

**American Express Bank (México), S. A.,  
Institución de Banca Múltiple y subsidiaria**  
Estados Financieros Consolidados Dictaminados  
31 de diciembre de 2022

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

Índice

31 de diciembre de 2022

---

<b>Contenido</b>	<b>Página</b>
Informe de los Auditores Independientes .....	1 a 3
Estados financieros consolidados dictaminados:	
Estado de situación financiera .....	4
Estado de resultado integral .....	5
Estados de cambios en el capital contable .....	6
Estados de flujos de efectivo .....	7
Notas sobre los estados financieros consolidados .....	8 a 52

## **Informe de los Auditores Independientes**

A la Asamblea General de Accionistas de  
American Express Bank (México), S. A.,  
Institución de Banca Múltiple

### **Opinión**

Hemos auditado los estados financieros consolidados de American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria (Institución), que comprende el estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2022 y los estados consolidados de resultado integral, de cambios en el capital contable y de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas sobre los estados financieros consolidados que incluyen las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos de American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria al 31 de diciembre de 2022 y por el ejercicio terminado en esa fecha han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con los criterios contables para instituciones de crédito en México, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

### **Fundamento de la opinión**

Hemos llevado a cabo nuestras auditorías 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 consolidados" de este informe. Somos independientes de la Institución 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 consolidados en México, y hemos cumplido con las demás 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.

### **Párrafo de énfasis**

Sin calificar nuestra opinión, informamos que en la Nota 1 a los estados financieros consolidados menciona que la Institución solicitó a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 28, fracción II, así como los artículos del 221 al 224 y demás aplicables de la Ley de Instituciones de Crédito la revocación de la autorización otorgada a la Sociedad para organizarse y operar como Institución de Banca Múltiple, aspecto que fue aprobado por los Accionistas. Por lo tanto, estos estados financieros consolidados han sido preparados utilizando la base contable de liquidación.

## **Cuestiones Clave de la Auditoría**

Excepto por la cuestión descrita en la sección párrafo de énfasis. Hemos determinado que no existen cuestiones clave de la auditoría que se deban comunicar en nuestro informe.

## **Responsabilidades de la Administración y de los encargados del Gobierno de la Institución en relación con los estados financieros consolidados**

La Administración de la Institución y subsidiaria es responsable de la preparación de los estados financieros consolidados, de conformidad con los criterios contables para instituciones de crédito en México, emitidos por la CNBV, y del control interno que consideró necesario para permitir la preparación de estados financieros consolidados libres de errores materiales, ya sea por fraude o error.

Al preparar los estados financieros consolidados, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Institución para continuar como negocio en marcha; revelando, en su caso, las cuestiones relativas a negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene la intención de liquidar la Institución o de cesar operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista que hacerlo.

Los encargados del Gobierno de la Institución son responsables de la supervisión del proceso de reporte financiero de la Institución.

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros consolidados 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 éste 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 consolidados.

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros consolidados, 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 debido a 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 de la Institución.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y de las revelaciones relativas presentadas por la Administración.
- Evaluamos si es adecuado que la Administración utilice la base contable de negocio en marcha para preparar los estados financieros consolidados, y si, basados en la evidencia de auditoría obtenida, existe incertidumbre material con base en hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Institución para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros consolidados 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.
- Obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada en relación con la información financiera de las entidades o actividades de negocio que conforman el grupo económico para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables de la dirección, supervisión y realización de la auditoría de los estados financieros consolidados. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Comunicamos a los encargados del Gobierno de la Institución, 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.

Entre las cuestiones comunicadas a los encargados del gobierno de la Institución, determinamos las que han sido de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros consolidados del ejercicio actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelarlas públicamente o, en circunstancias extremadamente raras, determinemos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público.

PricewaterhouseCoopers, S. C.

C.P.C. David Alejandro Sánchez Valenzuela  
Socio de Auditoría

Ciudad de México, 28 de febrero de 2023

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

## Estado de Situación Financiera Consolidados

### (Notas 1, 2 y 3)

#### Al 31 de diciembre de 2022

“Expresados en moneda de poder adquisitivo del 1 de enero al 31 de diciembre 2022  
(Cifras en millones de pesos) (Nota 2)”

	2022		2022
<b>Activo</b>		<b>Pasivo y Capital Contable</b>	
Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 6)	\$ 1,920	Otras cuentas por pagar:	
Deudores por reporto (saldo deudor) (Nota 7)	6,088	Acreedores diversos, otras cuentas por pagar (Nota 9 y 15)	\$ 2,898
Otras cuentas por cobrar (Nota 8)	118	Pasivo por beneficios a los empleados (Nota 10)	<u>12</u>
Pagos anticipados y otros activos (Neto)	1	<b>Total pasivo</b>	<u>2,910</u>
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	2	Capital contable (Nota 11):	
Inversiones permanentes	3	Capital contribuido:	
		Capital social	<u>1,221</u>
		Capital ganado:	1,221
		Reservas de capital	1,001
		Resultados acumulados	3,020
		Resultado neto	<u>(20)</u>
		<b>Total capital contable</b>	<u>5,222</u>
<b>Total activo</b>	<u>\$ 8,132</u>	<b>Total pasivo y capital contable</b>	<u>\$ 8,132</u>

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

Los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa más no limitativa

El presente estado de situación financiera 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 las operaciones efectuadas por la Institución durante el período 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 situación financiera fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Francisco Javier Valadez Zamora  
Director General

José Aldo Bonilla Reyes  
Contralor

Cristofer Nava Licea  
Contador General

Mario Alberto Álvarez Villa  
Director de Auditoría Interna

<https://www.americanexpress.com/es-mx/empresa/legal/informacion-financiera/>  
<https://www.gob.mx/cnbv>

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

## Estado de Resultado Integral Consolidado

(Notas 1, 2 y 3)

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

---

*“Expresados en moneda de poder adquisitivo del 1 de enero al 31 de diciembre 2022  
(Cifras en millones de pesos) (Nota 2)”*

	<b>2022</b>
Ingresos por intereses (Nota 17)	\$ 723
Margen financiero	723
Comisiones y tarifas cobradas (Nota 17)	28
Comisiones y tarifas pagadas	(8)
Otros ingresos de operación (Nota 17)	5
Gastos de administración y promoción (Neto)	(260)
Resultado antes de impuestos a la utilidad	488
Impuestos a la utilidad causados (Nota 12 y Nota 15)	(508)
Resultado neto consolidado del ejercicio	\$ (20)

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

El presente estado de resultado integral 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 reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el período 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 resultado integral fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Francisco Javier Valadez Zamora  
Director General

José Aldo Bonilla Reyes  
Contralor

Cristofer Nava Licea  
Contador General

Mario Alberto Álvarez Villa  
Director de Auditoría Interna

<https://www.americanexpress.com/es-mx/empresa/legal/informacion-financiera/>  
<https://www.gob.mx/cnbv>

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

## Estado de Cambios en el Capital Contable Consolidado

(Nota 14)

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

“Expresados en moneda de poder adquisitivo del 1 de enero al 31 de diciembre 2022 (Cifras en millones de pesos) (Nota 2)

	Capital contribuido	Capital ganado			Total de capital contable
	Capital social	Reservas de capital	Resultados de ejercicios anteriores	Resultado neto	
Saldos al 1 de enero de 2022	\$ 1,221	\$ 1,001	\$ 2,161	\$ 4,859	\$ 9,242
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS :					
Traspaso a resultados de ejercicios anteriores	-	-	4,859	(4,859)	-
Constitución de reservas	-	-	-	-	-
Total	1,221	1,001	7,020	-	9,242
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:					
Reparto de dividendos	-	-	(4,000)	-	(4,000)
Resultado neto	-	-	-	(20)	(20)
Total	-	-	(4,000)	(20)	(4,020)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	\$ 1,221	\$ 1,001	\$ 3,020	\$ (20)	\$ 5,222

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

Los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa más no limitativa.

El presente estado de cambios en el capital contable 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 reflejados todos los movimientos en la cuenta de capital contable derivados 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 cambios en el capital contable fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Francisco Javier Valadez Zamora  
Director General

José Aldo Bonilla Reyes  
Contralor

Cristofer Nava Licea  
Contador General

Mario Alberto Álvarez Villa  
Director de Auditoría Interna

<https://www.americanexpress.com/es-mx/empresa/legal/informacion-financiera/>  
<https://www.gob.mx/cnbv>

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

## Estados de Flujos de Efectivo Consolidado Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

*“Expresados en moneda de poder adquisitivo del 1 de enero al 31 de diciembre 2022  
(Cifras en millones de pesos) (Nota 2)”*

	2022
Resultado neto antes de impuestos	\$ 488
<b>Actividades de operación</b>	
Cambio en deudores por reporto	3,403
Cambio en otros activos operativos	201
Cambio en otros pasivos operativos	(236)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>3,368</u>
<b>Actividades de financiamiento</b>	
Pagos de dividendos en efectivo	(4,000)
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo	(144)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	<u>2,064</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	<u>\$ 1,920</u>

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

El presente estado de flujos de efectivo 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 las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la institución durante el período 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 flujos de efectivo fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Francisco Javier Valadez Zamora  
Director General

José Aldo Bonilla Reyes  
Contralor

Cristofer Nava Licea  
Contador General

Mario Alberto Álvarez Villa  
Director de Auditoría Interna

<https://www.americanexpress.com/es-mx/empresa/legal/informacion-financiera/>

<https://www.gob.mx/cnbv>

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

---

*Expresados en moneda de poder adquisitivo de 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en millones de pesos)*

## **Nota 1 - Actividades y naturaleza de operaciones:**

American Express Bank (México), S. A. (Institución), es subsidiaria de American Express Travel Related Services, Inc. (TRS), fue autorizada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) para operar como institución de banca múltiple mediante oficio número 102-E-367-DGBM-IV-307 del 4 de enero de 1996.

Con fecha 16 de julio de 2021, los empleados de la subsidiaria American Express Bank Services, S. A. de C. V., quien traspaso a la compañía, por lo que, los derechos y obligaciones estarían a cargo de la misma. Los impactos derivados de este traspaso fueron los siguientes conceptos: indemnizaciones \$67 primas de antigüedad \$32 y plan de pensiones \$49, los efectos de dicho traspaso fueron registrados con cargo a resultados.

### *Actividades*

La Institución tiene por objetivo, en términos de lo establecido por la Ley de Instituciones de Crédito (ley), prestar los servicios de banca y crédito, entendiéndose como tales a la captación de recursos del público en el mercado nacional para su colocación en el público, mediante actos causantes de pasivo directo o contingente, la Institución dejó de realizar dichos servicios derivado de la Cesión de cartera que realizó en dicha fecha.

Entre sus actividades principales se encuentran: realizar inversiones en valores, celebrar operaciones de reporto y otras operaciones de banca múltiple, así como las demás propias de su objeto, las actividades de la Institución se encuentran reguladas por la SHCP, el Banco de México (Banxico) y supervisadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (Comisión).

La Institución es una parte relacionada de American Express Company (México), S. A. de C. V. (AmexCo).

### *Eventos significativos ocurridos en 2022*

Durante el ejercicio 2022 la Institución solicitó a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 28, fracción II, así como los artículos 221 al 224 y demás aplicables de la Ley de Instituciones de Crédito la revocación de la autorización otorgada a la Sociedad para organizarse y operar como institución de banca múltiple.

Los estados financieros consolidados que se acompañan incluyen las cifras de la Institución y de su subsidiaria al 31 de diciembre de 2022 en la cual la Institución ejerce control.

Los saldos y transacciones de la Institución se encuentran actualmente a valores de liquidación.

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

## Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

A continuación, se detalla la subsidiaria que se ha consolidado:

<b>Subsidiaria</b>	<b>Porcentaje de participación (%) 2022</b>	<b>Actividad</b>	<b>Moneda funcional</b>
American Express Bank Services, S. A. de C. V.	99.95	Prestación de servicios de nómina a la Institución (Actividad realizada hasta el 16 de julio de 2021)	Peso mexicano

### Nota 2 - Bases de preparación:

Elaboración de estados financieros consolidados

#### *Marco de información financiera aplicable*

Los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2022 que se acompañan, han sido preparados de acuerdo con los Criterios Contables “Criterios Contables” establecidos por la Comisión y contenidos en las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito “Disposiciones”, 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 específica. Para estos efectos, la Institución ha elaborado sus estados financieros consolidados conforme a la presentación requerida por la Comisión.

De conformidad con los Criterios contables, a falta de dicho criterio 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 Normas de Información Financiera (NIF), las Normas Internacionales de Información financiera, los principios de contabilidad generalmente aceptados aplicables en los Estados Unidos de America, 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 Standard 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 consolidados de las instituciones se difundan con las modificaciones pertinentes, en el evento de que existan hechos que se consideren relevantes conforme a los Criterios Contables y conforme a los plazos que al efecto establezca.

