,681	\$ 2,393
Acciones de la Serie "B"	<u>175,269,875</u>	<u>175</u>
Capital social pagado histórico	<u>2,568,275,556</u>	2,568
Incremento acumulado por actualización al 31 de diciembre de 2007		<u>817</u>
Capital social al 31 de diciembre de 2017		<u>\$ 3,385</u>

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>

En el mes de abril de 2017, el Banco recibió una aportación de capital por \$467 equivalente a 467,231,165 acciones de la Serie "F".

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 2017 y de 2016

A continuación se muestra cierta información relativa al número de acciones del capital social al 31 de diciembre de 2017 y de 2016:

Número de acciones 2017											
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
2,568,275,556	2,568,275,556	2,568,275,556	-	-	-	-	-	2,568,275,556	2,568,275,556	2,568,275,556	-

Número de acciones 2016											
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 2017 y de 2016 es como sigue:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Utilidad neta atribuible al capital ganado:		
Utilidad neta / (Pérdida)	\$ 1,027	(\$ 478)
Promedio ponderado de acciones	<u>2,568,275,556</u>	<u>2,101,044,391</u>
Utilidad básica por acción (pesos)	<u>\$ 0.39</u>	<u>(\$ 0.23)</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

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.

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 2017 y de 2016 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 2017 y de 2016 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 2017 y de 2016 alcanzaron 53.32% y 46.06%, 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 19.49% y 15.51%, 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 2017 y de 2016:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Activos en riesgo de crédito	\$ 13,119	\$ 11,692
Activos en riesgo de mercado	\$ 19,527	\$ 18,740
Activos en riesgo operacional	\$ 3,235	\$ 4,280
Activos en riesgo totales	<u>\$ 35,881</u>	<u>\$ 34,712</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros
31 de diciembre de 2017 y de 2016

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Capital neto	\$ <u>6,995</u>	\$ <u>5,385</u>
Índice sobre activos sujetos a riesgo de crédito	<u>53.32%</u>	<u>46.06%</u>
Índice sobre activos sujetos a riesgo total	<u>19.49%</u>	<u>15.51%</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.

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>2017</u>	<u>2016</u>
Capital contable	\$ 6,995	\$ 5,490
Intangibles	<u>-</u>	<u>(105)</u>
Capital básico	<u>6,995</u>	<u>5,385</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>\$ 6,995</u>	<u>\$ 5,385</u>

A la fecha de emisión de los estados financieros dictaminados, el cómputo de capitalización de 2017 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 2017 y de 2016 el Banco fue catalogado en la categoría I.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

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 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 2017 y de 2016, es como sigue:

<u>Concepto</u>	<u>2017</u>		<u>2016</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	\$ 13,032	\$ 1,042	\$ 12,412	\$ 993
Operaciones en moneda nacional con sobretasa	-	-	1	-
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI	3,171	254	2,625	210
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	3,291	263	3,532	283
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio, gamma y vega	<u>33</u>	<u>3</u>	<u>170</u>	<u>13</u>
Requerimiento de capital por riesgo de mercado	<u>\$ 19,527</u>	<u>\$ 1,562</u>	<u>\$ 18,740</u>	<u>\$ 1,499</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

c. Riesgo de crédito

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

<u>Concepto</u>	<u>2017</u>		<u>2016</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	\$ 398	\$ 32	\$ 1,570	\$ 126
Por posición en títulos de deuda	139	11	176	14
Por operaciones de crédito	7,243	580	5,442	435
Por avales y líneas de crédito otorgadas	830	66	160	13
Por inversiones permanentes y otros activos	2,060	164	1,398	112
Por operaciones con personas relacionadas	707	57	35	3
Ajuste por valuación operaciones derivadas	<u>1,742</u>	<u>139</u>	<u>2,911</u>	<u>233</u>
Requerimiento de capital por riesgo de crédito	<u>\$ 13,119</u>	<u>\$ 1,049</u>	<u>\$ 11,692</u>	<u>\$ 936</u>
Requerimiento de capital por riesgo operativo	<u>\$ 3,235</u>	<u>\$ 259</u>	<u>\$ 4,280</u>	<u>\$ 342</u>

Las cifras mencionadas fueron obtenidas del cómputo de capitalización al 31 de diciembre de 2017 y de 2016 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.

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%.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

El capital requerido para la posición de los activos en riesgo operacional al 31 de diciembre de 2017 es \$258 (\$342 en 2016).

d. 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.

Calificaciones

Por el ejercicio de 2017 y de 2016 el Banco obtuvo las calificaciones de las siguientes agencias calificadoras como sigue:

	2017				
	<u>Fitch Ratings</u>		<u>Standard & 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

	2016				
	<u>Fitch Ratings</u>		<u>Standard & 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 - Impuesto Sobre la Renta (ISR) causado y diferido:

- i. En 2017 el Banco determinó una utilidad fiscal de \$1,241 (\$1,076 en 2016). 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.

