

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

Tercer Trimestre de 2018

## Notas a los Estados Financieros

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



## Tabla de Contenido

1. Análisis de la administración sobre los resultados de operación y situación financiera
  - 1.1 Rendimientos generados por la Cartera de Crédito, premios e intereses de otras operaciones financieras
  - 1.2 Comisiones derivadas del otorgamiento de préstamos y líneas de crédito y las generadas por la prestación de servicios
  - 1.3 Premios, intereses y primas derivados de la captación de la Institución y de los préstamos interbancarios y de otros organismos
  - 1.4 Comisiones a cargo por préstamos recibidos o colocación de deuda
  - 1.5 Resultado por valuación a valor razonable y resultados por compraventa
  - 1.6 Integración del rubro de otros ingresos (egresos) de la operación
  - 1.7 Impuestos Causados y Diferidos
  - 1.8 Comentarios sobre los resultados de operación y la información financiera
  
2. Situación financiera, liquidez y recursos de capital
  - 2.1 Descripción de las fuentes internas y externas de liquidez
  - 2.2 Política de pago de dividendos o reinversión de utilidades
  - 2.3 Políticas que rigen la tesorería de la Institución
  - 2.4 Créditos o adeudos fiscales que mantengan al último ejercicio fiscal
  - 2.5 Inversiones relevantes en capital comprometidas al final del último ejercicio, así como el detalle asociado a dichas inversiones y la fuente de financiamiento necesaria para llevarlas a cabo
  - 2.6 Indicadores Financieros de la Institución, de acuerdo con lo establecido por el Anexo 34 de la Circular Única de Bancos
  - 2.7 Descripción del Sistema de Control Interno de la Institución
  - 2.8 Integración del Consejo de Administración
  - 2.9 Monto total que representan en conjunto las compensaciones y prestaciones percibidos, de la Institución durante el último ejercicio, las personas que integran el Consejo y los principales funcionarios
  - 2.10 Descripción del tipo de compensaciones y prestaciones que en conjunto reciben de la Institución, las personas que integran el Consejo y los principales funcionarios
  
3. Información Complementaria a los Estados Financieros
  - 3.1 Naturaleza y monto de conceptos del balance general y del estado de resultados que modificaron sustancialmente su valor y que produzcan cambios significativos en la información financiera.
  - 3.2 Principales características de la emisión o amortización de deuda a largo plazo
  - 3.3 Incrementos o reducciones de capital y pago de dividendos

- 3.4 **Eventos subsecuentes**
- 3.5 **Clasificación de la cartera vigente y vencida por tipo de crédito y por tipo de moneda**
- 3.6 **Tasas de interés promedio de la captación tradicional y de los préstamos interbancarios y de otros organismos**
- 3.7 **Movimientos trimestrales en la cartera de crédito vencida**
- 3.8 **Inversiones en valores, operaciones en reporto y préstamo de valores**
- 3.9 **Montos nominales de los derivados por tipo de instrumento y por subyacente**
- 3.10 **Resultados por valuación y, por compraventa, de acuerdo al tipo de operación que les dio origen**
- 3.11 **Monto y origen de las principales partidas, que con respecto al resultado neto del período, integran los rubros de otros ingresos (egresos) de la operación, así como de partidas no ordinarias**
- 3.12 **Monto de los impuestos a la utilidad diferidos y de la participación de los trabajadores en las utilidades diferida según su origen**
- 3.13 **Índice de capitalización desglosado tanto sobre activos sujetos a riesgo de crédito, como sobre activos sujetos a riesgo totales**
- 3.14 **Clasificación asignada a la Institución por la CNBV de acuerdo al Índice de Capitalización**
- 3.15 **Monto del Capital Neto dividido en capital básico y complementario**
- 3.16 **Monto de los activos ponderados por riesgo de crédito y riesgo de mercado**
- 3.17 **Valor en riesgo de mercado promedio del período y porcentaje que representa de su Capital Neto al cierre del período**
- 3.18 **Tenencia accionaria por subsidiaria**
- 3.19 **Modificaciones realizadas a las políticas, prácticas y Criterios Contables y cambios relevantes en la aplicación de tales políticas, prácticas y Criterios Contables y su respectivo impacto en la información financiera.**
- 3.20 **Calificaciones de Riesgo como emisor de deuda**
- 3.21 **Descripción de los segmentos operativos de la Institución**
- 3.22 **Información Financiera por Segmentos**
- 3.23 **Transacciones con Partes Relacionadas**
- 4. **Otras Revelaciones**
  - 4.1 **Revelación de los Financiamientos otorgados que rebasan el 10% del capital básico de la Institución**
  - 4.2 **Revelación de los tres principales acreditados de la Institución**
- 5. **Coeficiente de Cobertura de Liquidez**
  - 5.1 **Información cuantitativa**
  - 5.2 **Información cualitativa**

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

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

Rubro (Cifras en Miles de Pesos)	2017 Septiembre	2018 Junio	2018 Septiembre
INTERESES DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE	201,362	267,782	463,222
COMISIONES POR EL OTORGAMIENTO INICIAL DEL CREDITO	1,276	4,033	5,245
INTERESES COBRADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	-	-	-
INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR PROVENIENTES DE INVERSIONES EN VALORES	454,979	219,192	454,938
INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR EN OPERACIONES DE REPORTO	368,532	267,450	315,677
INTERESES DE DISPONIBILIDADES	99,067	93,238	137,306
PREMIOS A FAVOR EN OPERACIONES DE PRÉSTAMO DE VALORES	-	-	-
UTILIDAD POR VALORIZACION	1,353,680	2,927,691	4,352,303
INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR PROVENIENTES DE CUENTAS DE MARGEN	1,193	7,882	11,715

### 1.2 Comisiones cobradas

Rubro (Cifras en Miles de Pesos)	2017 Septiembre	2018 Junio	2018 Septiembre
CARTAS DE CREDITO SIN REFINANCIAMIENTOS	10,664	28,654	33,797
ACEPTACIONES POR CUENTA DE TERCEROS	1,353	645	1,343
COMPRAVENTA DE VALORES	-	-	-
MANEJO DE CUENTA	11,229	9,708	14,758
ACTIVIDADES FIDUCIARIAS	-	-	-
TRANSFERENCIA DE FONDOS	32,954	20,587	30,785
GIROS BANCARIOS	34	61	63
SERVICIOS DE BANCA ELECTRÓNICA	451	147	222
OPERACIONES DE CREDITO	-	-	-
OTRAS	1,377	628	745

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

Rubro (Cifras en Miles de Pesos)	2017 Septiembre	2018 Junio	2018 Septiembre
PREMIOS A CARGO	30,352	44,627	59,020
EN OPERACIONES DE REPORTO	-	-	-
EN OPERACIONES DE PRESTAMOS DE VALORES	30,352	44,627	59,020
INTERESES POR DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	-	-	-
INTERESES POR DEPOSITOS A PLAZO	124,977	113,463	181,828
INTERESES A CARGO POR PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	65,245	75,831	111,349
INTERESES Y RENDIMIENTOS A CARGO EN OPERACIONES DE REPORTO	12,849	81,200	148,502
PERDIDA POR VALORIZACION	99,750	95,157	234,324