#### *Cambios en Criterios Contables emitidos por la CNBV*

El 13 de marzo de 2020 la Comisión emitió mediante publicación en el Diario Oficial de la Federación (DOF) las modificaciones a las Disposiciones, con las que se actualizaron los Criterios contables, que entrarían en vigor el 1º de enero de 2021, fecha que fue modificada mediante la publicación en el DOF del 4 de diciembre de 2020, para establecer la entrada en vigor de dichos cambios a partir del 1º de enero de 2022.

Como parte de las Disposiciones, la Comisión estableció como una solución práctica para aplicar las modificaciones de los Criterios Contables, reconocer en la fecha de aplicación inicial (1 de enero de

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

## Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

---

2022) el efecto acumulado de los cambios contables mencionados en el párrafo anterior, con excepción de lo señalado en el artículo Transitorio Séptimo.

Debido a lo anterior los estados financieros al 31 de diciembre de 2022, no se presentan comparativos con los estados financieros al 31 de diciembre de 2021.

El 30 de diciembre de 2021 la Comisión emitió una Resolución que modifica los Criterios Contables A-2 Aplicación de normas particulares, A-3 Aplicación de normas generales, B-1 Efectivo y equivalentes de efectivo, B-6 Cartera de Crédito, B-7 Bienes adjudicados y la Serie D "Criterios relativos a los estados financieros básicos", con el objetivo de realizar algunas precisiones en determinados Criterios Contables a fin de que las instituciones de crédito tengan claridad, seguridad y consistencia en la aplicación de dichos criterios.

Derivado de los cambios a las disposiciones antes mencionadas, a partir del 1 de enero de 2022, la Institución adoptó de manera prospectiva los siguientes cambios en los Criterios Contable emitidos por la Comisión que entraron en vigor a partir de la fecha mencionada.

Criterio D-1 - Se modifica el nombre a Estado de situación financiera (antes "Balance general") y la estructura de este estado financiero.

Criterio D-2 - Se modifica el nombre a Estado de resultado integral (antes "Estado de resultados") y la estructura de este estado financiero.

Criterio D-3 - Se modifica el nombre a Estado de cambios en el capital contable (antes "Estado de variaciones en el capital contable") y la estructura de este estado financiero.

Criterio B-1 - Efectivo y equivalentes de efectivo – Se modifica el nombre del criterio contable de "Disponibilidades" a "Efectivo y equivalentes de efectivo"; se incluyen las definiciones de Efectivo, Equivalentes de efectivo e Instrumentos Financieros de alta liquidez, y se especifica que el Efectivo deberá ser reconocido y valuado a su valor nominal, los equivalentes de efectivo a su valor razonable y los Instrumentos financieros de alta liquidez de acuerdo al modelo de negocio que corresponda a cada instrumento.

Criterio B-3 Reportos – Se actualizan conceptos de "efectivo y equivalente de efectivo", "activo financiero", "costo amortizado", "método de interés efectivo" y valor razonable y se elimina la definición de instrumentos de patrimonio neto por el de instrumentos financieros de capital.

Se especifica que se debe atender a la NIF B-12 "Compensación de activos financieros y pasivos financieros" para la compensación de activos y pasivos financieros actuando la entidad como Reportadora.

La Comisión realiza precisiones respecto a lo que se refiere el párrafo 44.7 de la NIF C-14 indicando que el receptor debe reconocer el colateral recibido en cuentas de orden y si el receptor tiene el derecho a vender o dar en garantía el colateral, el transferente debe reclasificar el activo en el estado de posición financiera como un "activo restringido".

Se derogaron los Criterios Contables B-2 Inversiones en valores, B-5 Derivados y operaciones de cobertura, B11 Derechos de cobro, C-1 Reconocimiento y baja de activos financieros, C-3 Partes relacionadas y C-4 Información por segmentos.

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

## Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

---

*NIF aplicables a partir de 1 de enero de 2022*

Como parte de las modificaciones a las Disposiciones a partir del 1 de enero de 2022 la Institución adoptó de manera prospectiva las siguientes NIF con ciertas aclaraciones que se mencionan a continuación y que adecuan las normas de reconocimiento, valuación, presentación o revelación incorporadas en el criterio A-2 “Aplicación de normas particulares” tomando en consideración que las instituciones llevan a cabo operaciones especializadas:

**NIF B-5 Información financiera por segmentos** – Se establecen requerimientos mínimos de revelación de los segmentos de Operaciones crediticias, Operaciones de tesorería y banca de inversión y Operaciones por cuenta de terceros.

**NIF C-13 Partes relacionadas** – Se especifica que adicional a lo observado en la NIF C-13 se debe considerar como parte relacionada: a) los miembros del consejo de administración o consejo directivo de la sociedad controladora o de las entidades financieras y empresas integrantes del grupo financiero. b) Las personas distintas al personal gerencial clave o directivo relevante o empleados que con su firma puedan generar obligaciones para la entidad. c) Las personas morales en las que el personal gerencial clave o directivo relevante de la entidad sean consejeros o administradores u ocupen cualquiera de los tres primeros niveles jerárquicos. d) las personas morales que tengan poder de mando entendiéndose este como la capacidad de hecho de influir de manera decisiva en los acuerdos adoptados en las asambleas de accionistas o sesiones del consejo de administración o en la gestión.

Se requieren revelaciones adicionales con partes relacionadas que representen más del 1% del Capital Neto del mes anterior a la fecha de la elaboración de la información financiera.

**NIF C-14 Transferencia y baja de activos financieros** – Aclara que los colaterales recibidos a que se refiere el párrafo 44.7 de la NIF C-14 el receptor deberá reconocer el colateral recibido en cuentas de orden y en los casos en que el receptor tuviera derecho a vender o dar en garantía el colateral, el transferente deberá reclasificar el activo en su estado de situación financiera, presentándolo como restringido.

Cuando la transferencia resulta en una baja del activo financiero por parte del transferente, la entidad receptora deberá reconocer un activo financiero (o porción de este) o un grupo de activos financieros (o porción de dicho grupo) en su estado de situación financiera, si y sólo si, adquiere los derechos y las obligaciones contractuales relacionadas con dicho activo financiero (o porción del mismo) e incorpora para tal efecto el criterio de registro.

**NID C-16 Deterioro de instrumentos financieros por cobrar** – Se aclara que no es aplicable esta NIF para los activos derivados de las operaciones a que se refiere el Criterio Contable B-6 Cartera de crédito.

Se realizan especificaciones para los sobregiros en las cuentas de cheques y las operaciones con documentos de cobro inmediato no cobrados a que se refiere el criterio B-1 “Efectivo y equivalentes de efectivo”

Se indica que cuando la entidad utilice las soluciones prácticas a que se refiere el párrafo 42.6 de la NIF C-16, la constitución de estimaciones deberá ser por el importe total del adeudo y no deberá exceder los 60 días naturales para deudores no identificados y 90 días para deudores identificados, así como no se constituirán estimaciones de pérdidas crediticias a los saldos a favor de impuestos e impuesto al valor acreditable.

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

## Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

---

Aclara que las pérdidas crediticias esperadas por el deterioro de las inversiones en instrumentos financieros para comprar y vender conforme lo indicado en el apartado 45 de la NIF C-2 deberán determinarse conforme a lo establecido en la NIF C-16.

### *Modificaciones al criterio A-2 Aplicación de normas particulares*

NIF C-3 Cuentas por cobrar - Se establece que la adopción de la NIF C-3 será aplicable únicamente a las otras cuentas por cobrar que no devengan interés.

NIF C-9 Provisiones contingencia y compromisos – Se eliminaron las especificaciones para las operaciones de Captación Tradicional y las de Obligaciones subordinadas de conversión forzosa a capital.

D-3 Beneficios a empleados – Se deroga el requerimiento de incluir el activo neto de beneficios definidos a empleados dentro del rubro de otros activos y el pasivo por beneficios a empleados dentro de otras cuentas por pagar.

Requiere la revelación de la identificación de las obligaciones por beneficios a los empleados en: beneficios directos a corto plazo, beneficios directos a largo plazo, beneficios por terminación y beneficios postempleo.

D-4 Impuesto a la utilidad - se eliminó el requerimiento de revelar mediante notas a los estados financieros consolidados la forma en la que estos fueron determinados, explicando las bases utilizadas para su cálculo.

NIF de aplicación prospectiva y NIF vigentes a partir del 1 de enero de 2022.

Los estados financieros consolidados adjuntos y sus notas al 31 de diciembre de 2022, fueron autorizados para su emisión el 28 de febrero de 2023, por Francisco Javier Valadez Zamora (Director General), José Aldo Bonilla Reyes (Contralor), Cristófer Nava Licea (Contador General) y Mario Alberto Álvarez Villa (Director de Auditoría Interna) con poder legal para autorizar los estados financieros y sus notas.

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

A continuación, se resumen las políticas de contabilidad más significativas, considerando lo indicado en la Nota de los “Cambios en los Criterios Contables” emitidos por la Comisión y NIF que se mencionan en la Nota 2.

Los criterios contables requieren el uso de ciertas estimaciones contables en la preparación de estados financieros consolidados. Asimismo, requieren que la administración ejerza su juicio para definir las políticas de contabilidad que aplicará la Institución. Los rubros que involucran un mayor grado de juicio o complejidad y los que los supuestos y estimaciones son significativos para los estados financieros consolidados se describen en la Nota 4.

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

---

## Consolidación

### *Subsidiaria*

La subsidiaria es aquella entidad sobre la cual la Institución tiene el control para dirigir sus actividades relevantes, tiene derecho (y está expuesta) a rendimientos variables procedentes de su participación y tiene la capacidad de afectar dichos rendimientos a través de su poder. Fueron considerados, al evaluar si la Institución controla a una entidad, la existencia y efectos de derechos de votos potenciales que son actualmente ejercibles o convertibles. También se evalúa la existencia de control en los casos en que no tiene más del 50% del derecho de voto, pero la Institución puede dirigir sus actividades relevantes.

La subsidiaria se consolida desde la fecha en que es controlada por la Institución y se deja de consolidar cuando se pierde dicho control.

Las transacciones, saldos y utilidades o pérdidas no realizadas, resultantes de operaciones entre las compañías consolidadas, han sido eliminados. Las políticas contables aplicadas por las subsidiarias han sido modificadas para asegurar su consistencia con las políticas contables adoptadas por la Institución, en los casos que así fue necesario.

La consolidación se efectuó incluyendo los estados financieros de la subsidiaria. Véase Nota 1.

### *Monedas de registro, funcional y de informe*

Debido a que tanto las monedas de registro, funcional y de informe de la Institución y su subsidiaria son el peso mexicano, no fue necesario realizar algún proceso de conversión.

Las partidas incluidas en los estados financieros de cada una de estas entidades se miden en la moneda del entorno económico primario donde opera cada entidad, es decir, su "moneda funcional". Los estados financieros consolidados se presentan en pesos mexicanos, que es la moneda de informe de la Institución.

### *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 2022 de los estados financieros consolidados 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>
	<b>2022</b>
	(%)
País:	
Del año	7.58
Acumulada en los últimos tres años (sin considerar el año base)	14.16
Acumulada en los últimos tres años (considerando el año base)	19.50

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

## Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

---

### a. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El Efectivo y equivalentes de efectivo se reconocen inicialmente a su valor razonable.

Los equivalentes de efectivo restringido corresponden a: i) Depósito de Regulación Monetaria constituido con Banxico y que devenga una tasa de fondeo bancario, ii) el monto de los préstamos interbancarios a corto plazo (call money otorgados) cuando este plazo no excede a tres días hábiles y las divisas adquiridas, cuya liquidación se pacte en fecha posterior a la de concertación. Véase Nota 6.

Los rendimientos que generan el efectivo y los equivalentes de efectivo se reconocen en los resultados del ejercicio conforme se devengan.

### b. 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.

Actuando la Institución como reportador reconoce la salida de efectivo y equivalente de efectivo, 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 valúa 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 la Institución se registran en cuentas de orden y se valúan a su valor razonable.

### c. Otras cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar representan, entre otras, saldos a favor de impuestos. Véase Nota 8.

Los importes correspondientes a otras cuentas por cobrar que no sean recuperados dentro de los 90 días siguientes a su registro inicial (60 días si los saldos no están identificados) se reservan en su totalidad, con excepción de los relativos a saldos por recuperar de impuestos, impuesto al valor agregado acreditable y cuentas liquidadoras.

Las pérdidas generadas por otras cuentas por cobrar, así como las reversiones de las mismas se presentan dentro del rubro con el que se relacionan dichas cuentas por cobrar.

Al 31 de diciembre de 2022 la Administración no consideró necesario crear una estimación por irrecuperabilidad debido a la antigüedad de sus partidas. Véase Nota 8.

