

AMERICAN EXPRESS BANK (MÉXICO), S.A.
 Av. Patriotismo 635, 4to. Piso, Col. Cd. de los Deportes, 03710 México, D.F.
 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE DE 2019
 (Cifras en millones de pesos)

| | | |
|---|-----------|--------------|
| Resultado neto | \$ | 849 |
| Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión | - | |
| Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo | - | |
| Amortizaciones de activos intangibles | - | 986 |
| Provisiones | - | 316 |
| Impuestos a la utilidad causados y diferidos | - | - |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas | - | - |
| Operaciones discontinuadas | - | - |
| Otros | - | - |
| Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo: | | 1,302 |
| Actividades de operación | | |
| Cambio en deudores por reporte | | 670 |
| Cambio en préstamo de valores (activo) | - | - |
| Cambio en derivados (activo) | - | - |
| Cambio en cartera de crédito (neto) | - | 1,813 |
| Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto) | - | - |
| Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización | - | - |
| Cambio en bienes adjudicados (neto) | - | - |
| Cambio en otros activos operativos (neto) | - | 287 |
| Cambio en captación tradicional | - | 1,877 |
| Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos | - | 555 |
| Cambio en acreedores por reporte | - | - |
| Cambio en préstamo de valores (pasivo) | - | - |
| Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía | - | - |
| Cambio en derivados (pasivo) | - | - |
| Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización | - | - |
| Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo | - | - |
| Cambio en otros pasivos operativos | - | 452 |
| Pagos de impuestos a la utilidad | - | - |
| Otros | - | - |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación | | 425 |
| Actividades de inversión | | |
| Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo | - | - |
| Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo | - | - |
| Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas | - | - |
| Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas | - | - |
| Cobros por disposición de otras inversiones permanentes | - | - |
| Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes | - | - |
| Cobros de dividendos en efectivo | - | - |
| Pagos por adquisición de activos intangibles | - | - |
| Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta | - | - |
| Cobros por disposición de otros activos de larga duración | - | - |
| Pagos por adquisición de otros activos de larga duración | - | - |
| Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de | - | - |
| Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de | - | - |
| Otros | - | - |
| Flujos netos de efectivo de actividades de inversión | | - |
| Actividades de financiamiento | | |
| Cobros por emisión de acciones | - | - |
| Pagos por reembolsos de capital social | - | - |
| Pagos de dividendos en efectivo | - | - |
| Pagos asociados a la recompra de acciones propias | - | - |
| Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital | - | - |
| Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital | - | - |
| Otros | - | - |
| Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento | | - |
| Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo | | 425 |
| Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo | | - |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo | | 1,716 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo | \$ | 2,141 |

CALIFICACIÓN CRÉDITICIA

STANDARD & POOR'S
FITCH RATING

mxAAA/mxA-1+
AAA(mex)/F1+(mex)

ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN DESGLOSADO:

ACTIVOS EN RIESGO DE CRÉDITO
ACTIVOS SUJETOS A RIESGOS TOTALES
 (EL ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN ESTA SUJETO A
 REVISIÓN DE BANCO DE MÉXICO)

35.30%
22.49%

El presente Estado de Flujo de Efectivo Consolidado, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas todas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente Estado de Flujo de Efectivo Consolidado fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

FRANCISCO JAVIER VALADEZ ZAMORA
DIRECTOR GENERAL

NELLY ARIAS ESCOBAR
CONTRALORA

MARIO ALBERTO ÁLVAREZ VILLA
AUDITOR INTERNO

JOSÉ ALDO BONILLA REYES
CONTADOR

<https://www.americanexpress.com/mx/legal-disclosures/amex-bank-financial-information/> □
<https://www.gob.mx/cnbv>