### 1.4 Comisiones a cargo

Rubro (Cifras en Miles de Pesos)	2017 Septiembre	2018 Junio	2018 Septiembre
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	41,523	28,466	37,933
OTRAS	41,523	28,466	37,933

### 1.5 Resultados por valuación a valor razonable y resultados por compraventa

Rubro (Cifras en Miles de Pesos)	2017 Septiembre	2018 Junio	2018 Septiembre
RESULTADO POR VALUACION A VALOR RAZONABLE Y DECREMENTO POR TITULOS VALUADOS A COSTO	(784,040)	388,192	962,946
TITULOS PARA NEGOCIAR	179,977	(48,609)	(60,748)
TITULOS A RECIBIR EN OPERACIONES DE REPORTO	-	-	-
TITULOS A ENTREGAR EN OPERACIONES DE REPORTO	-	-	-
DERIVADOS CON FINES DE NEGOCIACION	(964,018)	436,801	1,023,694
VALORES A ENTREGAR EN OPERACIONES DE PRÉSTAMO	-	-	-
RESULTADO POR COMPRAVENTA DE VALORES E INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	399,726	(270,821)	(1,151,679)
TITULOS PARA NEGOCIAR	157,739	38,674	181,841
DERIVADOS CON FINES DE NEGOCIACION	241,987	(309,495)	(1,333,520)
RESULTADO POR COMPRAVENTA DE DIVISAS	784,110	(237,654)	45,502

### 1.6 Otros Ingresos (Egresos) de la Operación

Rubro (Cifras en Miles de Pesos)	2017 Septiembre	2018 Junio	2018 Septiembre
RECUPERACIONES	96	120	414
IMPUESTOS	-	-	-
OTRAS	96	120	414
UTILIDAD EN VENTA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	209	-	-
INTERESES A FAVOR PROVENIENTES DE PRÉSTAMOS A FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	526	59	83
CANCELACIÓN DE LA ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	60	75	76
PÉRDIDA EN VENTA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	-	-	-
AFECTACIONES A LAS ESTIMACIONES POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	-	-	-
QUEBRANTOS	(199)	(232)	(9,452)
OTROS	(199)	(232)	(9,452)
OTRAS PARTIDAS DE LOS INGRESOS/ EGRESOS DE LA OPERACIÓN	271,422	139,041	237,545
RESULTADO POR VALORIZACIÓN DE PARTIDAS NO RELACIONADAS CON EL MARGEN FINANCIERO	14,141	(138,015)	(101,801)
CANCELACIÓN DE EXCEDENTES DE ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	28,034	106,945	151,825
CANCELACIÓN DE OTRAS CUENTAS DE PASIVO	869	2,815	2,815

### 1.7 Impuestos Causados y Diferidos

Rubro (Cifras en Miles de Pesos)	2017 Septiembre	2018 Junio	2018 Septiembre
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS A FAVOR (A CARGO)	581,324	(46,062)	(81,145)
ISR DIFERIDO A FAVOR (A CARGO)	581,324	(46,062)	(81,145)
IMPUESTO A LA UTILIDAD CAUSADOS	883,064	2,494	2,494
ISR CAUSADO	883,064	2,494	2,494

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

Emilio Romano Mussali  
Director General

Ernesto Ramos de la Fuente  
Director de Finanzas

Abigail Alonzo Semadeni  
Contralora

Felipe Tejeda Velasco  
Director de Auditoria

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

(Cifras en Millones de pesos)

- El saldo de la cartera al cierre del trimestre fue de \$15,001MM (\$11.7MM por cartera dispuesta y \$3.3MM por cartas de crédito), un incremento de 1.3% comparado con Junio 30, 2018.
- Al cierre de Septiembre 99% de la cartera fue otorgado a empresas y el 1% a Instituciones Financieras; mientras que el 64.06% estaba denominada en pesos, 38.83% en dólares americanos y 0.11% en euros.
- La cartera de Cartas de Crédito disminuyó en \$515MM, con un saldo al cierre del tercer trimestre en US dólares de \$2,100MM; en pesos de \$1,000MM y en Euros de \$133MM y dólares canadienses \$17MM.
- El perfil de riesgo de la cartera se mantuvo estable durante el tercer trimestre y no hubieron cambios significativos en las calificaciones. El 74% de la cartera está calificada en el rango de A y el 26% en el B.
- Las reservas de crédito se incrementaron en un 22.21% durante el trimestre cerrando en \$175MM, esto debido a la combinación del incremento en la exposición de los acreditados y la disminución en porcentaje de créditos calificados A de 83% a 74%.
- Comisiones cobradas principalmente por el servicio de cobranza documentaria, así como las comisiones por registro y manejo de operaciones de Supply Chain Finance. El decremento que muestra del 48.32% respecto al segundo trimestre del año se debe a que las transacciones de cobranzas documentarias disminuyeron en una proporción similar comparado con lo operado durante el anterior. Esto debido a medidas tomadas en las estrategias de negocio con respecto a este producto.
- El resultado por valuación a valor razonable de los Swaps de Divisas fue de (\$81.89MM) Representa un aumento respecto al trimestre anterior. Las tasas de pesos presentan un comportamiento mixto, en el corto plazo suben y en largo tienen una disminución. Las tasas de dólares presentan una disminución respecto al trimestre anterior.
- Los Swaps referenciados a la curva de TIIE tuvieron un resultado por valuación a valor razonable de (\$140.08MM), representa una disminución respecto al trimestre anterior. La curva de pesos tiene un comportamiento mixto.
- El resultado de las comisiones por corretaje es de (\$9.35MM). El pago de comisiones en este trimestre es menor al que se hizo el trimestre anterior.
- El resultado por valuación a valor razonable de la compra-venta de valores es de \$366.77MM. El préstamo de valores tuvo un costo aproximado de (\$216.11MM). Analizando ambos conceptos en conjunto, los instrumentos de mercado de dinero tuvieron un resultado de \$150.66 MM. Esto representa un aumento respecto al trimestre anterior.

- El resultado por valuación a valor razonable de las operaciones de contratos de divisas, spot y forwards mostraron un resultado de (\$1,065.83MM), debido a la posición y movimientos en el mercado.
- La variación del trimestre en el rubro de otros quebrantos corresponden principalmente al pago de uso de fondos a clientes.

## 2.1 Descripción de las fuentes Internas y Externas de Liquidez

- **Fuentes Internas de Liquidez.-** Nuestra principal fuente de liquidez proviene de la captación de recursos de nuestra base de clientes.
- **Fuentes Externas de Liquidez.-** Nuestra fuentes de fondeo externas provienen principalmente del mercado interbancario nacional e internacional. Contamos con la posibilidad de pactar reportos de liquidez con el Banco Central, hacer uso de la liquidez que nos proporciona el depósito de regulación monetaria o utilizar nuestras posiciones en valores para aumentar las garantías en el SIAC y obtener los recursos necesarios para cumplir con nuestras obligaciones diarias. Aunado a lo anterior, contamos con una línea de crédito revolvente por USD 50,000,000.00 la cual cumple con las características señaladas en la circular 2019 para considerarse como activo líquido.