### d. Propiedades, mobiliario y equipo

Se valúa a su costo de adquisición menos la depreciación acumulada, al 31 de diciembre de 2022, no existieron indicios de deterioro.

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

## Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

---

Consecuentemente, y considerando que no existieron indicios de deterioro, estos activos se expresan a su costo de adquisición, menos la depreciación acumulada.

La depreciación y amortización se calculan por el método de línea recta con base en la vida útil de los activos.

### e. Inversiones permanentes

Las inversiones permanentes en las que no se tiene influencia significativa para la toma de decisiones, se valúan a su costo de adquisición. Los dividendos provenientes de estas inversiones se reconocen en el estado de resultados del periodo cuando se reciben, salvo que correspondan a utilidades de periodos anteriores a la compra de la inversión, en cuyo caso se disminuyen de las inversiones permanentes.

### f. Pagos anticipados

Los pagos anticipados registrados en el rubro de "Otros activos" representan aquellas erogaciones efectuadas por la Institución en donde no han sido transferidos los beneficios y riesgos inherentes a los bienes que está por adquirir o a los servicios que está por recibir. Los pagos anticipados se registran a su costo y se presentan en el estado de situación financiera 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.

### g. Acreedores y otras cuentas por pagar

Este rubro incluye las cuentas liquidadoras acreedoras, los acreedores diversos y otras cuentas por pagar, incluyendo en este último a los sobregiros en cuentas de cheques y el saldo negativo del rubro de disponibilidades que de conformidad con lo establecido en el Criterio B-1 "Efectivo y equivalentes de efectivo" deban presentarse como un pasivo. Véase Nota 9.

### h. Provisiones

Las provisiones de pasivo representan obligaciones presentes por eventos pasados en las que es probable (hay más probabilidad de que ocurra a que no ocurra) la salida de recursos económicos en el futuro. Estas provisiones se han registrado bajo la mejor estimación realizada por la Administración.

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

El impuesto causado y diferido es reconocido como un gasto en los resultados del periodo. Los intereses, multas y recargos relacionados con el ISR causado se reconocen en la línea de impuestos a la utilidad.

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 12.

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

## Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

---

### j. Participación de los Trabajadores en las Utilidades (PTU) diferida

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 temporales entre los valores contables y fiscales de los activos y pasivos, en donde es probable su pago o recuperación.

La PTU causada y diferida se presenta en el estado de resultados en los gastos de administración y promoción. Véase Nota 13.

A la fecha de los estados financieros la Compañía no identificó ninguna posición fiscal incierta al determinar la renta gravable de PTU.

### k. Beneficios a los empleados

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

Los beneficios directos (sueldos, tiempo extra, vacaciones, días festivos y permisos de ausencia con goce de sueldo, 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 postempleo son remuneraciones acumulativas que generan beneficios futuros a los empleados, que ofrece la Institución 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. La Institución proporciona beneficios médicos, primas de antigüedad, pagos por separación y seguros de vida, entre otros. 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 10 años de servicio.

Los beneficios postempleo se clasifican en:

Planes de contribución definida: son planes de pensiones mediante los cuales la Institución paga contribuciones fijas a una entidad por separado. La Institución 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.

La Institución no tiene planes de beneficios a los empleados de contribución definida, con excepción de los requeridos por las leyes de seguridad social.

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

## Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

---

El pasivo reconocido en el estado de situación financiera con respecto a los planes de beneficios definidos es el valor presente de la Obligación por Beneficios Definidos (OBD) en la fecha del estado de situación financiera. La OBD se calcula anualmente por actuarios de la Institución, utilizando el método de costo unitario proyectado.

El valor presente de las OBD 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.

La tasa de descuento utilizada para la determinación del valor presente del pasivo laboral es la tasa de bonos gubernamentales, ya que La NIF requiere que los pasivos a largo plazo se determinen a su valor presente (VP), como es el caso de los pasivos derivados de ciertos beneficios directos y de los beneficios postempleo.

El VP de un pasivo por beneficios a los empleados se determina considerando el costo del dinero en el tiempo de los flujos de efectivo futuros necesarios para liquidar tales beneficios; por lo tanto, es de suma importancia identificar la tasa de interés que mejor represente el costo del dinero en el tiempo dentro del entorno económico correspondiente a la moneda con la que la entidad liquidará su pasivo laboral, para usarla como tasa de descuento en la determinación del VP de los pasivos laborales.

La tasa apropiada de descuento a utilizar en la determinación del VP de los pasivos laborales es la que mejor represente, a la fecha de valuación de los pasivos laborales, el costo del dinero en el tiempo dentro del entorno económico de la moneda con la que se liquidarán tales pasivos; por lo tanto, debe ser una tasa que esté libre de riesgos o con muy bajo riesgo de crédito. Por lo anterior, la NIF D-3, en su párrafo 45.5.9 establece: "La tasa de interés utilizada para descontar las obligaciones de beneficios postempleo (fondeadas o no fondeadas) debe determinarse utilizando como referencia la tasa de mercado de los bonos corporativos de alta calidad en términos absolutos en un mercado profundo y, en su defecto, debe tomar como referencia la tasa de mercado de los bonos emitidos por el gobierno. La moneda y el plazo de tales bonos utilizados deben ser coherentes con la moneda y el plazo estimado para el pago de las obligaciones por beneficio definido.

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 la Institución y de los pagos realizados, con lo cual la Administración determinó que estos pagos 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.

La Institución proporciona beneficios a empleados a largo plazo, los cuales incluyen aportación al Plan de Pensiones al 50% de la aportación patronal solo si los empleados permanecen en la entidad durante 5 años y pago total de la aportación si permanece en la entidad por más de 10 años.

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

## Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

---

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

### I. Capital contable

El capital social, la reserva de capital y los resultados de ejercicios anteriores se expresan como sigue: i) movimientos realizados a partir del 1 de enero de 2008, a su costo histórico, y ii) movimientos realizados antes del 1 de enero de 2008, a sus valores actualizados, determinados mediante la aplicación a sus valores históricos de factores derivados de las Unidades de Inversión (UDI) hasta el 31 de diciembre de 2007. Consecuentemente, los diferentes conceptos del capital contable se expresan a su costo histórico modificado. Véase Nota 11.

### m. Reconocimiento de ingresos

Los rendimientos que genera el efectivo y los equivalentes de efectivo y las inversiones en instrumentos financieros 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.

### n. Partes relacionadas

En el curso normal de sus operaciones, la Institución lleva a cabo transacciones con partes relacionadas. Se entiende como operaciones con personas relacionadas aquellas en las que resulten deudoras de la Institución, 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 de la institución por operaciones derivadas y las inversiones en valores distintos a acciones. Véase Nota 16.

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 de la Institución o de su sociedad controladora o de las entidades financieras y empresas integrantes del grupo financiero y, los miembros del consejo de administración de la Institución, de la sociedad controladora o de las entidades financieras y empresas integrantes del grupo financiero, así como los cónyuges y las personas que tienen parentesco con las personas incluidas en este párrafo.

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

Las personas morales en las que los funcionarios de la Institución sean consejeros o administradores u ocupen cualquiera de los tres primeros niveles jerárquicos en dichas personas morales.

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

## Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

---

o. Diferencias cambiarias

Las transacciones en moneda extranjera se registran inicialmente en la moneda de registro, aplicando el tipo de cambio vigente a la fecha de su operación. Los activos y pasivos denominados en dicha moneda se convierten al tipo de cambio vigente a la fecha del estado de situación financiera. Las diferencias generadas por fluctuaciones en el tipo de cambio entre las fechas de las transacciones y la de su liquidación o valuación al cierre del ejercicio se reconocen en resultados en el rubro de resultados por intermediación. Véase Nota 5.

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

Las cuotas que las instituciones de banca múltiple efectúan al Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, 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. Véase Nota 18.

q. 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 de banca múltiple, estas deben en lo conducente, segregar sus actividades de acuerdo con los siguientes segmentos como mínimo: 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.

### **Nota 4 - Estimaciones contables:**

La Institución y su subsidiaria realizan estimaciones y proyecciones sobre eventos futuros para reconocer y medir ciertos rubros de los estados financieros. Las estimaciones contables resultantes reconocidas probablemente difieran de los resultados o eventos reales. Las estimaciones y proyecciones que tienen un riesgo significativo de derivar en ajustes materiales sobre los activos y pasivos reconocidos durante el ejercicio se detallan a continuación:

#### *Impuestos a la utilidad*

La Institución está sujeta al pago del impuesto a la utilidad. Se requiere realizar juicios significativos para reconocer el impuesto a la utilidad causado y diferido. En el impuesto a la utilidad se reconocen los efectos de las partidas temporales y permanentes por las operaciones realizadas por la Institución, así como el impuesto diferido, conforme al método de activos y pasivos, de acuerdo con las normas contables aplicables y las disposiciones fiscales vigentes.

Las partidas temporales incluidas en el impuesto diferido están sujetas a juicios subjetivos de la Administración, donde al 31 de diciembre de 2022 derivado de que se considera que ya no existirán utilidades fiscales, el impuesto diferido se encuentra totalmente reservado.

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

---

## Beneficios laborales

El valor presente de las obligaciones por pensiones depende de un número de premisas que se determinan sobre bases actuariales utilizando varios supuestos. Cualquier cambio a estos supuestos afectaría el pasivo reconocido.

Al cierre de cada ejercicio la Institución estima la tasa de descuento para determinar el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados para liquidar las obligaciones por pensiones, con base en las tasas de interés de los bonos corporativos de alta calidad, denominados en la misma moneda que los beneficios por pensiones y que tienen plazos de vencimiento aproximados a los mismos. Otras premisas utilizadas para estimar las obligaciones por pensiones se basan en las condiciones actuales de mercado.

Las principales premisas utilizadas fueron las siguientes:

	<u>31 de diciembre de</u> <u>2022</u> (%)
País:	
Tasa de descuento	9.25
Tasa de incremento del salario	5.00
Tasa de incremento del salario mínimo (UMA en 2017)	16.00
Tasa de inflación de largo plazo	3.50

La tasa de descuento utilizada al 31 de diciembre de 2022, con base en la proyección de los flujos estimados y la curva de bonos cupón cero se calcula el valor presente y posteriormente se determina una tasa única equivalente y se redondea al .25% más cercano. Con el escenario al 31 de diciembre la tasa queda en 9.26 que redondea a 9.25%.

Las premisas relativas a mortalidad futura se basan en estadísticas públicas y experiencia pasada de cada país. La vida promedio esperada en años de un empleado retirado a los 65 años es de 17 años para hombres y 20 años para mujeres. La sensibilidad del pasivo reconocido a cambios en las premisas utilizadas es la siguiente:

<b>Cambio en la premisa</b>	<b>Impacto en el pasivo reconocido</b>
Tasa de descuento	Disminución del -1.25%
Tasa de descuento	Aumento del +1.30%
Tasa de inflación	Aumento del +0.22%
Tasa de inflación	Disminución del -0.20%
Incremento futuro en salarios	Aumento del +2.60%
Incremento futuro en salarios	Disminución del -2.28%
Vida promedio esperada	Disminución del -0.07%

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

---

## Nota 5 - Posición en moneda extranjera:

Al 31 de diciembre de 2022, la Institución tenía los siguientes activos y pasivos monetarios en millones de dólares: activos en Dls. por \$0.003 y tiene Dls. \$0.003, en pasivos a dichas fechas y por otro lado la Institución tuvo ingresos en Dls. por \$0.4 y gastos en Dls. por \$0.004.

Al 31 de diciembre de 2022, el tipo de cambio de cierre de jornada o de elaboración de los estados financieros consolidados publicado por Banxico y utilizado por la Institución para valuar sus activos y pasivos en moneda extranjera (convertidos a dólares) fue de \$19.5089 por dólar de los Estados Unidos.

Al 28 de febrero de 2023, fecha de emisión de los estados financieros consolidados, el tipo de cambio era de \$XXXX por dólar de los Estados Unidos.

## Nota 6 - Efectivo y equivalentes de efectivo:

El rubro de efectivo y equivalentes de efectivo se integra como sigue:

	<u>31 de diciembre</u> <u>2022</u>
Bancos del país y del extranjero	\$ 448
Disponibilidades restringidas	<u>1,472</u>
Total	<u>\$ 1,920</u>

Al 31 de diciembre de 2022 la Institución tiene depósitos por regulación monetaria con Banxico por \$1,472 y \$4 millones que corresponden a intereses.

Los saldos en moneda extranjera corresponden a \$0.1 US Dólar, convertidos al tipo de cambio de \$19.5089, al 31 de diciembre de 2022.