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

Notas sobre los Estados Financieros
31 de diciembre de 2017 y de 2016

iii. La provisión para ISR se analiza como se muestra a continuación:

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
ISR causado	\$ 340	\$ 40
ISR diferido	<u>(29)</u>	<u>(506)</u>
Total provisión	<u>\$ 311</u>	<u>(\$ 466)</u>

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

	<u>31 de diciembre de</u>	
<u>Concepto</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Utilidad antes de provisiones	\$ 1,462	(\$ 944)
Tasa legal del ISR	<u>30%</u>	<u>30%</u>
ISR a la tasa legal	439	(283)
Más (menos) efecto de impuesto de las siguientes partidas permanentes:		
Gastos no deducibles	125	10
Ingresos no acumulables	(57)	(80)
Ajuste anual por inflación	<u>(197)</u>	<u>(113)</u>
ISR a la tasa real	<u>\$ 310</u>	<u>(\$ 466)</u>
Tasa efectiva de ISR	<u>21.24%</u>	<u>48.2%</u>

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

	<u>31 de diciembre de</u>	
<u>Concepto</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Activo fijo	(\$ 56)	(\$ 77)
Cobros anticipados	(25)	(29)
Remuneraciones al personal por pagar (Bonos) y beneficios a empleados	(188)	(195)
Estimación de cuentas incobrables	(343)	(327)
Pérdida fiscal		
Otras diferencias temporales	245	41
Valuación a mercado de instrumentos financieros	<u>(1,910)</u>	<u>(1,593)</u>
Tasa del impuesto	<u>(2,277)</u>	<u>(2,180)</u>
Impuesto diferido	<u>30%</u>	<u>30%</u>
Impuesto diferido	<u>(\$ 683)</u>	<u>(\$ 654)</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

Nota 21 - Cuentas de orden:

Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016, el Banco no cuenta con operaciones que hayan dado origen a avales.

a. Compromisos crediticios

Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016, el Banco cuenta con compromisos crediticios por \$16,678 y \$11,630, los cuales incluyen líneas otorgadas no dispuestas.

Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016, 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 2017 y de 2016, como sigue:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Fideicomisos de:		
Administración	\$ -	\$ -
Garantía	1,845	1,769
Otros	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$1,845</u>	<u>\$1,769</u>

Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016, no se percibieron ingresos por actividad fiduciaria.

c. Colaterales recibidos

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Por operaciones de reporto	\$ 29,708	\$ 45,338
Por operaciones de préstamo de valores	<u>16,363</u>	<u>10,419</u>
	<u>\$ 46,071</u>	<u>\$ 55,757</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 2017 y de 2016, el Banco no cuenta con bienes en custodia o en administración. Durante el ejercicio de 2017 y 2016 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 2017 y de 2016 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 2017 y de 2016

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 2017 y de 2016

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

31 de diciembre de 2017					
<u>Activos</u>	<u>Tesorería</u>	<u>Crédito</u>	<u>Captación</u>	<u>Fiduciario</u>	<u>Total</u>
Disponibilidades	\$ 9,560	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,560
Cuentas de margen	108	-	-	-	108
Inversiones en valores	21,317	-	-	-	21,317
Deudores por reporto	13,285	-	-	-	13,285
Operaciones con valores y derivadas	53,303	-	-	-	53,303
Cartera de crédito	-	7,336	-	-	7,336
Estimación preventiva	-	(126)	-	-	(126)
Otras cuentas por cobrar	10,600	-	-	-	10,600
Inmuebles, mobiliario y equipo	100	100	99	-	299
Impuestos diferidos	683	-	-	-	683
Otros activos	412	-	-	-	412
	<u>\$ 109,368</u>	<u>\$ 7,310</u>	<u>\$ 99</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 116,777</u>
31 de diciembre de 2017					
<u>Pasivos</u>	<u>Tesorería</u>	<u>Crédito</u>	<u>Captación</u>	<u>Fiduciario</u>	<u>Total</u>
Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ -	\$ -	\$12,242	\$ -	\$ 12,242
Depósitos a plazo	737	-	-	-	737
Préstamos interbancarios y de otros organismos	4,870	-	-	-	4,870
Acreedores por reporto	-	-	-	-	-
Colaterales vendidos	16,373	-	-	-	16,373
Derivados	56,064	-	-	-	56,064
Otras cuentas por pagar	19,279	164	53	-	19,496
Créditos diferidos y cobros anticipados	-	-	-	-	-
	<u>\$ 97,323</u>	<u>\$ 164</u>	<u>\$ 12,295</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 109,782</u>
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>

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

Pasivos	31 de diciembre de 2016				
	Tesorería	Crédito	Captación	Fiduciario	Total
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>

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 2017				
	Tesorería	Crédito	Captación	Fiduciario	Total
Ingresos por intereses	\$ 3,843	\$ 280	\$ -	\$ -	\$ 4,123
Gastos por intereses	<u>(2,133)</u>	<u>(170)</u>	<u>(176)</u>	<u>-</u>	<u>(2,479)</u>
Margen financiero	1,710	110	(176)	-	1,644
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>-</u>	<u>(115)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(115)</u>
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	<u>1,710</u>	<u>(5)</u>	<u>(176)</u>	<u>-</u>	<u>1,529</u>
Comisiones y tarifas cobradas	-	17	62	-	79
Comisiones y tarifas pagadas	(54)	-	-	-	(54)
Resultado por intermediación	603	-	-	-	603
Otros ingresos de la operación	306	48	-	-	354
Gastos de administración y promoción	<u>(474)</u>	<u>(256)</u>	<u>(318)</u>	<u>-</u>	<u>(1,048)</u>
Resultado antes de impuestos a la utilidad	2,091	(196)	(432)	-	1,463
Impuestos a la utilidad causados	(465)	-	-	-	(465)
Impuestos a la utilidad diferidos	<u>29</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>29</u>
Resultados neto	<u>\$ 1,655</u>	<u>(\$ 196)</u>	<u>(\$ 432)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,027</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