## 2.2 Política de pago de dividendos o reinversión de utilidades

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

## 2.3 Política en la Estrategia de la Tesorería

- La estrategia de la tesorería durante el tercer trimestre de 2018 se mantendrá la posición de títulos para negociar y reportos, mismas que se mantendrán fondeadas por la captación del banco, préstamos interbancarios y préstamo de valores. Se mantendrán en su mayoría posiciones largas en pesos tomando ventaja de la tasa de interés, siempre y cuando las tasas de referencia se mantengan en niveles similares, Con respecto del tipo de cambio, se han mantenido posiciones largas en moneda extranjera, el riesgo cambiario se ha tratado de mantener estable con posiciones de derivados de negociación.

## 2.4 Créditos o Adeudos Fiscales vigentes

- Al 30 de Septiembre de 2018 no se tienen créditos o adeudos fiscales, teniendo todos los pagos al corriente.

## 2.5 Inversiones relevantes en capital comprometidas al final del último ejercicio

- Bank of America México, S.A. no tuvo inversiones relevantes de capital comprometidas al final del tercer trimestre de 2018.



## 2.6 Indicadores Financieros

Indicador	Sep 2017	Dic 2017	Mar 2018	Jun 2018	Sep 2018
Índice de Morosidad	0.49%	0.50%	0.00%	0.00%	0.00%
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	413%	493%	0.00%	0.00%	0.00%
Eficiencia Operativa	-1.32%	0.68%	0.41%	0.55%	0.70%
ROE	59.56%	9.55%	11.38%	-2.29%	4.17%
ROA	2.49%	0.52%	0.65%	-0.11%	0.21%
Índice de Capitalización sobre Activos en Riesgo de Crédito	56.44%	56.13%	53.32%	45.73%	48.64%
Índice de Capitalización sobre Activos por Riesgo Totales*	15.27%	14.30%	19.49%	15.23%	17.27%
Liquidez	1.40	2.64	1.80	3.17	1.62
Margen de Interés Neto (MIN)	1.60%	4.89%	5.67%	1.84%	2.65%

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

### Fórmula para el cálculo de los Indicadores Financieros

#### Índice de Morosidad

Cartera de Crédito Vencida al cierre del Trimestre / Cartera de Crédito Total al cierre del Trimestre

#### Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida

Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios al cierre del Trimestre / Cartera de Crédito Vencida al cierre del Trimestre

#### Eficiencia Operativa

Gastos de Administración y Promoción del Trimestre Anualizados / Activo Total Promedio

#### ROE

Utilidad Neta del Trimestre Anualizada / Capital Contable Promedio

#### ROA

Utilidad Neta del Trimestre Anualizada / Activo Total Promedio

#### Índice de Capitalización sobre Activos en Riesgo de Crédito

Capital Neto / Activos Sujetos a Riesgo de Crédito

#### Índice de Capitalización sobre Activos en Riesgo de Crédito y Mercado

Capital Neto / Activos Sujetos a Riesgo de Crédito y Mercado

#### Liquidez

Activos Líquidos / Pasivos Líquidos

Activos Líquidos: Disponibilidades + Títulos para Negociar + Títulos Disponibles para la Venta

Pasivos Líquidos: Depósitos de Exigibilidad Inmediata + Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos de Exigibilidad Inmediata + Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos de Corto Plazo

#### Margen de Interés Neto (MIN)

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

## 2.7 Descripción del Sistema de Control Interno

- Bank of America cuenta con un sistema de control interno, basado en las actividades que realizan las áreas de contraloría de crédito, normatividad, auditoría interna y el oficial de seguridad en sistemas. Estas áreas son las encargadas de asegurar el cumplimiento de la normatividad interna y externa, asegurar que la documentación, registro y liquidación diaria de las transacciones sean de acuerdo a las políticas internas, se aseguran del correcto funcionamiento de los sistemas de procesamiento de información, y que la información que deba proporcionarse a las autoridades competentes sea precisa, íntegra y oportuna.

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

Septiembre 2018

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

**Miembros Propietarios**

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

**Miembros Suplentes**

*Gustavo Muñoz Aguilera  
Ricardo Cervantes Vargas  
Daniel Derzavich Glatt*

**Miembros Propietarios Independientes**

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

**Miembros Suplentes Independientes**

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

**Secretario no miembro:** *Alejandro Emilio Athié Morales*

**Propietario**

*C.P. José Manuel Canal Hernando*

**COMISARIOS**

**Suplente**

*Por designar*

**Emilio Romano Mussali**

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

**Estudios:**

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

**Luis Hernández Rangel**

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

**Estudios:**

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

**Álvaro García-Pimentel Caraza**

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

**Estudios:**

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

**Orlando J. Loera Hernández**

- Abril 2011 - A la fecha: Bank of America N.A. Director Ejecutivo de Riesgo de Latinoamérica.
- 2007 – 2011: Bank of America México, S.A. Director General.
- 2007 – 2011: Bank of America México, S.A. Presidente del Consejo de Administración.
- 1974 – 2005: Bank of America Director de Recuperación de Crédito para Latinoamérica.

**Estudios:**

- Universidad: M.A. The Johns Hopkins School of Advanced International Studies.  
Economía, relaciones internacionales y política europea.  
Licenciatura en Ciencias Políticas Universidad de California, EUA.

**Gustavo Muñoz Aguilera**

- Julio 2005 a la fecha: Bank of America México, S.A. Director de UAIR.
- 2004 – 2005 Bank Boston Argentina Gerente Área de Reestructuración.
- 1997 – 2004 Bank of America Argentina Gerente de Crédito.
- 1989 – 1997 Bank of America México S.A., Analista de Crédito.

**Estudios:**

- Universidad Iberoamericana México DF  
Ingeniería Industrial

**James E. Ritch Grande Ampudia**

- 2004 a la fecha: Ritch, Mueller, S.C. Socio
- 1996 – 2004 RHM, S.C. Socio.
- 1992 – 1996 Ritch, Heather y Mueller, S.C. Asociado.
- 1986 – 1989 De Ovando y Martínez del Campo, S.C. Pasante y Asociado.
- 1984 – 1985 Camil, de la Garza y Rojas, S.C. Pasante.

***Estudios:***

- 1989 – 1990 Duke University School of Law. L.L.M.  
Maestría en Derecho
- 1989 Georgetown University  
Introducción al Sistema Legal Estadounidense.
- 1983 – 1988 Escuela Libre de Derecho  
Abogado.