## Nota 7 - Deudores por reportos:

Al 31 de diciembre de 2022 las posiciones por tipo de valores objeto de operaciones de reporte actuando la Institución como reportadora se componen como sigue:

Tipo de títulos	Número de títulos	Tasa de interés	Saldos deudores
Títulos gubernamentales:			
Bonos	58,983,352	10.54%	<u>\$ 6,088</u>

El monto de los intereses devengados a favor que fueron reconocidos en resultados asciende a \$575 al 31 de diciembre de 2022, los cuales se encuentran registrados dentro los ingresos por intereses del rubro de "Margen financiero" en el estado de resultados.

El plazo promedio de las operaciones de reporte efectuadas por la Institución en su carácter de reportador es de 2 días al 31 de diciembre de 2022.

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

Al 31 de diciembre de 2022, los colaterales recibidos en operaciones de reporto ascienden a \$6,040 y representan títulos gubernamentales por 58,983,352.

## Nota 8 - Otras cuentas por cobrar - Neto:

Al 31 de diciembre de 2022 las otras cuentas por cobrar se integran como sigue:

	<b>2022</b>
Partes relacionadas (Nota 20)	\$ 4
Saldos a favor de ISR	110
Otros	4
	<u>4</u>
	<u>\$ 118</u>

## Nota 9 - Acreedores diversos y otras cuentas por pagar:

Al 31 de diciembre de 2022 el saldo de este rubro se integra como se muestra a continuación:

	<b>2022</b>
Partes relacionadas (Nota 16)	\$ 14
Saldos acreedores	53
Bonos	14
Otros impuestos	47
Otras provisiones	88
Provisiones de pasivos contingentes (Nota 15)	2,682
Total	<u>\$ 2,898</u>

## Nota 10 - Beneficios a los empleados:

- a. El valor de las OBD al 31 de diciembre de 2022 ascendió a \$3.

La Institución presenta un Pasivo (Activo) Neto por Beneficios Definidos en el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 ascendió a \$3.

A continuación, se muestra la situación financiera entre el valor presente de la OBD y el A/ Pasivo Neto por Beneficios Definidos (PNBD) reconocido en el estado de situación financiera:

	<u>Prima de antigüedad</u> <u>31 de diciembre de</u> <u>2022</u>	<u>Indemnización</u> <u>31 de diciembre de</u> <u>2022</u>	<u>Plan de pensiones</u> <u>31 de diciembre de</u> <u>2022</u>	<u>Totales</u> <u>31 de diciembre de</u> <u>2022</u>
Pasivo Neto por:				
Beneficios definidos:				
OBD	\$ (0.175)	\$ (1.253)	\$ (1.289)	\$ (2.717)
AP				
PNBD	<u>\$ (0.175)</u>	<u>\$ (1.253)</u>	<u>\$ (1.289)</u>	<u>\$ (2.72)</u>

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

## b. Conciliación de la OBD y el Activo PNBD.

Conciliación de los saldos iniciales y finales del PNBD:

	<u>Prima de antigüedad</u> <u>31 de diciembre de</u> <u>2022</u>	<u>Indemnización</u> <u>31 de diciembre de</u> <u>2022</u>	<u>Plan de pensiones</u> <u>31 de diciembre de</u> <u>2022</u>	<u>Totales</u> <u>31 de diciembre de</u> <u>2022</u>
PNBD al inicio del año	\$ (0.227)	\$ (1.467)	\$ (1.012)	\$ (2.706)
CNP reconocido en resultados	0.052	0.214	(0.277)	(0.011)
Pasivos por fusiones/adquisiciones				
Beneficios pagados				
PNBD definidos al final del año	<u>\$ (0.175)</u>	<u>\$ (1.253)</u>	<u>\$ (1.289)</u>	<u>\$ (2.717)</u>

Conciliación de los saldos iniciales y finales de la OBD:

	<u>Prima de antigüedad</u> <u>31 de diciembre de</u> <u>2022</u>	<u>Indemnización</u> <u>31 de diciembre de</u> <u>2022</u>	<u>Plan de pensiones</u> <u>31 de diciembre de</u> <u>2022</u>	<u>Totales</u> <u>31 de diciembre de</u> <u>2022</u>
OBD al inicio del período	\$ 0.227	\$ 1.467	\$ 1.012	\$ 2.706
Costo laboral del servicio actual	(0.075)	(0.364)	0.162	(0.277)
Costo financiero	0.018	0.104	0.081	0.203
Beneficios pagados				
Pérdidas (ganancias) generadas	0.005	0.046	0.034	0.085
Pasivos por fusiones/adquisiciones				
OBD al final del período	<u>\$ 0.175</u>	<u>\$ 1.253</u>	<u>\$ 1.289</u>	<u>\$ 2.717</u>

## c. Costo Neto del Período (CNP)

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

	<u>Prima de antigüedad</u> <u>31 de diciembre de</u> <u>2022</u>	<u>Indemnización</u> <u>31 de diciembre de</u> <u>2022</u>	<u>Plan de pensiones</u> <u>31 de diciembre de</u> <u>2022</u>	<u>Totales</u> <u>31 de diciembre de</u> <u>2022</u>
Costo del servicio	\$ (0.075)	\$ (0.364)	\$ 0.162	\$ (0.277)
Costo financiero	0.018	0.104	0.081	0.203
Pérdidas (ganancias) generadas	0.005	0.046	0.034	0.085
CNP reconocido en resultados	<u>\$ (0.052)</u>	<u>\$ (0.214)</u>	<u>\$ 0.277</u>	<u>\$ 0.011</u>

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

---

## d. 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 2022, se muestran como sigue:

	<u>(Tasa nominal)</u> <b>2022</b> (%)
Rendimiento de los AP	9.25
Descuento de las obligaciones por beneficios proyectados a su valor presente	5.00
Incremento de sueldos	16.00
	3.50

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.

## e. Sensibilidad de las principales hipótesis actuariales

	<u>Impacto en el pasivo reconocido</u> <u>Cambio en la premisa</u>
Tasa de descuento	Disminución del -1.25%
Tasa de descuento	Aumento del +1.30%
Tasa de inflación	Aumento del +0.22%
Tasa de inflación	Disminución del -0.20%
Incremento futuro en salarios	Aumento del +2.60%
Incremento futuro en salarios	Disminución del -2.28%
Vida promedio esperada	Disminución del -0.07%

La Institución y subsidiaria otorgan pensiones de retiro a su personal a través de un plan de beneficios, cuyo financiamiento se basa en un esquema de contribución definida, el cual cubre a todo el personal a partir del primer año de antigüedad. Las obligaciones laborales de la Institución y subsidiaria se valúan anualmente, tanto para determinar las contribuciones a un fideicomiso para el financiamiento de las obligaciones como para determinar el registro contable de los déficits que presentan las cuentas individuales al ser comparadas con los beneficios mínimos.

Los beneficios del plan consisten en otorgar en un pago único una pensión vitalicia a la fecha de retiro normal o anticipado, que sea actuarialmente equivalente al capital acumulado de las aportaciones realizadas por la Institución y subsidiario a las cuentas individuales de cada participante, adicionadas con los rendimientos generados.

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

## Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

---

El plan permite que los empleados realicen aportaciones voluntarias, las cuales les serán devueltas en su totalidad con sus rendimientos generados cuando exista separación voluntaria, fallecimiento o incapacidad; en estos casos, los participantes también tienen derecho a recibir, de acuerdo con su antigüedad, un porcentaje de las contribuciones realizadas por la Institución y rendimientos generados, pudiendo ser del 100% después de 10 años de prestar sus servicios a la Institución y subsidiaria en forma ininterrumpida.

El beneficio de jubilación no deberá ser menor al que puede conceder con un capital constitutivo equivalente a una indemnización legal de tres meses de sueldo, más 20 días de sueldo por cada año de servicio acreditado, calculada con base en el último salario integrado.

Los participantes activos mayores de 50 años que a partir del 1 de enero de 2003, fecha en la que se implementó el plan híbrido de beneficios, tienen derecho a elegir el beneficio mayor que les resulte del plan anterior de beneficios definidos y el plan actual. El plan anterior otorga una pensión vitalicia determinada con base en el salario integrado del último año y los años de servicio del participante, equivalente al 80% del sueldo pensionable, más un beneficio adicional del 80% del sueldo pensionable que exceda 25 salarios mínimos mensuales por los años de servicio acreditados.

La edad de retiro se establece al cumplir el participante 65 años y un mínimo de cinco años de servicio acreditado ininterrumpidos en la Institución y subsidiaria. El retiro anticipado puede ser a los 55 años si el participante cuenta con un mínimo de 10 años de servicio acreditados en forma ininterrumpida.

El primero consiste en un pago de 12 días de sueldo por los años de servicio acreditados de cada participante, el sueldo está topado a dos salarios mínimos de la zona geográfica del centro de trabajo, el cálculo considera las causas por las que este pago puede ser exigible: el despido, muerte, invalidez y retiro voluntario después de 15 años de servicio sin interrupciones, así como por retiro (jubilación).

El segundo consiste en una indemnización de 90 días de sueldo más 20 días de este mismo sueldo por cada año de servicio acreditado, la causa es el despido injustificado.

La Institución y subsidiaria reconocen los pasivos por concepto de primas de antigüedad, plan de pensiones e indemnización legal por despido, utilizando el método denominado "Crédito Unitario Proyectado", el cual considera los beneficios acumulados a la fecha de valuación, así como los beneficios que se generan durante el año de cada plan.

Los beneficios a empleados al 31 de diciembre de 2022 se integran como muestra a continuación:

	<b>2022</b>
Beneficios directos a corto	\$ 5
Beneficios a largo plazo	3
Pagos basados en acciones	<hr/>
Beneficios por terminación, y	<hr/> 4
Total beneficios a empleados	<hr/> \$ 12 <hr/>

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

## Nota 11 - Capital contable:

El capital social se integra como sigue:

Número de acciones	Descripción	Importe
487,470	Serie "B", representa el capital social ordinario	\$ 488
507,367	Serie "F", representa el capital social adicional	507
	Capital social pagado histórico	995
994,837	Incremento por actualización hasta el 31 de diciembre de 2007	-
	Capital social al 31 de diciembre de 2022	\$ 1,221

\* Acciones nominativas con valor nominal de \$1,000 cada una, totalmente suscritas y pagadas, con lo que el capital social pagado es de \$995.

El capital social está integrado por acciones de la Serie "F", que representan cuando menos el 51% de dicho capital. (El 49% restante del capital social se integra por acciones Serie "B").

Las acciones de la Serie "F" solamente pueden ser adquiridas por una sociedad controladora filial o, directa o indirectamente, por una institución 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.

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.

A continuación, se muestra cierta información relativa al número de acciones del capital social al 31 de diciembre de 2022:

Capital social ordinario				Número de acciones Capital social adicional				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
\$ 487,470	\$ 487,470	\$ 487,470	\$ -	\$ 507,367	\$ 507,367	\$ 507,367	\$ -	\$ 994,837	\$ 994,837	\$ 994,837	\$ -

El 20 de junio de 2022 mediante aprobación de la Asamblea de accionistas se distribuyeron dividendos por \$4,000 pagados en efectivo mediante transferencia equivalente a \$0.004 de dividendo por acción.

Los dividendos que se paguen estarán libres del ISR si provienen de la Cuenta de Utilidad Fiscal Neta (CUFIN). Los dividendos que excedan de la CUFIN y de la CUFIN reinvertida (CUFINRE) causarán un impuesto equivalente al 42.86%. El impuesto causado será a cargo de la Compañía y podrá acreditarse contra el ISR causado del ejercicio en el que se pague. El monto restante podrá acreditarse en los dos ejercicios inmediatos siguientes contra el impuesto del ejercicio y contra los pagos provisionales. Los dividendos pagados que provengan de utilidades previamente gravadas por el ISR no estarán sujetos a

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

## Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

---

ninguna retención o pago adicional de impuestos. La LISR establece la obligación de mantener la CUFIN con las utilidades generadas hasta el 31 de diciembre de 2013 e iniciar otra CUFIN con las utilidades generadas a partir del 1 de enero de 2014.

Durante el ejercicio la Institución decretó dividendos por \$ 4,000, los cuales no exceden el saldo de la CUFIN y/o CUFINRE generada al 31 de diciembre de 2013 y por lo tanto no hay ISR a cargo.

### *Restricciones al capital contable*

Las acciones de la Serie "F" solo podrían ser suscritas por TRS y el IPAB, debiendo representar en todo momento cuando menos el 51% del capital social de la Institución. De acuerdo con la Ley, las acciones de la Serie "B" son de libre suscripción y confieren a sus tenedores los mismos derechos y deben pagarse íntegramente en efectivo al momento de su suscripción.

La Institución debe constituir un fondo de reserva legal, separando anualmente el 10% de sus utilidades netas, hasta alcanzar un monto equivalente al capital pagado.

Ningún accionista podrá detentar el capital pagado de la Institución en más de un 5% directamente o a través de interpósita persona, con excepción de los siguientes casos: a) mediante autorización expresa de la SHCP; b) el Gobierno Federal; c) el IPAB; d) las sociedades controladoras a que se refiere la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, y e) aquellas otras previstas en las disposiciones regulatorias vigentes.