	1 de enero al 31 de diciembre de 2016				
	<u>Tesorería</u>	<u>Crédito</u>	<u>Captación</u>	<u>Fiduciario</u>	<u>Total</u>
Ingresos por intereses	\$ 39,134	\$ 164	(\$ 283)	\$ -	\$ 39,015
Gastos por intereses	<u>(39,174)</u>	<u>(116)</u>	<u>(98)</u>	<u>-</u>	<u>(39,388)</u>
Margen financiero	(40)	48	(381)	-	(373)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>-</u>	<u>(40)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(40)</u>
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	<u>(40)</u>	<u>8</u>	<u>(381)</u>	<u>-</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>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>506</u>
Resultados neto	<u>\$ 274</u>	<u>(\$ 169)</u>	<u>(\$ 582)</u>	<u>(\$ 1)</u>	<u>(\$ 478)</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 2017 y 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 2017 y de 2016

Nota 23 - Información adicional sobre el estado de resultados:

La composición del margen financiero al 31 de diciembre de 2017 es la siguiente:

<u>Concepto</u>	<u>Moneda nacional</u>	<u>Moneda extranjera</u>	<u>Total</u>
Intereses de disponibilidades	\$ 137	\$ 1	\$ 138
Intereses y rendimiento a favor provenientes de inversiones en valores, títulos para negociar	565	13	578
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto	494	-	494
Intereses de cartera de crédito vigente de actividad empresarial o comercial	199	71	270
Intereses de cartera de crédito vigente de entidades financieras	9	-	9
Premios a favor de préstamo de valores	-	-	-
Intereses y rendimientos a favor por cuentas de margen	8	-	8
Utilidad en cambios por valorización	<u>1,328</u>	<u>1,298</u>	<u>2,626</u>
Total de ingresos por intereses	<u>2,740</u>	<u>1,383</u>	<u>4,123</u>
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	173	3	176
Intereses por depósitos a plazo	93	24	117
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto	174	-	174
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	48	-	48
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	20	-	20
Pérdida en cambios por valorización	<u>330</u>	<u>1,614</u>	<u>1,944</u>
Total de gastos por intereses	<u>838</u>	<u>1,641</u>	<u>2,479</u>
Margen financiero	<u>\$ 1,902</u>	<u>(\$ 258)</u>	<u>\$ 1,644</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

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>33,255</u>	<u>4,467</u>	<u>37,723</u>
Total de ingresos por intereses	<u>34,493</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>

La composición del resultado por intermediación al 31 de diciembre de 2017 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	(\$ 17)	(\$ 6)	(\$ 23)
Instrumentos financieros derivados con fines de negociación	<u>(18,014)</u>	<u>20,094</u>	<u>2,080</u>
Total	<u>(18,031)</u>	<u>20,088</u>	<u>2,057</u>
Resultado por compraventa de valores e títulos para negociar	287	(7)	280
Instrumentos financieros derivados con fines de negociación	22,357	(25,556)	(3,199)
Resultado por compraventa de divisas	<u>(40,352)</u>	<u>41,817</u>	<u>1,465</u>
Total	<u>(17,708)</u>	<u>16,254</u>	<u>(1,454)</u>
Resultado por intermediación	<u>(\$ 35,739)</u>	<u>\$ 36,342</u>	<u>\$ 603</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros
31 de diciembre de 2017 y de 2016

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	<u>(7,519)</u>	<u>9,894</u>	<u>2,375</u>
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>

La composición del comisiones cobradas al 31 de diciembre de 2017 es la siguiente:

<u>Concepto</u>	<u>Moneda nacional</u>	<u>Moneda extranjera</u>	<u>Total</u>
Transferencia de fondos	\$ 3	\$ 40	\$ 43
Cartas de Crédito	-	16	16
Manejo de cuenta	-	15	15
Aceptaciones por cuenta de terceros	-	2	2
Servicios de banca electrónica	-	1	1
Otras comisiones cobradas	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>2</u>
Total comisiones cobradas	<u>\$ 3</u>	<u>\$ 76</u>	<u>\$ 79</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>

Durante el ejercicio 2017 el Banco cambió la mecánica operativa para la agrupación de las utilidades y pérdidas en cambios por valoración, dicha mecánica al ser sólo de agrupación no genera ningún efecto en resultados. Las cifras al 31 de diciembre de 2016 no se cambiaron por ser cifras dictaminadas.

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

Notas sobre los Estados Financieros
31 de diciembre de 2017 y de 2016

Nota 24 - Administración Integral 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.2,458,042 que corresponde a un 0.83% del capital neto del Banco y un máximo de Dls.3,956,428. 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 2017 y de 2016

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 2017 es el siguiente:

Plazo	Tasas Gubernamentales MXN	Tasas Interbancarias MXN	Futuros listados de Tipo de cambio	Tasas Interbancarias Dls.	Tasas Sobre tasas Reales MXN
1 Día	\$ 31	\$ 860	\$ 51	(\$ 7)	\$ - \$ 51
1 Mes	77	124	(32)	63	- -
3 Meses	966	1,337	283	(10,155)	- -
6 Meses	5,682	(6,258)	2,022	(4,542)	- -
9 Meses	4,247	(13,072)	-	(3,790)	- -
12 Meses	1,524	(43,592)	-	(6,672)	- (19,306)
2 Años	5,885	118,859	-	(2,215)	- (23,301)
3 Años	3,680	(17,255)	-	(25,845)	- (18,103)
4 Años	(69,527)	(12,829)	-	33,627	- 1,233
5 Años	(58,513)	(106,931)	-	(1,905)	- (21,000)
6 Años	(21,278)	1,587	-	55,485	- -
7 Años	68,209	81,170	-	(95,827)	- (8,552)
8 Años	(9,557)	-	-	(172,826)	- 33,716
9 Años	10,101	8,637	-	170,181	- 239
10 Años	26,991	33,301	-	(27,413)	- (81,142)
20 Años	26,157	(29,934)	-	(6,037)	- 28,329
30 Años	62,957	2,608	-	(32,120)	- 67,638
Total	<u>\$ 57,632</u>	<u>\$ 18,612</u>	<u>\$ 2,324</u>	<u>(\$129,998)</u>	<u>\$ - (\$ 40,198)</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 un millones 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.5,354,381, con un máximo de Dls.9,846,883 y un mínimo de Dls.2,755,130. No se observaron excesos al límite durante el trimestre.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

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 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.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

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.