**Alfredo Sánchez Torrado**

- Enero 2001 a la fecha: Chevez, Ruiz, Zamarripa S.C. Socio.
- 1991 – 2001 Chevez, Ruiz, Zamarripa S.C. Asociado

***Estudios:***

- 1992 Instituto Tecnológico Autónomo de México, A.C.  
Lic. Contaduría Pública
- Diplomado en Impuestos Internacionales

**Ricardo Cervantes Vargas**

- 1994 a la fecha: Chevez, Ruiz, Zamarripa, S.C. Socio.
- 2003 – 2004 Coordinador del comité de Derecho Fiscal de la Barra Mexicana y actualmente funge como Tesorero de la misma

***Estudios:***

- 1994 Universidad Panamericana  
Lic. Derecho
- Seminarios de Derecho Público Local y de Criminología

**Rafael Robles Miaja**

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

***Estudios:***

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

**Ivan Moquel Kuri**

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

***Estudios:***

- ITAM – Contador Público

**María Luisa Petricioli Castellón**

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

***Estudios:***

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

**Daniel Derzavich Glatt**

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

***Estudios:***

- Lic. Relaciones Internacionales - ITAM

**Luis F. Cervantes**

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

***Estudios:***

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

## 2.9 Compensación total de Funcionarios y Consejeros

<b>MONTO ACUMULADO 2018</b> <b>(MILES DE PESOS)</b>
<b>\$ 526</b>

## 2.10 Descripción de Beneficios

<b>Rubro</b>	<b>Concepto</b>	<b>Descripción</b>
<b>IMSS INFONAVIT SAR</b>	Descripción	Todos los asociados reciben todos los beneficios otorgados por ley como I.M.S.S., INFONAVIT y todos los reglamentados por la Ley Federal del Trabajo
<b>Prima Vacacional</b>	Descripción	Equivalente al 50% del sueldo mensual por cada año completo de servicio; otorgado con las bases fiscales establecidas (menos impuestos), pagado en su fecha de aniversario.
<b>Aguinaldo</b>	Descripción	Equivalente a 45 días del sueldo base mensual por un año completo de servicio o la parte proporcional correspondiente al tiempo laborado, el Aguinaldo es otorgado con las bases fiscales establecidas (menos impuestos)
<b>Vacaciones</b>	Descripción	20 días hábiles por año laborado hasta 10 años de antigüedad. 10 días se pueden tomar al cumplir 6 meses. No son acumulables
<b>Seguro de Gastos Médicos Mayores</b>	Cobertura	1,000,000 dólares por evento por participante más sus beneficiarios
<b>Seguro de Vida</b>	Cobertura	36 Meses de sueldo en caso de muerte por enfermedad 72 Meses de sueldo en caso de muerte por accidente
<b>Previsión social</b>	Descripción	Prestación adicional al sueldo, depósito automático 1 SMMG en la segunda quincena de cada mes en la tarjeta "Sí Vale"
<b>Fondo de Ahorro</b>	Descripción	El Banco contribuye con el 13% de su sueldo, y topado hasta 13% de 10 SMMG. Al final del ejercicio se entregarán ambas contribuciones más intereses generados en el periodo.
<b>Ayuda Gastos Médicos Menores</b>	Descripción	Reembolso de gastos médicos menores, cantidad anual por titular de \$15,000 pesos y beneficiarios de \$10,000.

### 3.1 Cambios significativos en la información financiera del periodo

#### Balance General

(Cifras en miles de pesos)

Rubro	2018 Junio	2018 Septiembre	Variación Jun - Sep
<b>ACTIVO</b>			
<b>DISPONIBILIDADES</b>	26,258,621	16,354,189	(9,904,432)
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>	654,852	242,520	(412,332)
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	38,680,757	17,493,887	(21,186,870)
TITULOS PARA NEGOCIAR	38,680,757	17,493,887	(21,186,870)
<b>DERIVADOS</b>	54,505,774	43,663,266	(10,842,508)
<b>PRESTAMO DE VALORES</b>	-	-	-
<b>DEUDORES POR REPORTO</b>	-	11,505,003	11,505,003
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	10,974,573	11,691,696	717,123
CRÉDITOS COMERCIALES	10,974,573	11,691,696	717,123
CRÉDITOS COMERCIALES SIN RESTRICCIÓN	10,974,573	11,691,696	717,123
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	10,974,005	11,687,446	713,442
ENTIDADES FINANCIERAS	569	4,250	3,681
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	-	-	-
CRÉDITOS AL CONSUMO	-	-	-
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	-	-	-
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	-	-	-
CRÉDITOS COMERCIALES	-	-	-
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	-	-	-
ENTIDADES FINANCIERAS	-	-	-
CRÉDITOS AL CONSUMO	-	-	-
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	-	-	-
<b>ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	(143,196)	(174,998)	(31,802)
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	29,104,506	18,953,083	(10,151,423)
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	275,905	259,234	(16,671)
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	637,273	602,190	(35,083)
<b>OTROS ACTIVOS</b>	241,265	155,328	(85,937)



Bank of America México, S.A. Institución de Banca Múltiple  
Tercer Trimestre de 2018

Rubro	2018 Junio	2018 Septiembre	Variación Jun - Sep
<b>PASIVO</b>			
<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	<b>16,713,307</b>	<b>14,807,613</b>	<b>(1,905,694)</b>
DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	16,244,840	14,280,120	(1,964,720)
DÉPOSITOS A PLAZO	468,467	527,493	59,026
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	4,252,470	6,645,526	2,393,056
PRÉSTAMO DE VALORES	279	426	147
ACREEDORES POR REPORTO	3,000,664	1,500,646	(1,500,018)
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARATÍA	18,330,146	9,323,166	(9,006,980)
DERIVADOS	56,946,420	45,390,857	(11,555,563)
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	54,773,642	35,871,583	(18,902,059)
CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	42,639	7	(42,632)

### Estado de Resultados

(Cifras en miles de pesos)

Rubro	2018 Junio	2018 Septiembre	Variación Jun - Sep
INGRESOS POR INTERESES	3,787,268	5,740,406	1,953,138
GASTOS POR INTERESES	3,094,835	4,773,028	1,678,193
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	123,974	200,656	76,682
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	60,431	81,712	21,281
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	28,466	37,933	9,467
RESULTADO POR INTERMEDIACION	(120,283)	(143,231)	(22,948)
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	110,708	281,234	170,526
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	406,403	654,166	247,763

### 3.2 Emisión de deuda a largo plazo

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

### 3.3 Incrementos o reducciones de capital y pago de dividendos

Al cierre del tercer trimestre de 2018 no se presentó ningún movimiento en el capital de la Institución. Asimismo no se decretó pago de dividendos a los accionistas.

### 3.4 Eventos subsecuentes

No existen eventos subsecuentes que reportar al 30 de Septiembre de 2018

### 3.5 Cartera de crédito

Rubro (Cifras en Miles de Pesos)	Moneda Nacional	Dólares Valorizados a Pesos	Total en Pesos
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>			
Créditos Comerciales	7,489,056	4,202,641	11,691,696
Actividad empresarial o comercial	7,484,806	4,202,641	11,687,446
Entidades financieras	4,250	-	4,250
Entidades Gubernamentales	-	-	-
Créditos al Consumo	-	-	-
Créditos a la Vivienda	-	-	-
<b>Total Cartera de Crédito Vigente</b>	<b>7,489,056</b>	<b>4,202,641</b>	<b>11,691,696</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>			
Créditos vencidos comerciales	-	-	-
Actividad empresarial o comercial	-	-	-
Entidades Financieras	-	-	-
Créditos vencidos de consumo	-	-	-
Créditos vencidos a la vivienda	-	-	-
<b>Total Cartera de Crédito Vencida</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total Cartera de Crédito</b>	<b>7,489,056</b>	<b>4,202,641</b>	<b>11,691,696</b>

### Reserva Preventiva por Riesgos Crediticios

Rubro (Cifras en Miles de Pesos)	2018 Junio	2018 Septiembre
Reservas preventivas Genéricas	76,696	77,407
Reservas preventivas Específicas	66,500	97,591
Reservas preventivas Adicionales		
<b>Total</b>	<b>143,196</b>	<b>174,998</b>

### 3.6 Interés promedio por captación tradicional y préstamos interbancarios

Instrumento	MXN	USD
Tasa promedio captación tradicional PRLV	7.26%	N/A
Tasa promedio préstamos interbancarios	9.28%	3.78%
Tasa promedio por depósitos de exigibilidad inmediata	3.75%	N/A

### 3.7 Movimientos en la Cartera Vencida en el período

Rubro (Cifras en Miles de Pesos)	Moneda Nacional Junio 2018	Moneda Nacional Septiembre 2018	Variación Moneda Nacional
Créditos vencidos comerciales	-	-	-
Actividad empresarial o comercial	-	-	-
Entidades financieras	-	-	-
Créditos vencidos de consume	-	-	-

Créditos vencidos a la vivienda	-	-	-
<b>Total Cartera de Crédito Vencida</b>	-	-	-

Al cierre del 3Q18 el banco cuenta con una garantía personal que cumple los requisitos del anexo 25 y cubre la siguiente exposición correspondiente a una contraparte: MXN\$1,672,465,000 de nocal.