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.

### *Capital mínimo*

El capital mínimo suscrito y pagado de la Institución es el equivalente en moneda nacional al valor de 90 millones de UDI. El monto del capital mínimo con el que deberá contar la Institución tendrá que estar suscrito y pagado. Cuando el capital social exceda del mínimo, deberá estar pagado, por lo menos, en un 50%, siempre que este porcentaje no sea inferior al mínimo establecido.

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

### *Capitalización*

#### a. Capital neto

La Institución mantiene un capital neto en relación con los riesgos de mercado, de crédito y operacional en que incurre en su operación, y que no es inferior a la suma de los requerimientos de capital por dichos tipos de riesgo, en términos de las Disposiciones aplicables.

Al 31 de diciembre de 2022 la Institución determinó un Índice de Capitalización (ICAP) del 75.64%, el cual resulta de dividir el capital neto entre sus activos en riesgo de crédito, de mercado y operacional.

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

A continuación, se detallan los rubros relevantes de dicho ICAP:

	<u>31 de diciembre de</u> <u>2022</u>
Activos en riesgo de crédito	\$ 380
Activos en riesgo de mercado	22
Activos por riesgo operacional	<u>6,502</u>
Activos en riesgos totales	<u>\$ 6,904</u>
Capital - Neto	<u>\$ 5,222</u>
Índice sobre activos sujetos a riesgo de crédito	<u>1374.31%</u>
Índice sobre activos sujetos a riesgo total	<u>75.64%</u>

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

El capital neto se determina conforme a lo señalado por la Comisión, como muestra a continuación:

	<u>31 de diciembre de</u> <u>2022</u>
Capital contable	\$ 5,222
ISR diferido	-
Pérdida fiscal	<u>-</u>
Capital básico	<u>5,222</u>
Reservas preventivas generales de cartera de crédito que no excede del 1.25% de los activos ponderados sujetos a riesgo de crédito	<u>-</u>
Capital complementario	<u>-</u>
Capital neto	<u>\$ 5,222</u>

b. Riesgo de mercado

Al 31 diciembre de 2022 el monto de las posiciones ponderadas expuestas a riesgo de mercado se muestra a continuación:

	<u>Importe de</u> <u>posiciones equivalentes</u> <u>2022</u>
Activos en riesgo de mercado	<u>\$ 22</u>

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

## Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

---

### c. Riesgo de crédito

Al 31 diciembre de 2022 el monto de las posiciones ponderadas expuestas a riesgo de crédito se muestra a continuación:

	<b>Importe de posiciones equivalentes 2022</b>
Activos en riesgo de crédito	\$ <u>380</u>

### d. Riesgo operacional

Para calcular el requerimiento de capital por su exposición al riesgo operacional, la Institución utiliza el Método del Indicador Básico. Bajo este Método, la Institución debe cubrir el riesgo operacional con un capital mínimo equivalente al 15% del promedio de los tres últimos años de sus ingresos netos anuales positivos.

	<b>Importe de posiciones equivalentes 2022</b>
Activos en riesgo operacional	\$ <u>6,502</u>

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 ingresos por partidas 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 determinan multiplicando el requerimiento de capital por dicho concepto por 12.5.

El capital requerido para la posición de los activos en riesgo operacional al 31 de diciembre de 2022 es \$6,502.

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 que se componen por posiciones sujetas a riesgo de crédito, mercado y operacional. American Express Bank emplea el método estándar para el cálculo de los Activos Sujetos a Riesgo de Mercado y de Crédito y el método básico para los Activos Sujetos a Riesgo Operacional en el cálculo del Índice de Capitalización (ICAP).

Al 31 de diciembre de 2022 la Institución cuenta con la calificación de Fitch, por lo que respecta a Standard and Poors aún no se cuenta con la calificación actualizada, de acuerdo con esto las calificaciones con las que cuenta la Institución son las presentadas en la página siguiente.

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

	Fitch	
	Corto plazo	Largo plazo
	2022	
<b>Escala nacional</b>	<b>F1 + (mex)</b>	<b>AAA(mex)</b>

## Nota 12 - ISR causado y diferido:

- El ISR del periodo se calcula aplicando la tasa del 30% sobre la utilidad gravable. En 2022 la Institución determinó una pérdida fiscal de \$188. La subsidiaria determinó una pérdida fiscal de \$17. El resultado fiscal difiere del contable, principalmente, por aquellas partidas que en el tiempo se acumulan y se 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.
- La provisión para el ISR consolidado se analiza como se muestra a continuación:

	2022
ISR causado (institución)	\$ 454
ISR diferido (Institución)	-
Exceso ISR ejercicios anteriores (institución)	-
ISR causado (subsidiaria)	-
ISR diferido (subsidiaria)	-
Exceso ISR ejercicios anteriores (subsidiaria)	54
Total impuestos a la utilidad según estado de resultados	<u>\$ 508</u>

- La conciliación entre las tasas causada y efectiva del ISR de la Institución se muestra a continuación:

	<u>Año que terminó el</u> <u>31 de diciembre de</u> <u>2022</u>
Utilidad antes de impuestos a la utilidad	\$ 488
Tasa causada del ISR	<u>30%</u>
ISR a la tasa legal	146
Más (menos): efecto en el ISR de las siguientes partidas permanentes:	
Fraudes	
Gastos no deducibles	23
Ajuste anual por inflación	(221)
Otras partidas permanentes y provisiones (Nota 19)	<u>560</u>
ISR reconocido en los resultados	<u>\$ 508</u>
Tasa efectiva de ISR	<u>104%</u>

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

- iv. Al 31 de diciembre de 2022 las principales diferencias temporales sobre las que la Institución reconoció ISR diferido se analizan a continuación:

	<u>31 de diciembre de</u> <u>2022</u>
Otras provisiones	\$ 236
Reserva diferido	(235)
Comisiones pagadas y otros activos por amortizar	(1)
	-
Tasa de ISR aplicable	30%
	-
ISR diferido activo	\$ -

- v. Al 31 de diciembre de 2022 la Institución mantiene pérdidas fiscales acumuladas por un total de \$1,065, cuyo derecho a ser amortizadas contra utilidades fiscales futuras caduca como se muestra a continuación:

Año de la pérdida	Importe actualizado	Año de caducidad
2017	\$ 853	2028
2022	212	2033
	<u>\$ 1,065</u>	

## Nota 13 - PTU causada y diferida:

La Institución está sujeta al pago de la PTU, la cual se calcula aplicando los procedimientos establecidos 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 del ejercicio, ni las pérdidas fiscales aplicadas. Adicionalmente, debe disminuirse de los ingresos acumulables la parte no deducida de la previsión social exenta a que se refiere la fracción XXX del artículo 28 de la LISR.

En 2022 la Institución determinó una PTU causada por \$5. La base gravable de PTU difiere del resultado contable debido principalmente a las diferencias en el tiempo en que algunas partidas se acumulan o deducen contablemente y para efectos de PTU causada, así como por aquellas partidas que solo afectan el resultado contable o de PTU causada del año.

Las provisiones para PTU en 2022 se integran a continuación:

	<u>31 de diciembre de</u> <u>2022</u>
PTU causada	\$ 5
PTU diferida	-
Total	<u>\$ 5</u>

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

---

No existen diferencias temporales sobre las que se deba reconocer PTU diferida.

	<u>Año que terminó el 31 de diciembre de 2022</u>
Provisiones de pasivos	\$ -
Tasa de PTU aplicable	<u>10%</u>
PTU diferida activa	<u>\$ -</u>

La PTU causada y diferida es presentada en los gastos de operación en el estado de resultados.

## Nota 14 - Cuentas de orden:

### a. Colaterales

Al 31 de diciembre de 2022 la Institución solo cuenta con colaterales por posiciones de reporto.

Colaterales recibidos por la entidad

	<u>2022</u>
Por operaciones de reporto	<u>\$ 6,040</u>

## Nota 15 - Compromisos y contingencias:

Al 31 diciembre de 2022 la Institución tiene los siguientes compromisos:

### *Compromisos*

Obligaciones contractuales:

Para efecto de incorporar la infraestructura operativa que permita a la Institución proporcionar los servicios bancarios y financieros a sus clientes, se tienen celebrados los siguientes contratos:

Los inmuebles que ocupa la Institución son recibidos en subarrendamiento por American Express Company (México), S. A. de C. V. y prevén ajustes periódicos de rentas, basándose en cambios de diversos factores económicos futuros. El total de pagos por estos conceptos, por el año terminado el 31 de diciembre de 2022, fue de \$2.

### *Contingencias*

Al 31 de diciembre de 2022 la Institución está sujeta a ciertos juicios laborales. De acuerdo con la opinión de los abogados externos de la Institución, así como por el análisis efectuado por el área legal, la Dirección de Recursos Humanos y la Administración de la Institución, se estima como probable la salida de recursos para hacer frente a las obligaciones que pudieran derivarse por algunos juicios. El valor estimado de dichas obligaciones asciende a \$7 por lo que se reconoció una provisión por ese importe, la cual se encuentra registrada en el rubro de "Acreedores diversos y otras cuentas por pagar".

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

---

## Otras provisiones

Durante el ejercicio fiscal de 2017 la institución cambio su metodología de cálculo del Impuesto Diferido Activo de una base de deducción de excedentes de reservas preventivas globales pendientes de deducir a una pérdida fiscal en venta de cartera más futuras deducciones de quebrantos a materializarse. Dicho cambio se formalizó ante las autoridades fiscales a través de la renuncia de dichos excedentes. Al respecto por el cambio de metodología mencionado, la institución estimó posibles pasivos fiscales contingentes que pudieran tener ajustes en el impuesto sobre la renta registrado.

Como parte de las facultades de comprobación de la Autoridad fiscal, el 20 de enero de 2021 inició la auditoría de American Express Bank (México), S.A., por el ejercicio fiscal comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017.

Dicho procedimiento administrativo, continuó sin contratiempos hasta el mes de junio de 2022, fecha en la que se consideran los plazos suspendidos, debido a que American Express Bank (México), S.A. solicitó la adopción de un acuerdo conclusivo. Trámite que fue aceptado por la Procuraduría de la Defensa del Contribuyente (PRODECON), e inicio formalmente el 17 de junio de 2022, actualmente el trámite sigue en proceso.

A finales del año 2021, la Institución identificó ciertas operaciones intercompañía donde el traslado del Impuesto al Valor Agregado pudiese estar sujeto a interpretación y se concluyó que reservar un importe por la posible contingencia era lo más razonable. El monto estimado es de \$344 al 31 de diciembre de 2022.

## Nota 16 - Saldos y transacciones con partes relacionadas:

Como se señala en la Nota 1, la Institución es subsidiaria de TRS con la que tiene una relación de negocios, ya que le presta ciertos servicios operativos.

Los principales saldos al 31 de diciembre de 2022 con partes relacionadas se muestran a continuación:

	<b>2022</b>
<b>Por cobrar</b>	
Afiliada:	
American Express Company (México), S. A. de C. V.	\$ <u>3</u>
Total	
<b>Por pagar</b>	
Afiliada:	
American Express Company (México), S. A. de C. V.	\$ <u>14</u>

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado  
del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

---

Las transacciones realizadas con partes relacionadas durante el ejercicio se muestran a continuación:

	<u>31 de diciembre de</u> <u>2022</u>
<b>Ingresos</b>	
Afiliadas y otras partes relacionadas:	
Cuotas y comisiones	\$ 22
Otros	6
	<u>\$ 28</u>
<b>Egresos</b>	
Servicios de administración	\$ 13
Servicios especializados	80
Arrendamiento	2
Otros	1
	<u>\$ 96</u>

## Nota 17 - Integración de los principales rubros del estado de resultados:

### *Margen financiero*

#### a. Ingresos por intereses

Los ingresos por intereses por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 se integran como sigue:

	<b>2022</b>
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 148
Operaciones de reporto y préstamo de valores	575
	<u>\$ 723</u>

#### b. Comisiones cobradas

Las comisiones por el año terminado al 31 de diciembre de 2022, se integran como sigue:

	<b>2022</b>
(Ingreso por descuento)	
Comisiones intercompañías	<u>\$ 28</u>

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

## Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

---

### d. Otros ingresos (egresos) de la operación

El desglose de los otros ingresos (egresos) de la operación por 2022 se presenta a continuación:

	2022
Otros ingresos:	
Total de ingresos(egresos) de la operación	\$ <u>5</u>

### Nota 18 - IPAB:

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

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

El IPAB tiene a su cargo la administración del Sistema de Protección al Ahorro Bancario, el cual se reestructura gradualmente conforme a los lineamientos para la mecánica de transición que tiene establecida. El nuevo Sistema de Protección al Ahorro Bancario que entró en vigor en 2005 comprende, entre otros cambios, que la protección a la captación del público sea por un monto equivalente a 400,000 UDI (aproximadamente \$3 al 31 de diciembre de 2022, quedando excluidos los depósitos interbancarios y aquellos en favor de sus accionistas y altos funcionarios bancarios, entre otros.