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.

En referencia a la medición de “Liquidez en riesgo” el promedio observado durante el trimestre fue de Dls. 558,858 con un máximo de Dls. 666,148 y un mínimo de Dls. 434,373. El lineamiento para tal exposición al 29 de diciembre de 2017 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. 39,539 con un máximo de Dls. 43,809 y un mínimo de Dls. 12,637 como sigue: El lineamiento para esta exposición al 29 de diciembre de 2017 es de Dls. 57,600,000. No se observaron excesos al límite durante el trimestre.

Actualmente el Banco acepta únicamente garantías en efectivo, por lo que no se cuenta con un límite máximo de concentración para garantías recibidas, estas corresponden 99% a instituciones financieras y 1% a corporativos. El efectivo recibido puede ser utilizado en operaciones de Inversión, Depósito y transacciones colateralizadas. El riesgo de liquidez asociado tanto a las operaciones en moneda extranjera como en moneda nacional se encuentra debidamente cubierto de acuerdo a las Disposiciones del Régimen de Inversión (Circular 3/2012 Banxico) y a las Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple respectivamente. Asimismo, este tipo de riesgo se encuentra debidamente fondeado y se gestiona dentro de los límites regulatorios aplicables.

Las siguientes cifras muestran información del último trimestre de 2017 promedio:

	<u>2017</u>	<u>% de concentración</u>
Efectivo	4,448	100%
Otro tipo de garantías	-	0%

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

Al desglosar las operaciones del Balance en función a plazos de vencimiento, se obtienen las brechas de liquidez que se muestran en la tabla a continuación:

	<u>Brechas de liquidez - Número de días</u>						
	<u>0 a 9</u>	<u>30 a 59</u>	<u>60 a 89</u>	<u>90 a 179</u>	<u>180 a 269</u>	<u>270 a 359</u>	<u>360 a > 1 año</u>
<u>Activos</u>	60,395	7,885	2,082	6,721	920	15,279	130,814
Pasivo más Capital	53,395	6,958	1,650	6,923	1,304	15,503	138,364
Diferencia de <u>Fondeo</u>	7,000	927	433	(202)	(384)	(224)	(7,550)

Para este ejercicio los depósitos de exigibilidad inmediata fueron ubicados en su totalidad en un plazo al vencimiento menos a 30 días. Las operaciones con instrumentos derivados se distribuyeron en relación a su plazo al vencimiento. El monto correspondiente a Capital y Activo fijo se asumió en su totalidad en un plazo mayor a 1 año. El único flujo de salida no capturado de acuerdo al marco conceptual de CCL que es relevante para el caso de Bank of América México, S. A., Institución de Banca Múltiple, es el monto relacionado a Gastos de Administración y Promoción, el cual representa una erogación de efectivo en promedio de forma mensual.

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.

Riesgo Operacional

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

La responsabilidad sobre la administración del riesgo operacional recae principalmente sobre el responsable del área de riesgo operacional, bajo la supervisión del Comité de Riesgo y el representante de la UAIR, sin embargo, todos los asociados son responsables de contribuir a la identificación y administración del riesgo operacional, así como en la implementación de controles para asegurar el cumplimiento con los reglamentos aplicables internos y externos (políticas corporativas y/o regionales y normas emitidas por los reguladores locales).

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

La metodología de la gestión de Riesgo Operacional está basada en Identificar, Medir, Monitorear y Controlar/Mitigar los riesgos operacionales. Las herramientas que dan soporte a la metodología de Riesgo Operacional son TOR (Tool for Operational Risk), la cual sirve para registrar y consolidar los eventos de Riesgo Operacional ocurridos, tales como incidentes operacionales, pérdidas operacionales, riesgos operacionales y temas de seguimiento de control de interno, para su manejo, seguimiento oportuno, establecimiento de planes de acción para la mitigación de los mismos, así como también la generación de los reportes regulatorios de Riesgo Operacional.

El resumen de los eventos relevantes reportados en dicha herramienta se presenta de forma mensual en el Comité de Riesgos. La información es presentada por Entidad y Líneas de Negocio, las cuales han sido establecidas según los requisitos regulatorios de la CNBV en materia de Riesgo Operacional, a través de la circular única de bancos.

Adicionalmente se cuenta con el Inventario de Riesgos Operacionales, el cual sirve de base para el establecimiento de los Indicadores de Riesgo Operacional/Métricas de acuerdo a la frecuencia e impacto de los eventos reportados en TOR, así como también se cuenta con el reporte que muestra la calificación de Riesgo Operacional a nivel entidad o Unidad de Negocio “Risk and Control Self Assessment” (RCSA) y los Niveles de Tolerancia. Dicha información es evaluada por el área de Riesgo Operacional y presentada al Comité de Riesgos como parte del perfil de riesgo operacional de la Institución para la toma de decisiones.

Riesgo Tecnológico

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, sistemas, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la prestación de servicios. Entre las más destacadas pueden mencionarse las siguientes:

Inventario de todas las aplicaciones donde se documenta, entre otras cosas: descripción, periodicidad con la que se realiza la revisión de los accesos de los usuarios, fecha de la última vez en que el aplicativo fue probado en el sitio de contingencia, localización de los planes de recuperación, dueño del aplicativo por parte de la línea de negocio y responsable de la aplicación en el área de tecnología, tiempo de recuperación del aplicativo.