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

Clasificación (Cifras en Miles de Pesos)	Títulos para negociar sin restricción	Títulos restringidos o dados en garantía en operaciones de Reporto	Títulos restringidos o dados en garantía en operaciones de Préstamo de Valores	Títulos restringidos o dados en garantía (Otros)
<b>Inversiones en Valores</b>	<b>5,219,249</b>	-	<b>10,073,894</b>	<b>2,200,743</b>
Deuda Gubernamental	3,759,061	-	10,073,894	2,200,743
En posición	5,766,098	-		-
Por entregar	(2,007,037)	-		
A Recibir	-	-	-	-
<b>Otros títulos de deuda</b>	<b>1,460,188</b>	-		
En posición	1,460,188	-		
Por entregar	-	-	-	-

### 3.9 Instrumentos Financieros Derivados

#### Swaps

(Cifras en Millones de Pesos)

Subyacente	Nocional Activo (Moneda Nacional)	Nocional Pasivo (Moneda Nacional)
Tasa de Interés	361,077	361,077
Divisas	51,627	51,318

#### Contratos Adelantados

(Cifras en Millones de Pesos)

Subyacente	Nocional Activo (Moneda Nacional)	Nocional Pasivo (Moneda Nacional)
Divisas	46,159	46,867

#### Paquetes de Instrumentos Financieros Derivados

(Cifras en Millones de Pesos)

Subyacente	Nocional Activo (Moneda Nacional)	Nocional Pasivo (Moneda Nacional)
Tasa de Interés		

Futuros

(Cifras en Millones de Pesos)

Subyacente	Nocional Activo (Moneda Nacional)	Nocional Pasivo (Moneda Nacional)
Divisas	612	

### 3.10 Resultados por valuación y por compraventa

Tipo de Operación (Cifras en Miles de Pesos)	Resultado por Valuación	Resultado por Compraventa	Total
<b>Inversiones en Valores</b>	<b>(60,748)</b>	<b>181,841</b>	<b>121,093</b>
Deuda Gubernamental	(60,748)	181,841	121,093
Deuda Bancaria	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	-	-	-
<b>Derivados</b>	<b>1,023,694</b>	<b>(1,333,520)</b>	<b>(309,826)</b>
Resultado por compra venta de divisas		45,502	45,502
<b>Total Resultado por Intermediación</b>	<b>962,946</b>	<b>(1,106,178)</b>	<b>(143,231)</b>

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

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación

Rubro	Monto (en Miles de Pesos)
Cancelación de excedentes de estimación preventiva de riesgos crediticios	151,825
Cancelación de la estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	76
Afectaciones a la estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	-
Resultado por valorización de posiciones no relacionadas con el Margen Financiero	(101,801)
Utilidad en Venta de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	-
Otras Recuperaciones	414
Quebrantos	(9,452)
Intereses a Favor Provenientes de Préstamos a Funcionarios y Empleados	83
Pérdida en Venta de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	-
Cancelación de Otras cuentas de Pasivo	2,815
Otras Partidas de los Ingresos (Egresos) de la Operación	237,545

#### Operaciones Discontinuadas

Al 30 de Septiembre de 2018 no hay partidas de operaciones discontinuadas que reportar.

### 3.12 Impuestos y PTU diferidos

(Cifras en millones de pesos)

Al 30 de Septiembre de 2018, Bank of America Mexico, S.A. registro impuesto diferido por un monto de \$602 MM.

### 3.13 Índice de capitalización

Índice	JUN 2018	SEP 2018
Índice de Capitalización sobre activos en riesgo de crédito	45.73%	48.64%
Índice de Capitalización sobre activos sujetos a riesgo totales	15.23%	17.27%

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

Conforme al artículo 134bis de la Ley de Instituciones de Crédito, Bank of America México está clasificada dentro de la categoría I, ya que el índice de capitalización es superior al 10%.

### 3.15 Capital Neto

Clasificación (Cifras en miles de millones de pesos)	JUN 2018	SEP 2018
Capital Básico	7,172	7,206
Capital Complementario	-	-
<b>Capital Neto</b>	<b>7,172</b>	<b>7,206</b>

#### Integración del Capital Básico

Rubro (Cifras en miles de millones de pesos)	JUN 2018	SEP 2018
<b>Capital Básico</b>	<b>7,131</b>	<b>7,206</b>
Capital Contable	7,131	7,206
Deducción de intangibles y gastos o costos diferidos	0	0
Operaciones Relacionadas Relevantes	-	-

#### Integración del Capital Complementario

Rubro (Cifras en miles de pesos)	JUN 2018	SEP 2018
<b>Capital Complementario</b>	-	-
Reservas Preventivas generales para riesgos crediticios	-	-

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

Rubro (Cifras en millones de pesos)	JUN 2018	SEP 2018
Activos Ponderados por Riesgo de Crédito	15,593	14,814
Activos Ponderados por Riesgo de Mercado	27,032	22,642
Activos Ponderados por Riesgo Operacional	4,198	4,274

#### Integración de los Activos en Riesgo de Mercado

Rubro (Cifras en millones de pesos)	Importe de posiciones equivalentes	Requerimientos de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	14,345	1,148
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	-	-
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	5,052	404
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	3,083	247
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	-	-
Posiciones en Moneda Nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	64	5
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	81	6
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	-	-
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	-	-
Requerimiento de Capital por Impacto Vega	13.60	1

#### Integración de los Activos en Riesgo de Crédito

Rubro (Cifras en millones de pesos)	Activos ponderados por riesgo	Requerimientos de capital
De las contrapartes no relacionadas, por operaciones con títulos de deuda	3	0
De las contrapartes no relacionadas, por operaciones derivadas	527	42
De las contrapartes n relacionadas, por operaciones derivadas	232	19
De las contrapartes de operaciones derivadas y reportos	-	-
De los emisores de títulos de deuda en posición	292	23
De los acreditados en operaciones de crédito	8,797	704
Por avales y líneas de crédito otorgadas y bursatilizaciones	1,409	113
De los emisores de garantías reales y personales recibidas	817	65
Inversiones Permanentes y otros Activos	1,781	142
De las operaciones realizadas con personas relacionadas	60	5
Ajuste por valuación crediticia en operaciones derivadas	896	72

### 3.17 Valor en riesgo de mercado (VAR)

Rubro (Cifras en miles de pesos)	Activos ponderados por riesgo
<b>Valor en Riesgo Promedio (USD Valorizados)</b>	142,171
<b>Porcentaje que representa del Capital Neto</b>	2.0%

### 3.18 Tenencia Accionaria por Subsidiaria

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

### 3.19 Modificaciones a las políticas, criterios y prácticas contables

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

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

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

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

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

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

**Criterio D-2 “Estado de Resultados”:** Se agrega el concepto “Subsidios” como parte del resultado de operación, los que reciban las instituciones de banca de desarrollo por parte del

Gobierno Federal. Asimismo, se adecúa el concepto “Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y, asociadas y negocios conjuntos” conforme la NIF aplicable.