A la fecha del dictamen la Institución no cuenta con obligaciones garantizadas, lo anterior de acuerdo con lo establecido en la Ley de Protección al Ahorro Bancario.

### Nota 19 - Administración integral de riesgos:

La Institución ha adoptado como premisa fundamental en la realización de sus operaciones, un perfil de riesgo conservador, administrando su balance y su operación de manera prudente. Para lo cual se ha definido como objetivo general de la Administración Integral de Riesgos de la Institución, la correcta observancia de las políticas y procedimientos internos, así como de la normatividad aplicable a las instituciones de crédito, para la identificación, medición, vigilancia, control, supervisión, información y revelación de los diferentes riesgos a los que está sujeta la Institución (riesgos de crédito, de mercado, de liquidez, operativo; incluyendo el tecnológico y legal).

Los criterios, políticas y procedimientos adoptados por la Institución en materia de administración de riesgos, se basan en las directrices institucionales y en la normatividad aplicable, así como las mejores prácticas formuladas a nivel nacional e internacional.

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

## Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

---

Para el desempeño eficiente del proceso integral de administración de riesgos, la Institución ha realizado las siguientes acciones:

- Promover el desarrollo y aplicación de una cultura de administración integral de riesgos, estableciendo los lineamientos que permitan la aplicación eficiente de las políticas y procedimientos prudenciales en materia de administración de riesgos.
- Implementar una UAIR de carácter independiente a las líneas de negocio para lograr una eficiente administración integral de riesgos, para lo cual el Consejo de Administración acordó la constitución del Comité de Riesgos. Dicho Comité está integrado por miembros propietarios del Consejo de Administración, el Director General, el Titular de la UAIR; así como el Auditor Interno y el Director de Riesgo Operacional como miembros invitados con voz sin voto. Asimismo, el CR delega a la UAIR la responsabilidad de implementar los objetivos, lineamientos y procedimientos para la Administración Integral de Riesgos. De igual forma, la UAIR supervisa que el riesgo se encuentre dentro del apetito de riesgo y los límites de exposición y niveles de tolerancia; así como las desviaciones a los mismos, debiendo en este caso informar al propio Consejo de Administración sobre dichas desviaciones y el perfil de riesgos de la Institución.

El programa de Administración de Riesgos de la Institución ha sido diseñado para dar cumplimiento a las Disposiciones de Carácter General aplicables a las instituciones de crédito, emitidas por la Comisión y, al mismo tiempo, maximizar la generación de valor para la empresa y para sus clientes.

- Establecer una clara estructura organizacional mediante la cual se lleve a cabo una correcta difusión y aplicación del Manual, Políticas y Procedimientos en Materia de Administración Integral de Riesgos.
- Contar con prácticas sólidas en materia de Administración Integral de Riesgos, consistente con los criterios prudenciales establecidos por las autoridades nacionales y con las recomendaciones en el ámbito internacional.
- Implementar los elementos necesarios para la identificación, medición, vigilancia, limitación, control, información y revelación de los distintos tipos de riesgos cuantificables y no cuantificables desde una perspectiva integral, congruente con la misión institucional y con la estrategia de negocios establecida por su Consejo de Administración.

### *Organización de la UAIR en la Institución*

La UAIR es el área especializada dentro de la Institución encargada de supervisar las políticas y los procedimientos necesarios para contar con una eficiente Administración de Riesgos en la Institución.

Sus funciones se encuentran enfocadas a la supervisión de una correcta Administración de los Riesgos cuantificables (riesgos discrecionales y no discrecionales) y no cuantificables, establecidos dentro del Artículo 66 de la Circular Única de Bancos, las cuales son desarrolladas por funcionarios designados por la Institución.

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

---

La estructura de la Institución para la Administración Integral de Riesgos es la siguiente:



En cumplimiento del artículo 70 de la Circular Única de Bancos, el Consejo de cada institución deberá constituir un Comité cuyo objeto sea la Administración de los Riesgos a los que se encuentra expuesta la Institución, y vigilar que la realización de las operaciones se ajuste al Perfil de Riesgo Deseado, al Marco para la Administración Integral de Riesgos, así como a los Límites de Exposición al Riesgo, que hayan sido previamente aprobados por el citado Consejo.

El Comité deberá estar integrado por:

- c. Cuando menos dos miembros propietarios del Consejo, uno de los cuales deberá presidir dicho Comité.
- d. El Director General.
- e. El responsable de la unidad para la Administración Integral de Riesgos.
- f. El auditor interno de la Institución y las personas que sean invitadas al efecto, quienes como el primero, podrán participar con voz, pero sin voto.

## *Identificación de Riesgos*

A través de la identificación de riesgos, la Institución detecta y reconoce los riesgos cuantificables y no cuantificables a los que está expuesta:

### *Riesgos Cuantificables*

1. Riesgos Discrecionales:
  - Riesgo Agregado/Manejo de Capital
  - Riesgo de Crédito.
  - Riesgo de Mercado y Tasa de Interés.
  - Riesgo de Liquidez.
  - Riesgo de Concentración

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

## Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

---

### 2. Riesgos No Discrecionales:

- Riesgo Operacional.

#### *Riesgos no Cuantificables*

### 3. Riesgo Estratégico/Negocio

### 4. Riesgo Reputacional

### 5. Riesgo de Modelo

El análisis y medición de los riesgos acorde a su naturaleza y clasificación (mercado y tasa de interés, liquidez, crédito, operacional, etc.) permite a la UAIR efectuar un estudio detallado y concreto basado en las Disposiciones Vigentes y en las políticas corporativas de la Institución, manteniendo un control y nivel aceptable de predicción sobre los niveles de riesgo que con base a la suficiencia de capital y estrategia de negocios se esté dispuesto a aceptar y tomar.

Para lograrlo se tiene un proceso establecido y funciona de manera periódica e iterativa, es decir, se va perfeccionando a través del tiempo al incorporar experiencia pasada.

Las etapas del proceso de administración de riesgos son:

- **Identificación.** Tiene como objetivo conocer las exposiciones de la Institución e identificar los que puedan poner en riesgo a la Institución en su totalidad. La identificación de riesgos podrá ser basada en objetivos, escenarios y en su taxonomía.
- **Medición de riesgos.** Tiene como objetivo la cuantificación de las diferentes exposiciones, con el propósito de compararlas contra las tolerancias a los riesgos establecidos por la Institución. Para esto se utilizan diversas metodologías para la medición de los riesgos cuantificables discrecionales (mercado, crédito y liquidez), como el cálculo de las pérdidas esperada y no esperada, las ganancias en riesgo y las pruebas de estrés. Igualmente, se utiliza información histórica de los factores de riesgo a los que se les aplican análisis estadísticos que permiten realizar el cómputo para un horizonte de tiempo determinado.
- **Monitoreo y reporte de riesgos (Control).** Los riesgos que afronta la Institución pueden cambiar en el tiempo por dos razones básicas: cambios en la composición de los activos y pasivos que la conforman, y en los factores subyacentes que determinan el valor de los flujos de efectivo derivados de dichos activos y pasivos. Para el monitoreo de estas posiciones cambiantes, se han establecido políticas y procedimientos donde se establecen límites por cada tipo de riesgo y líneas de reporte.
- **Supervisión, auditoría y realineación.** La última pieza de un sistema de administración de riesgo eficiente es la supervisión y auditoría del proceso de administración de riesgos en sí mismo. El proceso de administración de riesgos en la Institución es un proceso dinámico que se mejora continuamente tomando en cuenta los resultados de su aplicación anterior.

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

---

El alcance del programa de manejo integral de riesgos en la Institución es extensivo porque trata todos los riesgos identificados: riesgo agregado/manejo de capital, riesgo de mercado, riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo de concentración y riesgo operacional (que incluye riesgo de fraude, legal, de cumplimiento, tecnológico; entre otros); así como el riesgo estratégico y de negocio, riesgo reputacional y riesgo de modelo.

## Metodologías empleadas en la Administración Integral de Riesgos

### 1. Riesgo Agregado/Manejo de Capital

Dentro de la Institución, el manejo de capital se define como la determinación (cuantificación del capital disponible y requerimientos de capital), atribuciones (cuantificación del impacto marginal de una decisión de negocio en los requerimientos de capital), distribución y mantenimiento tanto a la cantidad como calidad de las necesidades de capital para apoyar las operaciones actuales y futuras. Así mismo, se refiere al establecimiento y mantenimiento de procesos, reglas y métricas que permitirán a la Institución lograr sus objetivos de Administración de Capital. Finalmente, es el establecimiento y mantenimiento de lineamientos de gobernanza incluyendo responsabilidades y mecanismos de escalamiento.

#### 1.1 Requerimientos de Capital

Los Requerimientos de Capital, de acuerdo con lo establecido en las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito, para los requerimientos de capitalización de las Instituciones de Banca Múltiple, se componen por posiciones sujetas a riesgo de crédito, mercado y operacional. American Express Bank emplea el método estándar para el cálculo de los Activos Sujetos a Riesgo de Mercado y de Crédito y el método básico para los Activos Sujetos a Riesgo Operacional en el cálculo del Índice de Capitalización (ICAP).

El comportamiento del ICAP al cierre del año se muestra en la siguiente tabla:

Concepto	Índice de Capitalización Cifras en millones de pesos 31 de diciembre de 2022	
Capital básico	\$	5,222
Capital complementario		-
Capital neto	\$	5,222
Activos por riesgo de mercado	\$	22
Activos por riesgo de crédito		380
Activos por riesgo operacional		6,502
Activos por riesgo totales	\$	6,904
Índice de capitalización		75.64%

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

---

## 1.2 Razón de Apalancamiento

American Express Bank utiliza el formato estandarizado de revelación para la Razón de Apalancamiento con el fin de observar si el capital soporta de manera adecuada los activos.

Al cierre del cuarto trimestre de 2022 la Razón de Apalancamiento reportado por la Institución es la siguiente:

Concepto	Razón de Apalancamiento Cifras en millones de pesos 31 de diciembre de	
	2022	
Capital básico	\$	5,222
Activos ajustados	\$	1,965
Razón de apalancamiento		265.75%

## 2. Riesgo de Crédito

La Institución define el riesgo de crédito como la pérdida potencial generada por incumplimientos de pago de los acreditados en las operaciones pactadas, originados por insolvencia o deterioro de la capacidad o intención de pago de las contrapartes, lo que les impide hacer frente a las obligaciones crediticias adquiridas.

El riesgo de crédito a partir del cuarto trimestre del 2021 proviene del riesgo emisor y de contraparte.

### *Requerimiento de Capital Regulatorio por Riesgos Crediticios*

Como se mencionó anteriormente, el cálculo de los Requerimientos de Capital por Riesgo de Crédito, se apegan a lo establecido en el método estándar de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito, emitidas por la CNBV.

De acuerdo con la metodología estándar, definida en las Disposiciones, Amex Bank utiliza las agencias calificadoras Fitch, Standard & Poors, Moody's y HR Ratings para determinar el grado de riesgo de las operaciones con contrapartes.

## 2.1 Operaciones de Cartera

### a. Calificación de la Cartera

La calificación y provisión de la cartera de créditos al consumo se realiza con base en la metodología establecida en las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito publicadas por la CNBV.

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

Al cierre del cuarto trimestre de 2021, dada la cesión de la cartera de créditos que en el mes de octubre la Institución llevó a cabo en favor de American Express Company (México), S.A. de C.V., no hubo ningún saldo de crédito por concepto de cartera de créditos para calificar durante el ejercicio.

## b. Administración del Riesgo de Crédito de la Cartera

La administración del riesgo crediticio se realiza con base en la medición y cálculo de un valor en riesgo de crédito, resultado de estimar la máxima pérdida potencial de la Institución por operaciones de cartera en un determinado horizonte de tiempo, obteniendo así pérdidas esperadas y no esperadas del portafolio de créditos:

Grado de riesgo	Reserva por Grado de Riesgo Cifras en millones de pesos 31 de diciembre de	
	2022	
A-1	\$	-
A-2		-
B-1		-
B-2		-
B-3		-
C-1		-
C-2		-
D		-
E		-
Gran total	\$	-
Probabilidad de incumplimiento		N/A
Severidad (LGD)		N/A
Pérdida esperada		N/A

- Pérdida Esperada. Es la estimación de las pérdidas promedio de la cartera de créditos se obtiene multiplicando la probabilidad de incumplimiento (PD) por la severidad (S) por la Exposición (E):

PE (se expresa como % de la cartera total) = PD \* S \* E

- Probabilidad de Incumplimiento. Es la frecuencia, expresada en porcentaje, con la que se estima que una contraparte incurra en incumplimiento.
- Severidad. Se refiere a la intensidad de la pérdida en caso de incumplimiento expresada como porcentaje de la Exposición al Incumplimiento, una vez tomados en cuenta el valor de las garantías y los costos asociados a los procesos de realización y la recuperación.
- Exposición. Posición en la operación de crédito que se encuentra sujeta a quebranto, en caso del incumplimiento del deudor. La exposición al incumplimiento no podrá ser inferior a la cantidad dispuesta de la operación al momento del cálculo del requerimiento por capital.