Evaluación de riesgo en la infraestructura; la Institución posee una lista de hardware y software en la que se clasifica el estado que guarda la tecnología y los periodos establecidos de las diferentes etapas de su ciclo de vida. Los componentes que no cumplen con los requerimientos mínimos que marca la Institución, deberán ser reemplazados dentro de un plazo pre-establecido y acordado.

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 de IT -denominado Monthly IT Steering Committee-, con las líneas de negocio, en la que se revisa el estatus general de los proyectos de tecnología; puntos de auditoría levantados por el área de sistemas o en los que participa el área de sistemas, incidentes, capacidad y desempeño de los servidores considerados más críticos.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

Reuniones mensuales donde participa el management regional y se revisa el plan estratégico del país, problemas actuales y re-priorización de proyectos.

Presupuesto anual de IT local donde se alinean las prioridades del negocio.

Riesgo Legal

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 debe ser aprobada por el área legal con la finalidad 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.

Las políticas de cobertura y/o mitigación por cada tipo de riesgo

Mitigación de riesgo de crédito (garantías y colaterales). Para mitigar el riesgo de crédito a través de coberturas y colaterales, se monitorea diariamente la necesidad de solicitar un incremento en el colateral para aquellas exposiciones en donde se han establecido ciertos niveles de cobertura y de ser necesario hacer llamadas de margen.

Las políticas de crédito de Bank of America México, S.A. Institución de Banca Múltiple establecen los requerimientos para mantener una práctica de documentación de colateral adecuada; incluyendo un marco bien definido de roles y responsabilidades y de las tipos de colateral admisibles.

La cobertura a través de garantías es una de las principales técnicas de mitigación de riesgo en operaciones de instrumentos derivados. El término "colateral" significa activos prendados en garantía para mitigar la pérdida resultante de la falta de pago de una contraparte. Cuando Bank of America México, S.A. Institución de Banca Múltiple interactúa con contrapartes en productos derivados frecuentemente entra en acuerdos de compensación y en algunas circunstancias, en convenios de depósito que le dan al banco el derecho de liquidar el colateral en caso de falta de pago de la contraparte y cobrar unilateralmente los adeudos.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

En el caso de créditos con garantías reales no financieras, se revisará el estado físico, la situación jurídica y los seguros del bien de que se trate, así como las circunstancias de mercado, considerando adicionalmente un avalúo actualizado. Asimismo, tratándose de garantías personales, se evalúa al garante como a cualquier otro acreditado.

En el caso de créditos o derivados con cobertura de garantías reales financieras (colateral líquido), estas incluyen efectivo o equivalentes, títulos negociables, acciones, bonos y otros instrumentos financieros emitidos por el gobierno mexicano u otras entidades soberanas. Los activos líquidos son aceptados como colateral para reducir el riesgo de crédito, sin embargo, también éste puede crear un riesgo operacional en la medida que no se perfeccione, no se monitoree su valor, o que no se cumpla con las regulaciones relevantes. Otros riesgos importantes al aceptar colateral líquido incluyen riesgo de mercado, riesgo emisor y riesgo de liquidez.

Las estrategias y los procesos para vigilar la eficacia continua de las coberturas o los mitigantes de los diferentes riesgos.

El sistema que se utiliza para calcular las reservas preventivas para la Pérdida Esperada por riesgo de crédito se denomina Sistema de Estimación de Riesgo Crediticio (“SERC”). Se trata de una aplicación desarrollada internamente por Bank of America México, S.A. Institución de Banca Múltiple para realizar los cálculos de manera automática y una de sus principales características es que reduce al mínimo la manipulación de los datos por parte de los usuarios.

A partir de la carga de los archivos fuente y de la información financiera proporcionada por el cliente, la aplicación identifica el tipo de cliente, el tipo de crédito y la estructura del crédito.

Para el cálculo de las exposiciones de crédito bajo instrumentos derivados se utiliza la herramienta denominada Credit Studio, la cual proporciona una plataforma única consolidada para el manejo de la exposición de contraparte.

El seguimiento continuo e integral es esencial para la detección oportuna de un incremento del riesgo y de un deterioro en la calidad de la cartera. Una administración proactiva del portafolio es particularmente importante para activos de alto riesgo, para asegurar un adecuado seguimiento y evaluación del desempeño futuro, capacidad de repago, calificación de riesgo y estrategia global del acreditado. Como mínimo, las prácticas de monitoreo de la cartera comercial incluyen la evaluación de la estrategia comercial, de los resultados financieros y de los planes de acción debidamente documentados, incluyendo objetivos específicos de desempeño para su ejecución. El monitoreo y ratificación de las fuentes de repago, la conveniencia de la estructura y las alternativas de mitigación de riesgo, incluyendo la valuación del colateral y su cobertura.

Información de la administración del riesgo de crédito por las operaciones con instrumentos financieros, Incluyendo los instrumentos financieros derivados:

a) Información cualitativa:

1. La metodología utilizada para asignar capital y establecer límites a las exposiciones crediticias frente a contrapartes.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

En relación a la asignación de capital a las operaciones con instrumentos financieros, incluyendo los instrumentos financieros derivados, Bank of America México, S.A. Institución de Banca Múltiple realiza esta estimación en función a la metodología de Capitalización para riesgos de Crédito establecidas en las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito.