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

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

## 2016

NIF D-3 “Beneficios a los empleados”. Establece las normas de valuación, presentación y revelación para el reconocimiento inicial y posterior de pasivos a corto y largo plazo por beneficios por terminación y post-empleo. Se establece el concepto de remediones de los activos o pasivos por beneficios definidos y se elimina la posibilidad de diferir el reconocimiento de las ganancias y pérdidas actuariales directamente a resultados, conforme a su devengamiento. Por lo anterior, dichas ganancias y pérdidas actuariales deberán reconocerse de manera inmediata en los Otros Resultados Integrales (ORI), exigiendo su reciclaje posterior a la utilidad o pérdida neta.

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

Tasa de descuento  
Bonos  
Gubernamentales (%)

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

## 2017

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.

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-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 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.

2018

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

NIF C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos". Establece las normas de valuación, presentación y revelación de los pasivos, provisiones y compromisos, disminuyendo su alcance para reubicar el tema relativo a pasivos financieros en la NIF C-19. Se modificó la definición de pasivo, eliminando el concepto de "virtualmente ineludible" e incluyendo el término "probable".

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

### Entorno Económico

Dentro de los lineamientos de la NIF B-10, se define el concepto de entorno económico como: inflacionario y no inflacionario. Con base en esto, a partir de 2008 la economía mexicana se encuentra en un entorno no inflacionario, al mantener una inflación acumulada de los últimos tres años inferior al 26% (límite máximo para definir que una economía debe considerarse como no inflacionaria), por tanto, a partir del 1 de enero de 2008, se requiere la suspensión del reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera (desconexión de la contabilidad inflacionaria).

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

Inflación	2016	2017	2018
<b>Anual</b>	3.36	6.77	5.02
<b>Acumulada en el año</b>	3.36	6.77	2.69

## Principales diferencias en criterios de registro contable

Cifras en Millones de Pesos

Utilidad (Pérdida) en pesos Bank of America México S.A. - PCGA de México	<b>211</b>
Utilidad (Pérdida) en pesos Bank of America México S.A. - PCGA de Estados Unidos	356
Utilidad (Pérdida) en USD Bank of America México S.A. - PCGA de Estados Unidos	20
* Tipo de cambio utilizado para la conversión	18.7007
Diferencias temporales en clasificación y valuación de Reportos, valores y derivados financieros	82,353
Diferencias temporales en reconocimiento de calificación de cartera	175
Traducción de Estados Financieros	691
Otras diferencias en principios contables	3

## A.- DIFERENCIAS DE RESULTADOS

La utilidad de \$211 millones de pesos mostrada por Bank of America México, S.A. Institución de Banca Múltiple, al cierre del trimestre, difiere de las cifras que, en su caso, llegara a mostrar Bank of América, N.A. Principalmente por las siguientes razones:

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

- A. Aquellas partidas donde la diferencia es temporal, ya que se registran solamente en el momento en el que se reconocen ciertos gastos o ingresos. Sin embargo, las utilidades que son registradas en la Institución son las mismas a lo largo de la vida del instrumento financiero o del crédito en cuestión.
- B. Aquellas partidas que se originan por criterios contables distintos y que son permanentes. Incluyen en específico la re-expresión de los estados financieros y otros

efectos derivados de la contabilidad inflacionaria, como el resultado por posición monetaria, para el caso de los principios en México y la amortización de intangibles, el crédito mercantil y otras partidas relacionadas con la aplicación de los principios de contabilidad de Estados Unidos de América.

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

## B.- PRINCIPALES DIFERENCIAS EN CRITERIOS DE REGISTRO CONTABLE

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

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

## 3.20 Calificaciones de Riesgo

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

### Standard & Poor's

Largo Plazo	mxAAA
Corto Plazo	mxA-1+

### Fitch Ratings

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

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

Bank of América México está orientado a otorgar servicios financieros principalmente a las tesorerías de las grandes corporaciones. Las principales actividades que realiza el Banco consisten en recibir depósitos, aceptar y otorgar préstamos y créditos, captar recursos, realizar inversiones en valores, celebrar operaciones de reporto, efectuar operaciones con instrumentos financieros derivados, compra-venta de divisas, colocación de deuda principalmente. El negocio Fiduciario se vendió durante el 1er trimestre de 2012 y actualmente, existen algunos contratos que aún están en proceso de transición.

#### Tesorería

La Tesorería de Bank of América México realiza operaciones de Mercado de Dinero por cuenta propia o de terceros (tesorerías de grandes corporaciones) en instrumentos tanto de deuda gubernamental, como de deuda privada con fines de negociación. Éstas transacciones se realizan a través de operaciones en directo, reporto y valor futuro.

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

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

#### Crédito

Bank of America se ha caracterizado por ser un banco extremadamente selectivo en la búsqueda y aceptación de clientes y por consecuencia en el otorgamiento de créditos, aceptaciones bancarias y cartas de crédito. La cartera se califica en forma mensual de acuerdo con la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

#### Captación

El área de captación se enfoca a la promoción de la apertura de cuentas de cheques, principalmente en pesos, recolección de impuestos, así como la emisión de cheques de caja.

### 3.22 Información Financiera por Segmentos

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

Septiembre 2018

(Millones de pesos)

	TESORERÍA	CRÉDITO	CAPTACIÓN	RESULTADOS ENTRE LINEAS DE NEGOCIO	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	5,421	468	538	389	6,816
GASTOS POR INTERESES	5,129	149	182	389	5,849
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>292</b>	<b>319</b>	<b>356</b>	<b>-</b>	<b>967</b>
ESTIMACION PREV PARA RIESGOS CREDITICIOS	-	201	-	-	201
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>292</b>	<b>118</b>	<b>356</b>	<b>-</b>	<b>766</b>
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	-	36	46	-	82
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	38	-	-	-	38
RESULTADO POR INTERMEDIACION	(143)	-	-	-	(143)
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	135	149	(3)	-	281
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	258	185	211	-	654
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>(12)</b>	<b>118</b>	<b>188</b>	<b>-</b>	<b>294</b>
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	-	-	-	-	-
<b>RESULTADO ANTES IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>(12)</b>	<b>118</b>	<b>188</b>	<b>-</b>	<b>294</b>
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	2	-	-	-	2
IMPUESTOS A LA UTILIDAD (DIFERIDOS)	81	-	-	-	81
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>(95)</b>	<b>118</b>	<b>188</b>	<b>-</b>	<b>211</b>

	Tesorería	Credito	Captación
Activos	108,260	12,001	484
Pasivos	94,077	403	19,058

#### Tesorería

El Margen Financiero positivo de \$292 se origina por la actividad de la Tesorería, la cual generó intereses y rendimientos provenientes de inversiones en valores por \$455. Asimismo, se generaron intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto y préstamo de valores por \$316 netos. El importe por premios a cargo en operaciones de préstamo de valores totalizó (\$59), mientras que los intereses obtenidos por disponibilidades, cuentas de margen y los pagados por los depósitos a plazo, operaciones de Reporto y los préstamos interbancarios contribuyeron con \$676 al margen financiero.