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

## Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

- Pérdida No Esperada. Es el nivel de volatilidad que pueden presentar, con un determinado nivel de confianza, las pérdidas de la cartera, más allá de su valor estimado. PNE se obtiene a un nivel de confianza sobre el valor de PE.

Para efecto de la medición del riesgo de crédito, la Institución no constituyó reservas durante el ejercicio 2022, dada la cesión de la cartera de créditos en favor de American Express Company (México), S.A. de C.V.

El riesgo de crédito, medido como la Pérdida Esperada entre el valor de la cartera de la Institución durante 2022 no puede ser determinado:

	<b>Riesgo de crédito del portafolio de consumo</b>	
	<b>Pérdida esperada</b>	<b>Pérdida no esperada</b>
Diciembre 2022	N/A	N/A

### 2.2 Riesgo Emisor y Contraparte

Conformado por el riesgo de crédito derivado de las operaciones de mercado con contrapartes.

El riesgo emisor es generado por operaciones de compra de instrumentos financieros, instrumentos derivados y operaciones "Call Money" celebradas con otras Instituciones de Crédito. Asimismo, se considera el resultado de las operaciones de reporto celebradas con instituciones financieras, con subyacentes conformados por valores gubernamentales.

La evaluación del riesgo de crédito de contraparte incluye dos aspectos de medición:

- La calificación de riesgo asignada a las contrapartes, que se obtiene evaluando indicadores clave de mercado e información financiera de las diferentes instituciones financieras con las cuales se opera.
- La volatilidad de los factores de riesgo de los instrumentos financieros subyacentes en estas operaciones, cuyo riesgo de mercado es susceptible de convertirse en riesgo de crédito.

Para el control de ambos aspectos la Institución cuenta con un modelo de calificación de contrapartes y lineamientos de Inversión donde se detallan los instrumentos susceptibles a ser seleccionados. Diariamente se monitorea el riesgo contraparte asociado al portafolio de inversión, en el cual se estima la pérdida esperada y no esperada de las posiciones por contraparte.

	<b>Riesgo de contraparte</b>				
	<b>Cifras en millones de pesos</b>				
<b>Tipo de inversión</b>	<b>Posición larga</b>	<b>Posición corta</b>	<b>Pérdida esperada</b>	<b>Pérdida no esperada</b>	<b>Pérdida potencial</b>
Call money	10	0	0	0	0
Reporto gubernamental	6,084	0	0.030	0.275	0.305

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

## Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

---

Al cierre del cuarto trimestre del 2022, el riesgo de contraparte presentó inversiones por \$6,094 millones de pesos, como lo muestra la tabla anterior. La exposición por riesgo de crédito de contraparte, en operaciones de reporto ascendió a \$305 mil pesos.

La pérdida potencial en las operaciones en Reportos corresponde a los intereses, debido a que se encuentran garantizados por un colateral.

### 3. Riesgo de Mercado

Se define como la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación o de los resultados esperados de las operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente, como tasas de interés, tipos de cambio, índices de precios, entre otros, en un periodo determinado.

La Institución no toma riesgos de mercado directos, sin embargo, por la naturaleza del negocio, la Institución se encuentra expuesta a riesgos de tasa que se dan por las variaciones en el Portafolio de Inversión de la Institución, para monitorear las posibles pérdidas asociadas se emplea la métrica del Valor en Riesgo (VaR). Adicionalmente, el Banco está expuesto a riesgos de tasa que se dan por el desajuste de entre activos y pasivos dentro de la estructura del balance, el cual se monitorea a partir de Ganancias en Riesgo (EaR), la cual permite determinar el grado de volatilidad que pueden mostrar las ganancias de las posiciones financieras del balance por movimientos en las tasas de interés y el Valor Económico de Capital (EVE), que mide el valor presente del flujo de efectivo esperado de los activos menos el valor presente del flujo de efectivo esperado de los pasivos del balance de la Institución, lo cual permite visualizar la sensibilidad de los cambios en las tasas de interés sobre el capital total.

#### *Requerimiento de Capital Regulatorio por Riesgos de Mercado*

Como se mencionó anteriormente, el cálculo de los Requerimientos de Capital por Riesgo de Mercado se apega a lo establecido en el método estándar de las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito, emitidas por la CNBV.

#### 3.1 Valor Económico de Capital (EVE)

El EVE mide el valor presente del flujo de efectivo esperado de los activos menos el valor presente del flujo de efectivo esperado de los pasivos del Balance de AEBM, lo cual permite visualizar los efectos del cambio en tasas de interés por un incremento en 100 y 200 puntos base sobre el capital total.

	Valor económico de capital		
	Cifras en millones de pesos		
	EVE @100pb	EVE @200pb	Capital
Diciembre 2022	0.64	1.27	5,222

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

---

	Valor económico de capital	
	EVE @100pb / Capital	EVE @200pb / Capital
Diciembre 2022	0.01%	0.02%

## 3.2 Ganancias en Riesgo (EaR)

La metodología de EaR representa la potencial reducción en el margen financiero futuro, siguiendo el reconocimiento contable de utilidades, se puede observar el efecto del incremento de tasas que afectan en menores márgenes a través del tiempo (impacto en un incremento de 100 y 200 puntos base sobre la tasa).

A continuación, se muestra la evolución de esta medida al cierre de 2022:

	Ganancias en Riesgo		
	Cifras en millones de pesos		
	EaR @100pb	EaR @200pb	Margen Financiero <sup>1</sup>
Diciembre 2022	63.51	127.58	692

1 Suma de Margen financiero mensual de los últimos 12 meses

	Valor económico de capital	
	EaR @100pb / Margen Fin	EaR @200pb / Margen Fin
Diciembre 2022	9.18%	18.44%

## 3.3 Valor en Riesgo (VaR)

Asimismo, la Institución ha implementado la medición de riesgo de mercado a través de metodologías de VaR sobre sus inversiones diarias (fundamentalmente reportos gubernamentales con plazo a un día).

Debido a la estabilidad de dichos instrumentos, se considera adecuado utilizar una metodología paramétrica para estas posiciones, así, a partir del último trimestre de 2011 se ha calculado un VaR paramétrico al 99% de confianza y horizonte de un día y tomando como estrés de la misma medida un VaR paramétrico con el mismo nivel de confianza y horizonte de cinco días.

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

## Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

---

A continuación, se muestra la evolución de la métrica para reportos e instrumentos conservados al vencimiento durante el cuarto trimestre del año:

### VaR (Tasa) Reportos AEBM México 4Q 2022 (Pesos)

	Normal (1d)	Stress (5d)	Prom Normal (1d)	Prom Stress (5d)
Octubre 2022	53,330	119,249	53,472	119,568
Noviembre 2022	59,835	133,796	57,187	127,873
Diciembre 2022	60,738	135,814	59,902	133,946

Asimismo, se calcula utilizando la misma metodología VaR para la posición de dólares existente. Dicha posición se encuentra limitada en volumen, regulatoria e internamente se limita utilizando la medida de riesgo VaR.

Los resultados de dichos cálculos en el cuarto trimestre fueron los siguientes:

### VaR Tipo de Cambio AEBM México 4Q 2022 (Pesos)

	Normal (1d)	Stress (5d)	Prom Normal (1d)	Prom Stress (5d)
Octubre 2022	83,174	185,983	85,512	191,210
Noviembre 2022	79,031	176,718	80,851	180,789
Diciembre 2022	26,339	58,895	47,371	105,924

### *Backtesting*

La Institución lleva a cabo, de manera mensual, un *backtesting* de este modelo con la finalidad de determinar la eficiencia de la predicción. Se realiza tomando como valor observado de pérdida, a compararse con el VaR estimado, la diferencia entre la tasa promedio de operación y la tasa de cierre del día aplicada al monto del portafolio. De esta forma se considera un exceso al VaR en términos de *backtesting*, cuando el valor observado es superior que el VaR estimado. De la misma forma, se realiza este ejercicio para el cálculo del VaR Tipo de Cambio.

La eficiencia de predicción del modelo deberá ser el porcentaje de días en los que el valor observado no excede el VaR estimado. En cuanto a la metodología utilizada para realizar dicha medición, se utiliza un modelo paramétrico, a un día y confianza de 99%.

### 3.4 Pruebas de estrés

Adicionalmente, se evalúan escenarios hipotéticos bajo situaciones de mercado adversas, que podría enfrentar el negocio, simulando el comportamiento de los factores de riesgo. A este procedimiento se le conoce como prueba de estrés, en donde se evalúa el impacto de dichas situaciones con condiciones consideradas desfavorables sobre las variables económicas de los mercados financieros.

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

## Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

Las pruebas de estrés pueden ayudar a identificar las vulnerabilidades a diferentes fenómenos de crisis:

- Descomposición de las correlaciones “normales”. Durante las crisis frecuentemente se mueven a valores extremos, y las pérdidas pueden ser mucho mayores que lo que podrían sugerir los estimados de VaR basados en supuestos de correlación “normales” caída repentina de la liquidez. Los mercados se pueden volver muy ilíquidos repentinamente en situaciones de crisis, los spreads bid-ask y la ejecución de órdenes se pueden incrementar dramáticamente y las estrategias de administración de riesgos (e.g. aquellas basadas en el trading continuo) pueden verse desactivadas, llevando a pérdidas aún peores a lo anticipado.
- Riesgo de concentración. Las pruebas de Estrés pueden revelar situaciones en las que se tiene una exposición a una sola contraparte, o hacia un solo factor de riesgo sin haberlo previsto al tomar en cuenta las situaciones inusuales de una crisis.
- Riesgos macroeconómicos. Las pruebas de estrés son mejores herramientas para verificar los efectos de la exposición a factores macroeconómicos como el ciclo económico, situación de las tasas de interés o tipos de cambio.

#### 4. Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez ocurre en el evento de que las entradas de efectivo y los saldos actuales no sean suficientes para cubrir los requerimientos de salidas de efectivo.

Esta situación frecuentemente requiere que se lleven a cabo liquidaciones onerosas de activos y/o que se tenga que tomar fondeo a costos inaceptables en otras situaciones.

##### 4.1 Flujo de Efectivo

Tiene como objetivo identificar las brechas entre las entradas y salidas de liquidez para distintos horizontes de tiempo de corto plazo. Estas brechas muestran la liquidez promedio que espera tener la Institución para el plazo de 1 día y semanal. Esta métrica proporciona información sobre el comportamiento de la liquidez de acuerdo con la operación diaria de la Institución.

También, esta métrica permite monitorear y pronosticar los flujos operativos y de efectivo netos de la Institución bajo un escenario “normal” y de estrés, así como para identificar escenarios de estrés y supuestos apropiados que podrían poner a la Institución bajo una presión de liquidez significativa bajo un corto plazo.

El Flujo de Efectivo refleja niveles de \$6,090 y \$6,088 millones de pesos en los plazos de un día y una semana respectivamente al cierre del cuarto trimestre 2022.

	<b>Flujo de Efectivo</b>			
	<b>Cifras promedio en millones de pesos</b>			
	<b>Escenario Base</b>	<b>Escenario 1</b>	<b>Escenario 3b</b>	<b>Escenario 10</b>
Diario (O/N)	6,090	6,100	6,100	6,100
Semana 1	6,088	6,138	6,138	6,138

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

## Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

### 4.2 Prueba de Estrés Interna de Liquidez (ILST)

La Prueba de Estrés Interna de Liquidez (ILST, por sus siglas en inglés) tiene como propósito identificar las brechas entre las entradas y salidas contractuales de liquidez para distintos horizontes de tiempo (30, 60, 90, 180 y 360 días). Estas brechas de vencimiento indican cuánta liquidez podría necesitar la Institución para cubrir todas las salidas de efectivo que llegaran a ocurrir en la fecha más temprana posible. Esta métrica proporciona información sobre la medida en la que la Institución Banco depende del vencimiento de sus contratos actuales.

Adicionalmente, esta métrica tiene como objetivo identificar escenarios de estrés y supuestos apropiados que podrían poner a la Institución bajo una presión de liquidez significativa, así como pronosticar el impacto de los escenarios en los flujos de efectivo netos de la Institución en situaciones de estrés y evaluar la posición de liquidez de la Institución.

Los eventos de estrés utilizados en el diseño de los diferentes escenarios de la métrica se encuentran alineados de acuerdo con las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito (CUB), Anexo 12-B.

