

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 31 DE MARZO DE 2020
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE MARZO DE 2020
(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto	\$ 251
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	-
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	-
Amortizaciones de activos intangibles	-
Provisiones	336
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	88
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-
Operaciones discontinuadas	-
Otros	-
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	424
Actividades de operación	
Cambio en deudores por reporto	3,811
Cambio en préstamo de valores (activo)	-
Cambio en derivados (activo)	-
Cambio en cartera de crédito (neto)	897
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)	66
Cambio en captación tradicional	1,408
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	153
Cambio en acreedores por reporto	-
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	-
Cambio en collaterales 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	737
Pagos de impuestos a la utilidad	-
Otros	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	7
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	7
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	2,091
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ 2,084

CALIFICACIÓN CRÉDITICA

STANDARD & POOR'S mxAAA/mxA-1+
FITCH RATING AAA(mex)/F1+(mex)

ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN DESGLOSADO:

ACTIVOS EN RIESGO DE CRÉDITO	42.07%
ACTIVOS SUJETOS A RIESGOS TOTALES	24.97%
(EL ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN ESTÁ SUJETO A REVISIÓN DE BANCO DE MÉXICO)	

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 todos 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 valuaron 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
CONTRALOR

MARIO ALBERTO ÁLVAREZ VILLA
AUDITOR INTERNO

JOSÉ ALDO BONILLA REYES
CONTADOR