Adicionalmente, el resultado por valorización de las partidas relacionadas con el margen, generó una pérdida por (\$4,038). El resto del margen financiero, se integra por \$538 que la tesorería paga al área de captación, reflejados en gastos por intereses y \$149 que cobra al área de crédito por el fondeo de la cartera.

La valorización de posiciones en monedas extranjeras que no contribuyen a la generación del Margen Financiero se encuentran registradas en “Otros Ingresos (Egresos) de la Operación”, mostrando una utilidad de \$135.

Las “Comisiones y Tarifas pagadas” fueron generadas de la compra-venta de valores por \$38.

El resultado por Intermediación de (\$143) fue generado por el resultado en compra-venta de divisas por \$45, una pérdida en el resultado de la valuación a mercado de instrumentos financieros derivados por (\$1,152) y una pérdida en títulos para negociar por (\$61). El resto del resultado por intermediación, se compone de la ganancia generada por la compraventa de valores e instrumentos financieros derivados por un importe de \$1,024.

Del total de “Gastos de Administración y Promoción” por \$258, el 7% corresponde a remuneraciones y prestaciones del personal tanto de ventas como áreas de soporte para la línea de negocios de Crédito. El 14% corresponde al pago de la cuota del IPAB, el 80% restante corresponde al pago de Impuestos y Derechos, honorarios, rentas, así como depreciaciones, entre otros.

### Crédito

El Margen Financiero se genera principalmente por los intereses de la cartera de crédito por \$319. Durante el trimestre se tuvo un promedio de \$4,179 millones de pesos en cartera de crédito vigente y de \$0 de cartera vencida; la tasa de interés promedio al cierre de Septiembre de 2018 fue de 9.28% en pesos y en moneda extranjera fue de 3.78% en Dólares y en Euros no se tuvieron operaciones en este trimestre. Los gastos por intereses son los que se pagan al área de tesorería por el fondeo de la cartera.

De conformidad con la normatividad establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, la cartera crediticia fue calificada al cierre del 30 de Septiembre de 2018 y se determinó un aumento en la estimación preventiva para riesgos crediticios. El aumento con respecto al trimestre anterior, se debe principalmente a cambios en las calificaciones de los acreditados.

Del total de “Gastos de Administración y Promoción” por \$185, el 7% corresponde a remuneraciones y prestaciones del personal tanto de ventas como áreas de soporte para la línea de negocios de Crédito. El resto corresponde al pago de Impuestos y Derechos, honorarios, rentas, así como depreciaciones y amortizaciones del activo fijo de la oficina entre otros.

### Captación

El Margen Financiero por \$356 millones de pesos se genera, principalmente, por \$538 que el área de Captación recibe del área de tesorería, y por los “Gastos por Intereses” de \$182 que representan los intereses pagados a nuestros clientes sobre saldos en cuentas de cheques. Al cierre de Septiembre de 2018 se pagó una tasa de interés promedio de 3.75%.

Las “Comisiones y Tarifas cobradas” por \$46 son por transferencias de fondos, servicios de banca electrónica, giros bancarios de nuestros clientes, así como manejo de cuentas de cheques de acuerdo a los volúmenes y número de transacciones realizadas.

Del total de “Gastos de Administración y Promoción” por \$211, el nivel de las remuneraciones y prestaciones al personal de ventas y áreas de soporte corresponde al 2%, las cuotas al IPAB por \$38 representan el 18% y el otro 76% corresponde al pago de Impuestos y Derechos, honorarios, rentas, así como depreciaciones.

### 3.23 Principales transacciones con partes relacionadas

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

#### Importe de los principales saldos Intercompañía al 30 de Septiembre de 2018 Saldos Deudores

(Cifras en Millones de Pesos)

Rubro	Importe
<b>Disponibilidades:</b>	
Bancos	65
Divisas a Recibir	318
<b>Derivados</b>	
Contratos Adelantados	21,065
Swaps	9,301
<b>Cartera de Crédito</b>	-
<b>Otras Cuentas por Cobrar</b>	-
<b>Pagos Anticipados</b>	236
<b>Deudores por Liquidación (Divisas)</b>	-

#### Saldos Acreedores

(Cifras en Millones de Pesos)

Rubro	Importe
<b>Captación Tradicional</b>	
Depositos de Exigibilidad Inmediata	2,793
Depósitos a Plazo	309
<b>Préstamos Interbancarios</b>	6,931
<b>Derivados</b>	
Contratos Adelantados	20,263
Swaps	8,482



<b>Acreeedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar</b>	3,305
<b>Divisas a Entregar</b>	-
<b>Acreeedores por Liquidación (Divisas)</b>	318

## Cuentas de Resultados

(Cifras en Millones de Pesos)

<b>Rubro</b>	<b>Importe</b>
<b>Ingresos por Intereses</b>	6
<b>Gastos por Intereses</b>	
Reportos	-
Depositos a Plazo	14
Depositos de Exigibilidad Inmediata	27
Prestamos interbancarios	209
<b>Resultado por Intermediación</b>	
<b>Resultado por Valuación a Valor Razonable</b>	
Derivados con fines de Negociación	1,621
<b>Otros Ingresos</b>	5
<b>Otros Gastos</b>	41

## Cuentas de Orden

(Cifras en Millones de Pesos)

<b>Rubro</b>	<b>Importe</b>
<b>Compromisos Crediticios</b>	134

### 4.1 Acreditados con Financiamientos mayores al 10% del Capital Básico

	<b>Monto (Cifras en Pesos)</b>	<b>% Que ocupa del Capital Básico</b>
<b>Acreditado No. 1</b>	2,357,505,965	33.06%
<b>Acreditado No. 2</b>	1,676,204,476	23.51%
<b>Acreditado No. 3</b>	1,607,184,874	22.54%

### 4.2 Revelación de los tres principales Acreditados

<b>Acreditado</b>	<b>Monto (Cifras en Pesos)</b>
<b>Acreditado No. 1</b>	2,357,505,965
<b>Acreditado No. 2</b>	1,676,204,476
<b>Acreditado No. 3</b>	1,607,184,874

## 5. Coeficiente de Cobertura de Liquidez

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

### Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

(Cifras en millones de pesos)		Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	15,049
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>			
2	Financiamiento minorista no garantizado	918	92
3	Financiamiento estable	-	-
4	Financiamiento menos estable	918	92
5	Financiamiento mayorista no garantizado	14,133	8,433
6	Depósitos operacionales	-	0
7	Depósitos no operacionales	14,045	8,345
8	Deuda no garantizada	88	88
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	3
10	Requerimientos adicionales:	21,869	3,603
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	7,729	2,701
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	14,140	902
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	4,031	617
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	78	78
16	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	12,826
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	1,765	1
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	2,938	2,049
19	Otras entradas de efectivo	57	57
20	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	4,760	2,106
<i>Importe ajustado</i>			
21	<b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>	No aplica	15,049
22	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	10,720
23	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	No aplica	141.88%

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

## 5.1 Información cuantitativa

El Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) promedio para el tercer trimestre del año 2018 (el cual comprende 92 días naturales) presenta un resultado de 141.88%, esto considerando el promedio simple de los coeficientes de cobertura de liquidez reportados durante el trimestre. Este resultado, el cual se encuentra por encima del mínimo nivel requerido (90%), se debe a la estructura de balance de la entidad, la cual muestra un monto de Activos Líquidos en su mayoría Nivel I, los cuales se comparan contra las Salidas de Efectivo netas esperadas en una ventana temporal de 30 días.