2. Las políticas para asegurar las garantías reales y establecer reservas de crédito.
No aplica debido a que el banco no acepta garantías reales.
3. Las políticas relacionadas con las exposiciones al riesgo de correlación adversa ("wrong-way risk").
Riesgo de correlación adversa ("Wrong-Way Risk"). El riesgo de correlación adversa se crea cuando la calidad crediticia de la contraparte esta positivamente correlacionada a la exposición del crédito subyacente de la operación, por lo que en la medida que la calidad de crédito de la contraparte se deteriora, el valor justo adeudado por ésta tiende a incrementarse. Esta correlación también puede ocurrir cuando el producto subyacente se auto-referencia; por ejemplo, una opción de venta sobre las propias acciones del vendedor.

Existen dos tipos de Wrong-Way Risk ("WWR"): a) WWR específico: transacciones referenciadas a si mismas, por ejemplo, contrapartes operando sus propios títulos; y b) WWR general: cuando la probabilidad de incumplimiento de las contrapartes esta positivamente correlacionada con factores generales de riesgo de mercado, por lo que el valor justo se incrementa en la medida en que se deteriora el perfil de crédito de la contraparte.

b) Información cuantitativa:

1. Valor razonable positivo en términos brutos de contratos, beneficio de neteo, posiciones crediticias actuales neteadas, garantías reales mantenidas (especificando su tipo), y posiciones crediticias netas con derivados (Las exposiciones crediticias netas se refiere a las cubiertas con derivados de crédito una vez considerados los beneficios tanto de acuerdos de neteo establecidos contractualmente como de acuerdos de garantías reales).

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

Notas sobre los Estados Financieros
31 de diciembre de 2017 y de 2016

<u>Contraparte</u>	<u>Monto</u>
Contraparte 1	596
Contraparte 2	1,313
Contraparte 3	17
Contraparte 4	19
Contraparte 5	114
Contraparte 6	0
Contraparte 7	1,186
Contraparte 8	1
Contraparte 9	25
Contraparte 10	176
Contraparte 11	121
Contraparte 12	114
Contraparte 13	301
Contraparte 14	107
Contraparte 15	0
Contraparte 16	23
Contraparte 17	10
Contraparte 18	236
Contraparte 19	27
Contraparte 20	4,956
Contraparte 21	334
Contraparte 22	9
Contraparte 23	16
Contraparte 24	66
Contraparte 25	488
Contraparte 26	91
Contraparte 27	990
Contraparte 28	150
Contraparte 29	380
Contraparte 30	11
Contraparte 31	0
Total	11,877

2. La exposición actual y futura por contraparte o grupo de contrapartes que puedan considerarse como una sola.

Bank of América México, S. A. Mark to Market de Exposición de Derivados

<u>Contraparte</u>	<u>MTM</u>
Total empresas	(\$ 1,918)
Total empresas financieras	69
Total gobierno	(954)
Gran total	(\$ 2,803)

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

3. La evaluación de la calidad crediticia de las contrapartes, previo a realizar las operaciones Bank of America México, S.A. Institución de Banca Múltiple sólo podrán celebrar operaciones sobre instrumentos financieros, incluyendo derivados, con las personas que mantengan una línea de crédito cuando exista riesgo de contraparte. Asimismo, para la línea de crédito mencionada, se deberá considerar la capacidad máxima de pago mediante el estudio de crédito correspondiente, para la cual se deberá contar con la información y documentación mínima, establecida en el manual de crédito y en las disposiciones aplicables. En ningún caso, se podrá operar con contrapartes que no tengan un límite aprobado.
4. El impacto de la cantidad de garantías reales que la Institución tendría que proporcionar en caso de que descienda su calificación crediticia, identificando los operaciones con derivados desglosadas de acuerdo a su función de cobertura o de negociación y una distribución de los derivados de crédito utilizados, a su vez, desglosadas de acuerdo a si corresponden a protección adquirida o protección vendida para cada grupo de derivados.

Al cierre del trimestre no se tiene un impacto en los contratos con derivados en caso de que descienda la calificación crediticia de Bank of America México, S.A. Institución de Banca Múltiple debido a que las contrapartes actuales no cuentan con esta cláusula o, en su caso, a que el MTM se encuentra a favor del banco.

Nota 25 - Nuevos pronunciamientos contables:

A continuación se describe una serie de NIF que el CINIF emitió durante diciembre de 2013, 2014 y 2016, las cuales entrarán en vigor en los años 2017 y 2018. Se considera que dichas NIF no tendrán una afectación importante en la información financiera que presenta el Banco.

NIF emitidas por el CINIF

A continuación se describe una serie de NIF que el CINIF emitió mismas que entrarán en vigor en el año de 2018 y 2019. El Banco se encuentra analizando el efecto que tendrán estas modificaciones en la información financiera que presenta, en caso de ser aplicables, tal y como se menciona en la Nota 2 a los estados financieros consolidados.

NIF que entran en vigor en 2018

NIF B-17, “*Determinación de valor razonable*”. Establece las normas para la determinación del valor razonable y su revelación. Menciona que el valor razonable debe utilizar supuestos que los participantes del mercado usarían al fijar el precio de un activo o un pasivo en las condiciones actuales del mercado a una fecha determinada, incluyendo los supuestos sobre el riesgo. Se establece que se debe considerar el activo o pasivo particular que se está valuando, si es monetario y si es utilizado en combinación con otros activos o sobre una base independiente, el mercado en el que tendría lugar para el activo o el pasivo; y la técnica o técnicas de valuación apropiadas para la determinación del valor razonable, así como maximizar el uso de datos de entrada observables relevantes y minimizar los datos de entrada no observables.

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.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

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, *Instrumentos financieros por pagar*.

Se modificó la definición de pasivo, eliminando el concepto de “virtualmente ineludible” e incluyendo el término “probable”.

NIF C-16, “*Deterioro de instrumentos financieros por cobrar*”. Establece las normas de valuación, reconocimiento contable, presentación y revelación de las pérdidas por deterioro de instrumentos financieros por cobrar.