A pesar de estas posibles salidas repentinas, se observa a través de esta prueba, que la liquidez de la Institución no se vería comprometida ya que se tiene una sólida base de activos líquidos y suficientes ante cualquier contingencia de liquidez. El cálculo del ILST muestra niveles de \$3,297 millones al cierre del cuarto trimestre de 2022 en el escenario base y/o normal, permaneciendo dentro de los límites establecidos en todos los horizontes de tiempo como se muestra a continuación:

	ILST			
	Cifras en millones de pesos			
	Escenario Base	Escenario Interno	Escenario Mercado	Escenario Combinado
30 días	3.376	3,367	3,362	3,362
60 días	3.376	3,367	3,362	3,362
90 días	3.376	3,367	3,362	3,362
180 días	3.376	3,367	3,362	3,362
360 días	3.376	3,367	3,362	3,362

### 4.3 Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)

El CCL se utiliza para garantizar que la Institución dispone de suficientes HQLA (Activos Líquidos de Alta Calidad) para soportar un escenario de tensiones considerables durante un escenario de 30 días naturales.

Un fondo adecuado de HQLA se compone de Activos libres de cargas, efectivo o activos que pueden convertirse en efectivo con poca o nula pérdida de valor en los mercados privados, con el fin de responder a las necesidades de liquidez en un mes.

Si bien durante el 2022 se reportó un CCL del 100%, esto es derivado a que la Institución no cuenta con Salidas de Efectivo a 30 días, lo cual indetermina el cociente entre los Activos Líquidos y las Salidas Netas (\$0).

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

---

	<b>Coefficiente de Cobertura de Liquidez</b>		
	<b>CCL</b>	<b>Límite interno</b>	<b>Límite regulatorio</b>
Diciembre 2022	100%	125%	100%

La Institución, en cumplimiento de las disposiciones de Administración Integral de Riesgos, desarrolló un Plan de Financiamiento de Contingencia que establece diversas medidas para cubrir los riesgos de liquidez de mercado y liquidez de fondeo.

#### 4.4 Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN)

El CFEN se utiliza para garantizar que la Institución mantiene pasivos cuyas características de plazo y estabilidad se encuentren relacionadas con las características de plazo y liquidez de sus activos.

Considerando las disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez, se presenta el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto al cierre del cuarto trimestre de 2022.

	<b>Coefficiente de Financiamiento Estable Neto</b>		
	<b>CFEN</b>	<b>Límite interno</b>	<b>Límite regulatorio</b>
Diciembre 2022	415%	125%	100%

#### 5. Riesgo de Concentración

En American Express el riesgo de concentración hasta el cierre del tercer trimestre de 2021 se monitoreaba y gestionaba a través de las líneas de crédito otorgadas a los clientes de la cartera de crédito. Dada la cesión de la cartera de créditos que la Institución llevó a cabo en favor de American Express Company (México), S.A. de C.V., no se reporta un riesgo de concentración para la Institución.

#### 6. Riesgo operacional

En un entorno globalizado, donde las operaciones bancarias se hacen de manera tanto local como internacional y en el que los sistemas computacionales, así como el uso de internet han hecho que el grado en la complejidad de las transacciones sea mayor requiere que la Institución, en cumplimiento de lo establecido en las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito, emitidas por la CNBV y siguiendo las recomendaciones de los principios establecidos por el Acuerdo de Capital, denominado Basilea, ha creado un grupo de trabajo dedicado a la atención y administración del riesgo operacional, que busca mitigar, controlar, y gestionar este tipo de riesgo en todas las líneas del negocio.

La Institución considera el riesgo operacional 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”.

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

## Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

---

Asimismo, incluye dentro del riesgo operacional al riesgo tecnológico y al riesgo legal:

- El riesgo tecnológico, se define como la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la prestación de servicios bancarios con los clientes de la Institución.
- El riesgo legal, se define como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que las instituciones llevan a cabo.

### 6.1 Programa de riesgo operacional

Para la administración del riesgo operacional se ha implementado un programa general de manejo de riesgo operacional que consta entre otras de las siguientes partes:

1. Para identificar las fortalezas y debilidades relativas a nuestra operación se aplica un proceso de autoevaluación, que consiste en una continua revisión de nuestros procesos, poniendo especial atención a los riesgos inherentes a estos, así como los controles establecidos para mitigarlos. Este proceso tiene como objetivo detectar todos los riesgos inherentes existentes, establecer los controles y con esto obtener el riesgo residual. Asimismo, el proceso permite monitorear, controlar y crear planes de acción que permitan mantener dichos riesgos residuales dentro de los límites de tolerancia establecidos.
2. Base de datos de pérdidas operativas. En Amex Bank México se ha desarrollado una base de datos de eventos de pérdidas y de potenciales pérdidas derivadas de eventos operativos, que se extiende en algunos casos desde 2006. En esta base de datos se tiene registro de la frecuencia de los eventos, así como su impacto, lo que permite tener estimaciones de las pérdidas potenciales operativas en el futuro cercano. La información proveniente de dichos registros será cuantificada y analizada, que permitirá prever con cierto nivel de confianza las posibles pérdidas operativas esperadas y su impacto en la organización. La definición de los eventos de pérdida operativa se encuentra de acuerdo con las Disposiciones Locales vigentes.

### 7. Riesgo Estratégico y de Negocio

Se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en la toma de decisiones, en la implementación de los procedimientos y acciones para llevar a cabo el modelo de negocio y las estrategias de la institución, así como por desconocimiento sobre los riesgos a los que ésta se expone por el desarrollo de su actividad de negocio y que inciden en los resultados esperados para alcanzar los objetivos esperados acordados por la Institución dentro de su plan estratégico.

### 8. Riesgo reputacional

Se define como la pérdida potencial en el desarrollo de la actividad de la Institución provocado por el deterioro en la percepción que tienen las distintas partes interesadas, tanto internas como externas sobre su solvencia y viabilidad. También se identifica como aquel riesgo que está asociado a una percepción negativa sobre la entidad financiera por parte de los clientes, contrapartes,

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

## Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

---

accionistas, inversores, tenedores de deuda, analistas de mercado y otros participantes de mercado relevantes que afecta adversamente la capacidad de la entidad financiera para mantener relaciones comerciales existentes o establecer nuevas y continuar accediendo a fuentes de fondeo.

### 9. Riesgo de modelo

El riesgo de modelo se define como la pérdida potencial producida por errores en los fundamentos de un modelo, generando resultados imprecisos. Adicionalmente, se define como el uso incorrecto o inapropiado de un modelo; es decir, cuando no se usan bajo las directrices y objetivos específicos para los cuales fue diseñado.

Por lo anterior, el riesgo de modelo puede conducir a pérdidas financieras, malas decisiones comerciales y estratégicas, o daños a la reputación de la Institución.

### **Nota 20 - Índice de capitalización:**

Al 31 de diciembre de 2022 el Banco presenta un índice de capitalización de 74.49 que se integra como sigue: I. La integración del capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios se muestra a continuación

Los Requerimientos de Capital, de acuerdo con lo establecido en las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito, para los requerimientos de capitalización de las Instituciones de Banca Múltiple, se componen por posiciones sujetas a riesgo de crédito, mercado y operacional. American Express Bank emplea el método estándar para el cálculo de los Activos Sujetos a Riesgo de Mercado y de Crédito y el método básico para los Activos Sujetos a Riesgo Operacional en el cálculo del Índice de Capitalización (ICAP).

### **Nota 21 - Nuevos pronunciamientos contables:**

Nuevos pronunciamientos contables:

A continuación, se describe una serie de NIF e INIF y mejoras a las NIF que el CINIF emitió durante diciembre de 2020 y octubre de 2021, las cuales entrarán en vigor en 2022. Se considera que dichas NIF y mejoras a las NIF no tendrán una afectación importante en la información financiera que presenta la Institución.

#### *NIF 2022*

NIF C-15 "Deterioro en el valor de activos de larga duración". Establece las normas de valuación presentación y revelación en el deterioro del valor de los activos de larga duración, destacando entre otras las siguientes: a) se agregan nuevos ejemplos de indicios para evaluar si existe deterioro; b) se cambia el requerimiento de usar un precio neto de venta por el de valor razonable menos los costos de disposición para llevar a cabo las pruebas de deterioro; c) establece la opción del uso de estimaciones de los flujos de efectivo futuros y de una tasa de descuento, en términos reales, y d) se elimina el cálculo del deterioro a través del valor a perpetuidad en los activos intangibles de vida útil indefinida, modificando la prueba de deterioro.

La adopción inicial de la NIF C-15 debe hacerse de manera prospectiva.

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

## Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

---

### *Mejoras a las NIF 2022*

NIF B-7 “Adquisiciones de negocios”. Incorpora el tratamiento contable de las adquisiciones de negocios entre entidades bajo control común, estableciendo el método de “valor contable” como el apropiado para el reconocimiento de estas transacciones, excepto; a) cuando la entidad adquirente tenga accionistas no controladores cuyas participaciones se vean afectadas por la adquisición, y/o b) cuando la entidad adquirente cotiza en una bolsa de valores. (\*)

NIF B-15 “Conversión de monedas extranjeras”. Confirma la solución práctica para no convertir los estados financieros de la moneda de registro a la moneda funcional, siempre que se trate de estados financieros exclusivamente para fines legales y fiscales de la Compañía que: a) son entidades individuales que no tienen subsidiarias ni controladora, o usuarios que requieren estados financieros completos preparados considerando los efectos de la conversión a la moneda funcional, o b) son subsidiarias, asociadas o negocios conjuntos que no tienen usuarios que requieren estados financieros completos preparados considerando los efectos de la conversión a la moneda funcional. (\*)

NIF D-3 “Beneficios a los empleados”. Incorpora el procedimiento para la determinación de la PTU diferida y la tasa de PTU causada, cuando la entidad considere que el pago de la PTU será a una tasa menor que la tasa legal vigente.

Asimismo, se hicieron modificaciones en las siguientes NIF, que generan cambios contables y cuyas principales modificaciones corresponden a la eliminación de ciertos requisitos de revelación.

NIF B-1 “Cambios contables y corrección de errores” (\*)

NIF B-10 “Efectos de inflación” (\*)

NIF B-17 “Determinación del valor razonable” (\*)

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

(\*) Las modificaciones originadas por las mejoras a estas NIF 2022 entrarán en vigor para los ejercicios que se inicien para el 1 de enero de 2022; se permite la aplicación anticipada para el ejercicio 2021. Los cambios contables que surjan, en su caso, deben reconocerse mediante aplicación prospectiva.

También se hicieron modificaciones en las NIF, que no generan cambios contables, consecuentemente, no se establece fecha de entrada en vigor, y cuyas modificaciones implican sólo ajustes a la redacción e incorporación de ciertos conceptos:

B-3 “Estado de resultado integral” (\*\*)

NIF B-10 “Efectos de inflación” (\*\*)

NIF B-15 “Conversión de moneda extranjera” (\*\*)

NIF C-3 “Cuentas por cobrar” (\*\*)

NIF C-16 “Deterioro de instrumentos financieros por cobrar” (\*\*)

# American Express Bank (México), S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

---

NIF B-6 "Estado de situación financiera" (\*\*)

NIF B-1 "Cambios contables y corrección de errores" (\*\*)

Se Deroga la CIRCULAR 44 -Tratamiento Contable de las Unidades de Inversión. (\*\*)

(\*\*) Las modificaciones originadas por las mejoras a estas NIF 2022 no generan cambios contables, consecuentemente, no es necesario establecer una fecha de entrada en vigor para estas mejoras.

2021

NIF C-17 "Propiedades de inversión". Establece las normas de valuación, presentación y revelación para el reconocimiento de las propiedades de inversión en los estados financieros de una entidad. Abre la posibilidad de que las propiedades de inversión se valúen a elección de la entidad, a su costo de adquisición o a su valor razonable.

Elimina la supletoriedad de la Norma Internacional de Contabilidad 40 "Propiedades de inversión" y deroga la Circular 55, Aplicación supletoria de la NIC 40.

Su adopción inicial debe hacerse en forma retrospectiva con base en la NIF B-1 "Cambios contables y correcciones de errores" a partir del 1 de enero de 2021.

NIF C-22 "Criptomonedas". Establece las normas de valuación, presentación y revelación para el reconocimiento en los estados financieros de una entidad que posea o realice: a) criptomonedas; b) gastos de minería de criptomonedas, y c) criptomonedas que no son de su propiedad. Las disposiciones de esta NIF entran en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1 de enero de 2021 y permite su aplicación anticipada.]

Francisco Javier Valadez Zamora  
Director General

José Aldo Bonilla Reyes  
Contralor

Cristofer Nava Licea  
Contador General

Mario Alberto Álvarez Villa  
Director de Auditoría Interna