En referencia a cambios observados en los componentes del CCL, al comparar 3Q18 vs. 2Q18 se presenta un decremento del 5.64%, explicado principalmente por la baja de 946 millones de pesos en el Total de Activos Líquidos Computables, consecuencia de una disminución en tenencia de títulos de deuda gubernamental. Adicionalmente, el monto Total de Entradas y Salidas de efectivo presentan un decremento de 401 y 594 millones de pesos, respectivamente.

Con base en los resultados mensuales promedio, a lo largo de este trimestre podemos observar una tendencia a la baja en el Coeficiente de Cobertura de Liquidez durante el mes de Julio 2018, esto debido principalmente al decremento en el Total de Activos Líquidos Computables. Por otra parte, los meses de Agosto y Septiembre presentan un comportamiento estable.

### Evolución Coeficiente de Cobertura de Liquidez

*Cifras mensuales promedio en millones de pesos*

	Jul 18	Ago 18	Sep 18
Total de Activos Líquidos Computables	14,080	15,420	15,667
Total de Entradas de Efectivo	1,926	2,059	2,340
Total de Salidas de Efectivo	12,247	12,953	13,292
Total Neto de Salidas de Efectivo	10,321	10,894	10,952
<b>Coeficiente de Cobertura de Liquidez</b>	<b>137.32%</b>	<b>142.97%</b>	<b>145.47%</b>

En la tabla siguiente, se muestra la evolución de los Activos Líquidos Elegibles y Computables:

*Cifras mensuales promedio en millones de pesos*

	Jul 18	Ago 18	Sep 18
Caja	0	0	0
Depósitos de Regulación Monetaria	807	807	807
Depósitos en Banco de Mexico	1,041	1,179	1,274
Títulos de Deuda Nivel 1	11,464	12,374	12,372
Títulos de Deuda Nivel 2A	768	1,060	1,213
Total de Activos Líquidos	14,080	15,420	15,667

## Bank of America México, S.A. Institución de Banca Múltiple Tercer Trimestre de 2018

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

*Cifras mensuales computables*

	Jul 18	Ago 18	Sep 18
Depósitos de disponibilidad inmediata	97%	95%	90%
Depósitos a plazo	3%	3%	3%
Préstamos interbancarios	0%	2%	7%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

BAMSA cuenta con acuerdos con cada una de sus contrapartes para poder mitigar la exposición en riesgo proveniente de las operaciones financieras derivadas, estos acuerdos contemplan recibir/entregar colateral en MXN y USD, así como establecer límites de exposición a riesgo de contraparte.

De forma estructural, la hoja de Balance de BAMSA presenta un descalce en divisas el cual se resume en la tabla a continuación de acuerdo a los lineamientos del reporte CCL (dato al cierre de Septiembre 2018).

*Cifras en millones de pesos*

	Activos Líquidos	Salidas de Efectivo**	Entradas de Efectivo**	Neto
Moneda Nacional*	18,940	15,391	1,776	5,326
Moneda Extranjera	510	2,451	810	(1,132)
<b>Total</b>	<b>19,450</b>	<b>17,842</b>	<b>2,586</b>	<b>4,194</b>

\* Incluye operaciones en pesos y udís

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

Actualmente la institución únicamente acepta 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.

*Cifras trimestrales promedio en millones de pesos*

	Q3 2018	% de concentración
Efectivo	2,918	100%
Otro tipo de garantías	0	0%

\* Incluye intereses

Al desglosar las operaciones del Balance en función a plazos de vencimiento, se obtienen las brechas de liquidez que se muestran en la tabla a continuación. Para este ejercicio los depósitos de exigibilidad inmediata fueron ubicados en su totalidad en un plazo al vencimiento menor a 30 días. Las operaciones con instrumentos derivados se distribuyeron en relación a su plazo al vencimiento. El monto correspondiente a Capital y Activo fijo se asumió en su totalidad en un plazo mayor a 1 año. El único flujo de salida no capturado de acuerdo al marco conceptual de CCL que es relevante para el caso de BAMSA, es el monto relacionado a "Gastos de Administración y Promoción" el cual representa una erogación de efectivo de 72.7 millones MXN en promedio de forma mensual.

Cifras en millones de pesos

	Brechas de Liquidez - Número de días						
	0 a 29	30 a 59	60 a 89	90 a 179	180 a 269	270 a 359	360 a > 1 año
Activos	69,035	2,994	10,502	14,495	8,472	2,712	151,196
Pasivo + Capital	63,887	1,713	10,480	17,675	8,966	2,266	154,419
Diferencia de Fondo	5,149	1,281	22	-3,180	-495	446	-3,223

\* Información al cierre de Septiembre 2018.

## 5.2 Información cualitativa

El Consejo de Administración de BAMSA ("Consejo BAMSA" o el "Consejo") es responsable de la estructura de gestión del riesgo de liquidez dentro de la institución. El Consejo ha delegado la supervisión este riesgo al Comité de Riesgos ("BAMSA RC"). A su vez el BAMSA RC se apoya delegando autoridad a otras áreas y subcomités para la correcta y puntual gestión del riesgo de liquidez.

Para medir y monitorear el riesgo de liquidez, BAMSA realiza un análisis de flujo de efectivo por las operaciones activas y pasivas en moneda nacional y dólares se esbozan una serie de intervalos en cada moneda en la que opera la entidad. La medición de la posición de liquidez a través del análisis de brechas comprende la asignación de cada activo, pasivo y las partidas fuera de balance en la fecha correspondiente basadas en el vencimiento efectivo o duración de liquidez. Para evaluar la diversificación de las fuentes de fondeo, se aplican las Disposiciones para la Diversificación en la Realización de Operaciones Activas y Pasivas, de acuerdo a las reglas emitidas para tal efecto por la CNBV. Adicionalmente, para el portafolio en dólares se utilizan los criterios establecidos en la Circular 3/2012 de Banco de México respecto al "Régimen de Inversión y Admisión de Pasivos en Moneda Extranjera". La medición y el monitoreo es realizada de manera continua por el área de Finanzas. Para cuantificar la pérdida potencial derivada de la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales, el Banco ha adoptado una metodología semejante al Valor en Riesgo, que ha denominado "Liquidez en Riesgo". A través de técnicas de simulación histórica, se cuantifica el efecto de los diferenciales de compra y venta sobre las posiciones con el fin de determinar la pérdida potencial por deshacerlas.

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

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

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

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

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