NIF C-19, “*Instrumentos financieros por pagar*”. Establece las normas de valuación, presentación y revelación para el reconocimiento inicial y posterior de las cuentas por pagar, préstamos y otros pasivos financieros en los estados financieros de una entidad económica. Se introducen los conceptos de costo amortizado para valuar los pasivos financieros y el de método de interés efectivo, basado en la tasa de interés efectiva, para efectuar dicha valuación. Tanto los descuentos como los costos de emisión de un pasivo financiero se deducen del pasivo.

NIF C-20, “*Instrumentos de financiamiento por cobrar*”. Establece las normas de valuación, presentación y revelación para el reconocimiento inicial y posterior de los instrumentos de financiamiento por cobrar en los estados financieros de una entidad económica que realiza actividades de financiamiento. Descarta el concepto de intención de adquisición y tenencia de los instrumentos financieros en el activo para determinar su clasificación. Adopta el concepto de modelo de negocios de la Administración.

NIF D-1, “*Ingresos por contratos con clientes*”. Establece las normas de valuación, presentación y revelación de los ingresos que se incurren para obtener o cumplir con los contratos con clientes. Se establece los aspectos más significativos para el reconocimiento de los ingresos a través de la transferencia de control, identificación de las obligaciones a cumplir de un contrato, asignación del monto de la transacción y el reconocimiento de derechos de cobro.

NIF D-2, “*Costos por contratos con clientes*”. Establece las normas de valuación, presentación y revelación de los costos que surgen de contratos con clientes. Establece la normativa relativa al reconocimiento de los costos por contratos con clientes, asimismo incorpora el tratamiento contable de los costos relacionado con contratos de construcción y fabricación de bienes de capital incluyendo los costos relacionados con contratos de clientes.

NIF que entran en vigor en 2019

NIF D-5, “*Arrendamientos*”. Introduce un único modelo de reconocimiento de los arrendamientos por el arrendatario y requiere que éste reconozca los activos y pasivos de todos los arrendamientos con una duración superior a 12 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor. Se requiere que el arrendatario reconozca un activo por derecho de uso que representa su derecho a usar el activo subyacente arrendado y un pasivo por arrendamiento que representa su obligación para hacer pagos por arrendamiento.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

Mejoras a las NIF 2018

Mejoras a las NIF que generan cambios contables

NIF B-2, “*Estado de Flujos de Efectivo*”. Se modifica para incorporar el requerimiento de nuevas revelaciones sobre pasivos asociados con actividades de financiamiento.

NIF B-10, “*Efectos de la inflación*”. Se incorpora el requerimiento de revelaciones sobre los porcentajes de inflación del entorno económico en el que opera una entidad. Adicionalmente, requiere el porcentaje de inflación acumulada que sirvió de base para calificar el entorno económico como inflacionario o como no inflacionario del ejercicio en curso, el porcentaje de inflación acumulada de 3 años, incluyendo los dos anteriores y el de propio periodo. Lo anterior será de utilidad para conocer los criterios de reexpresión para el siguiente ejercicio.

NIF C-6, “*Propiedades, planta y equipo*”

NIF C-8, “*Activos intangibles*”

Se modifican estas normas con la intención de aclarar el significado del concepto de “consumo de beneficios económicos futuros de un activo”. De forma adicional establece que un método de depreciación de activos basado en el monto de ingresos asociado con el uso de esos activos no es apropiado, dado que dicho monto de ingresos puede estar afectado por factores diferentes al patrón de consumo de beneficios económicos del activo.

NIF C-14, “*Transferencia y baja de activos financieros*”. Esta NIF C-14, *Transferencia y baja de activos financieros* establece que una entidad debe seguir reconociendo un activo transferido en la medida en que siga teniendo involucramiento continuo con el mismo; menciona también que el reconocimiento posterior de dicho activo debe llevarse a cabo con base en las normas relativas, dado que el reconocimiento contable depende del tipo de activo de que se trate y de la clasificación del mismo por parte de la entidad. No obstante, en esta misma NIF se menciona, con relación a este tema, que los ajustes a valor razonable de dicho activo transferido deberán reconocerse en resultados, cuestión que provoca una contradicción motivo por el cual el CINIF decidió modificar esta NIF, para eliminar esta contradicción.

Mejoras a las NIF que no generan cambios contables

NIF B-7, “*Adquisiciones de negocios*”. La NIF, *Adquisiciones de negocios* establece que en el proceso de adquisición de negocios deben reconocerse los pasivos contingentes del negocio adquirido, cuando sea probable que exista una salida de recursos económicos en el futuro para liquidar dichas partidas. Lo anterior ha causado confusión debido a que, con base en la NIF C-9, *Provisiones, contingencias y compromisos*, las partidas contingentes no deben reconocerse debido a que, por definición, su ocurrencia es posible más no probable; esta cuestión parece una contradicción. Por lo tanto, el CINIF modificó la redacción de la NIF B-7, *Adquisiciones de negocios* para aclarar este tema.

NIF B-15, “*Conversión de monedas extranjeras*”. Se indica que las valuaciones de activos, pasivos, capital contable, ingresos, costos y gastos se lleven a cabo en la moneda funcional, dado que es la base de la economía de la entidad. Con esta modificación se precisa dicho enfoque y evita confusiones.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

NIF C-3, “*Cuentas por cobrar*”. Se aclara que esta NIF C-3, *Cuentas por cobrar* establece únicamente las normas de valuación, presentación y revelación para el reconocimiento inicial y posterior de las cuentas por cobrar que no devengan interés, ya sea explícito o implícito. Adicionalmente especifica que aquellas cuentas por cobrar que devengan interés o sin interés explícito, pero que son de largo plazo, se tratan en la NIF

C-20, *Instrumentos financieros para cobrar principal e interés*.

