BANCO J.P. MORGAN, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, J.P. MORGAN GRUPO FINANCIERO
Paseo de las Palmas 405, Piso 16 Col. Lomas de Chapultepec

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1º DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026
(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad		$ **2,986**
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		**131**
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	$ 128	
Participación en el resultado neto de otras entidades	3	
Operaciones discontinuadas	-	
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	-	
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:		**-**
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	-	
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	-	
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	-	
Otros intereses	-	
Cambios en partidas de operación		**16,266**
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	(12,095)	
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	(448)	
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	7,077	
Cambio en deudores por reporto (neto)	28,726	
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	(13,095)	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(6,179)	
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(24,293)	
Cambio en otros activos operativos (neto)	23	
Cambio en captación tradicional	3,467	
Cambio en acreedores por reporto	(489)	
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	-	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	1,640	
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	12,872	
Cambio en otros pasivos operativos	1	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	(17)	
Cambio en otras cuentas por pagar	20,370	
Cambio en otras provisiones	(10)	
Devoluciones de impuestos a la utilidad	(0)	
Pagos de impuestos a la utilidad	(1,284)	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		**19,383**
Actividades de inversión		
Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	-	
Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	-	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(120)	
Cobros por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-	
Pagos por operaciones discontinuadas	-	
Cobros por operaciones discontinuadas	-	
Pagos por adquisición de subsidiarias	-	
Cobros por adquisición de subsidiarias	-	
Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	(3)	
Cobros por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	-	
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	-	
Otros cobros por actividades de inversión	69	
Otros pagos por actividades de inversión	-	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(54)
Actividades de financiamiento		
Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos	-	
Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	-	
Pagos de pasivo por arrendamiento	-	
Cobros por emisión de acciones	-	
Pagos por reembolsos de capital social	-	
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	-	
Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	-	
Pagos de dividendos en efectivo	(3,633)	
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	-	
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	-	
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	-	
Otros cobros por actividades de financiamiento	-	
Otros pagos por actividades de financiamiento	(60)	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		(3,693)
Incremento o disminución neta de efectivo o equivalentes de efectivo		15,636
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		26,707
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		$ **42,343**

"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 valuaron 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."

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

A la fecha del presente estado de flujos de efectivo no se llevó a cabo la reexpresión de estados financieros al haberse operado en un entorno no inflacionario, siendo el último reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera el 31 de diciembre de 2007.

Inflación del 31 de diciembre de 2025 al 30 de septiembre de 2026	1.95%
Inflación acumulada de los tres ejercicios anuales anteriores	13.32%

La dirección electrónica de Banco J.P. Morgan y de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores es la siguiente:
https://www.jpmorgan.com.mx/country/mx/es/disclosures/mexico-banco
http://www.cnbv.gob.mx

L.C. Felipe García Moreno	L.C. Gabriela Martell	C.P. Andrés Zamudio	L.C. Marina Pacheco
Director General	Director de Finanzas	Contador General	Auditor Interno