NIF C-16, “*Deterioro de instrumentos financieros por cobrar*”. Se modifica para establecer que al determinarse la existencia de riesgo de crédito de un instrumento financiero por cobrar, la entidad debe determinar y reconocer una estimación por las pérdidas crediticias esperadas, misma que debe ajustarse al modificarse dicho riesgo de crédito.

De manera adicional, se aclaran los siguientes conceptos:

- El procedimiento para determinar las pérdidas crediticias esperadas de los instrumentos financieros para cobrar principal e interés es también aplicable para determinar la estimación de las pérdidas crediticias esperadas de los instrumentos financieros para cobrar o vender en su valuación a costo amortizado, antes de reconocer su valor razonable.
- El interés efectivo de un instrumento financiero para cobrar principal e interés donde no se ha incrementado significativamente su riesgo de crédito debe calcularse sobre el valor bruto del instrumento financiero para cobrar principal e interés (el valor bruto del instrumento financiero para cobrar principal e interés es su costo amortizado sin disminuir las pérdidas crediticias esperadas).
- Por los instrumentos financieros para cobrar principal e interés para los que no se prevea un evento de incumplimiento en los próximos 12 meses, no se requiere reconocer las pérdidas crediticias esperadas.
- Las pérdidas crediticias esperadas de un instrumento financiero para cobrar principal e interés con riesgo de crédito alto deben determinarse por todos los eventos de incumplimiento que se estima pudieran ocurrir durante toda la vida del instrumento financiero para cobrar principal e interés; el interés efectivo debe calcularse nuevamente, ahora sobre el valor del instrumento financiero para cobrar principal e interés neto de las pérdidas crediticias esperadas reconocidas (es decir, sobre su costo amortizado).
- El monto recuperable debe incluir los flujos de efectivo que se espera recibir de colaterales y otras protecciones de riesgo de crédito adicionales, que sean parte de los términos contractuales y que no sean reconocidos por separado por la entidad; dichos flujos de efectivo representan el monto a recibir menos los costos relativos, a la ejecución del colateral y otras protecciones de crédito adicionales; asimismo, deben reflejar los efectos de la probabilidad de la ejecución y el efecto del valor del dinero en el tiempo por la oportunidad de la ejecución.
- Si posteriormente se incrementa el monto recuperable del instrumento financiero para cobrar principal e interés, dicho efecto debe reconocerse como una reversión de las pérdidas crediticias esperadas con efecto en la utilidad o pérdida neta.
- Un instrumento financiero para cobrar principal e interés adquirido o generado con deterioro debe ser reconocido como un instrumento en etapa 3 de riesgo de crédito.

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

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2017 y de 2016

NIF C-19, “*Instrumentos financieros por pagar*”. Se establece que un instrumento financiero por pagar debe reconocerse inicialmente al precio de la transacción por los bienes, servicios o financiamiento recibidos, sumando o restando a dicho monto por pagar los costos de transacción, así como otras partidas pagadas por anticipado, tales como comisiones e intereses.

Adicionalmente se indica que solo en caso de que la tasa de interés de mercado sea sustancialmente distinta a la tasa efectiva, debe utilizarse la tasa de mercado como la tasa de interés efectiva en la valuación del instrumento financiero por pagar, reconociendo en la utilidad o pérdida neta los efectos que se produzcan en el valor del instrumento financiero por pagar por el cambio de tasa de interés.

Se incorpora que el reconocimiento inicial de las cuentas por pagar a proveedores tiene como punto de partida el precio de la transacción por los bienes y servicios recibidos, al considerarse devengada la operación que les dio origen. Además del precio de la transacción, también deben incluir, en su caso, otros importes por pagar derivados de la transacción, tales como impuestos y cualquier otro importe que el proveedor le haya trasladado a la entidad por cuenta de terceros.

Se aclara que si no existe una extinción de la deuda anterior, los flujos de efectivo futuros modificados a la fecha de la renegociación deben descontarse a la tasa de interés original y la diferencia entre esos flujos de efectivo ajustados a dicha tasa y el valor en libros del instrumento financiero por pagar a la fecha de modificación debe aplicarse a la utilidad o pérdida neta, de tal manera que el valor en libros modificado quede valuado a la tasa de interés efectiva original, con la cual deberán reconocerse los intereses en la vida remanente del instrumento financiero por pagar.

NIF C-20, “*Instrumentos financieros para cobrar principal e interés*”. Se incorpora que un derecho u obligación contractual de recibir, entregar o intercambiar instrumentos financieros es en sí un instrumento financiero. Se considera a una cadena de derechos y obligaciones contractuales también como un instrumento financiero, si en última instancia se recibirá o se pagará efectivo o equivalentes de efectivo o se adquirirá o emitirá un instrumento financiero.

Aclara los pasos para reconocer ya sea un instrumento financiero para cobrar principal e interés generado por la venta de bienes o servicios, por un préstamo o un instrumento financiero para cobrar principal e interés adquirido que no cotiza en un mercado.

Incorpora que la entidad debe reconocer un pasivo por el monto de cobros por cuenta de terceros incluido en el instrumento financiero para cobrar principal e interés.

Se mejoran las normas relativas a los instrumentos financieros para cobrar principal e interés adquiridos por la entidad.

Emilio Romano Mussali
Director General

Ernesto Ramos de la Fuente
Director Ejecutivo de Finanzas

Juan Carlos Reyes Soto
Contralor

Felipe Tejeda Velasco
Director de Auditoría