

ASAMBLEA GENERAL ANUAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS DE
BANCO J.P. MORGAN, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
J.P. MORGAN GRUPO FINANCIERO

29 de abril de 2016

En la Ciudad de México, Distrito Federal, siendo las 19:30 horas del 29 de abril de 2016, se reunieron en el domicilio social de **Banco J.P. Morgan, S.A., Institución de Banca Múltiple, J.P. Morgan Grupo Financiero** (en lo sucesivo, la “Sociedad”), el señor José Behar Farca en representación de J.P. Morgan Grupo Financiero, S.A. de C.V., y la señora Ana Cecilia Ortega Bravo en representación de J.P. Morgan International Finance Limited, a efecto de celebrar una Asamblea General Anual Ordinaria de Accionistas de la Sociedad, sin necesidad de convocatoria previa dado que se encuentran debidamente representadas la totalidad de las acciones que integran el capital social de la Sociedad.

Por virtud de lo dispuesto en el artículo 193 de la Ley General de Sociedades Mercantiles (en lo sucesivo, la “LGSM”) y en el artículo Vigésimo de los Estatutos Sociales de la Sociedad, actuó como Presidente de la Asamblea el señor Eduardo Cepeda Fernández, quien ocupa el cargo de Presidente del Consejo de Administración de la Sociedad; asimismo, el señor Jorge Eduardo Rodríguez Arellano, Secretario del Consejo de Administración de la Sociedad, fue designado unánimemente para actuar como Secretario de la Asamblea. Estuvo presente el señor Guillermo Antonio Alejandro Roa Luvianos, Comisario de la Sociedad como invitado a la Asamblea.

Se designaron como escrutadores a la señora Ana Cecilia Ortega Bravo y al señor José Behar Farca, en términos de lo establecido en el artículo Vigésimo de los Estatutos Sociales, quienes después de aceptar su cargo procedieron a examinar las cartas poder de los accionistas e informaron a la Asamblea que, en cumplimiento con lo dispuesto por el artículo 16 de la Ley de Instituciones de Crédito (en lo sucesivo, la “LIC”), los formularios de los poderes para representar a los accionistas de la Sociedad estuvieron a disposición de los accionistas por el plazo establecido en el artículo 173 de la LGSM, y al realizar el recuento de las acciones exhibidas certificaron que las cartas poder satisfacían los requisitos de Ley, así como que se encontraban representadas la totalidad de las acciones en que se divide el capital social de la Sociedad.

Con fundamento en lo dispuesto por el artículo 188 de la LGSM y por el artículo Décimo Séptimo de los Estatutos Sociales, el Presidente declaró la Asamblea legalmente instalada no obstante no haberse publicado la convocatoria respectiva y procedió a dar lectura al siguiente:

ORDEN DEL DÍA

- I. Análisis y aprobación, en su caso, del Informe General del Consejo de Administración sobre las actividades y operaciones de la Sociedad durante el ejercicio social terminado el 31 de diciembre de 2015;**
- II. Análisis y aprobación, en su caso, de los estados financieros auditados de la Sociedad correspondientes al ejercicio social terminado el 31 de diciembre de 2015, habiendo escuchado el Reporte del Comisario sobre dichos estados financieros. Resolución sobre la aplicación de utilidades en su caso;**
- III. Análisis y aprobación, en su caso, del Informe sobre el cumplimiento de las obligaciones fiscales a cargo de la Sociedad respecto del ejercicio fiscal de 2014;**
- IV. Resolución, en su caso, sobre el pago de dividendos a los accionistas de la Sociedad;**
- V. Determinación de los emolumentos a los Consejeros y a los Comisarios de la Sociedad, de ser el caso;**
- VI. Nombramiento de delegados que de ser necesario se ocupen de formalizar los acuerdos tomados en la Asamblea; y**
- VII. Elaboración, lectura y aprobación, en su caso, del Acta de Asamblea.**

La Asamblea, por unanimidad de votos, aprobó tanto la declaración del Presidente como el Orden del Día, cuyos puntos fueron desahogados como sigue:

- I. Análisis y aprobación, en su caso, del Informe General del Consejo de Administración sobre las actividades y operaciones de la Sociedad durante el ejercicio social terminado el 31 de diciembre de 2015.**

En relación con el primer punto del Orden del Día, se presentó el informe del Consejo de Administración, con respecto a las actividades y operaciones de la Sociedad por el ejercicio social comprendido del 1º de enero de 2015 al 31 de diciembre de 2015, que incluye (i) un informe de la administración sobre la marcha de la Sociedad en el ejercicio social de 2015, así como sobre las políticas seguidas y los principales proyectos existentes; (ii) un informe sobre las principales políticas y criterios contables y de información seguidas en la preparación de la información financiera Sociedad al 31 de diciembre de 2015; (iii) el estado de la situación financiera de la Sociedad al cierre del ejercicio 2015; (iv) el estado de resultados de la Sociedad al cierre del ejercicio 2015; (v) el estado de flujos de efectivo de la Sociedad al cierre del ejercicio 2015; (vi) el estado de variaciones en el capital contable de la Sociedad durante el

ejercicio 2015; y (vii) las notas a los estados financieros correspondientes. Acto seguido, los accionistas por unanimidad de votos, tomaron la siguiente:

RESOLUCIÓN

Se tiene por rendido y se aprueba en los términos en que fue presentado a esta Asamblea, el informe de actividades y operaciones de la Sociedad correspondiente al ejercicio social comprendido del 1° de enero de 2015 al 31 de diciembre de 2015 presentado por el Consejo de Administración, que incluye (i) un informe de la administración sobre la marcha de la Sociedad en el ejercicio social de 2015, así como sobre las políticas seguidas y los principales proyectos existentes; (ii) un informe sobre las principales políticas y criterios contables y de información seguidas en la preparación de la información financiera Sociedad al 31 de diciembre de 2015; (iii) el estado de la situación financiera de la Sociedad al cierre del ejercicio 2015; (iv) el estado de resultados de la Sociedad al cierre del ejercicio 2015; (v) el estado de flujos de efectivo de la Sociedad al cierre del ejercicio 2015; (vi) el estado de variaciones en el capital contable de la Sociedad durante el ejercicio 2015; y (vii) las notas a los estados financieros correspondientes. Asimismo, se aprueban y ratifican todas las gestiones y los actos realizados por el Consejo de Administración durante dicho ejercicio. Copia de dichos documentos se adjuntan a la presente acta formando parte integral de la misma.

II. Análisis y aprobación, en su caso, de los estados financieros auditados de la Sociedad correspondientes al ejercicio social terminado el 31 de diciembre de 2015, habiendo escuchado el Reporte del Comisario sobre dichos estados financieros. Resolución sobre la aplicación de utilidades en su caso.

Respecto al segundo punto del Orden del Día, se procedió al análisis de los estados financieros auditados de la Sociedad respecto del ejercicio social comprendido del 1° de enero de 2015 al 31 de diciembre de 2015.

Acto seguido, el señor Guillermo Antonio Alejandro Roa Luvianos, presentó el dictamen del Comisario de la Sociedad, sobre dichos estados financieros auditados, los cuales reflejan, en su opinión, en forma veraz, razonable y suficiente la situación financiera de la Sociedad al 31 de diciembre de 2015, los resultados de sus operaciones, las variaciones en el capital contable y los flujos de efectivo, por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las prácticas contables prescritas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para instituciones de crédito, las cuales fueron aplicadas en forma consistente respecto al ejercicio anterior. Con base en lo anterior, el Presidente de la Asamblea propuso a los presentes la aprobación de los estados financieros auditados, los cuales reportaron utilidades por \$132,333,380.00 (ciento treinta y dos millones trescientos treinta y tres mil trescientos ochenta pesos 00/100 M.N.). Los accionistas llevaron a cabo una discusión sobre la aplicación de las utilidades antes mencionadas. Hecho lo anterior, los accionistas por unanimidad de votos, tomaron las siguientes:

RESOLUCIONES

1. Se aprueban, en todas y cada una de sus partes, los estados financieros auditados de la Sociedad para el ejercicio social concluido el 31 de diciembre de 2015, presentados para la consideración de los accionistas, los cuales reportaron ganancias por \$132,333,380.00 (ciento treinta y dos millones, trescientos treinta y tres mil trescientos ochenta pesos 00/100 M.N.), y se tiene por rendido y aprobado el dictamen del Comisario de la Sociedad por el ejercicio social terminado el 31 de diciembre de 2015. Copia de dichos documentos se adjuntan a la presente acta formando parte integral de la misma.
2. Con fundamento en lo que establece el artículo 99 A de la LIC y el artículo Trigésimo Octavo de los Estatutos Sociales de la Sociedad, se aprueba separar el diez por ciento (10%) de las utilidades netas de la Sociedad en el ejercicio social concluido el 31 de diciembre de 2015, con la finalidad de asignar dicha cantidad a la reserva legal. Es decir, de la cantidad de \$132,333,380.00 (ciento treinta y dos millones trescientos treinta y tres mil trescientos ochenta arrojada como utilidad por los estados financieros auditados presentados a esta Asamblea, se separará la cantidad de \$13,233,338.00 (trece millones, doscientos treinta y tres mil trescientos treinta y ocho pesos 00/100 M.N.) como reserva legal de la Sociedad. La cantidad restante, es decir \$119,100,042.00 (ciento diecinueve millones, cien mil cuarenta y dos pesos 00/100 M.N.) queda a disposición de la Asamblea de Accionistas para posteriormente ser aplicada en los términos que ésta considere conveniente.

III. Análisis y aprobación, en su caso, del Informe sobre el cumplimiento de las obligaciones fiscales a cargo de la Sociedad respecto del ejercicio fiscal de 2014.

Pasando a tratar el tercer punto del Orden del Día, el Presidente informó a los accionistas que en atención a lo establecido en el artículo 76 fracción XIX de la Ley del Impuesto sobre la Renta, resulta necesario dar a conocer a esta Asamblea un reporte en el que se informe sobre el cumplimiento de las obligaciones fiscales a cargo de la Sociedad respecto al ejercicio fiscal terminado el 31 de diciembre de 2014 (en adelante, el "Informe"). El Informe fue presentado y distribuido entre los asistentes para posteriormente dar lectura al mismo. Acto seguido, los accionistas por unanimidad de votos, tomaron la siguiente:

RESOLUCION

Se tuvo por presentado y distribuido a la Asamblea el informe sobre el cumplimiento de las obligaciones fiscales a su cargo respecto al ejercicio fiscal terminado el 31 de diciembre de 2014 en términos de lo dispuesto por el artículo 76 fracción XIX de la Ley del Impuesto sobre la Renta.

IV. Resolución, en su caso, sobre el pago de dividendos a los accionistas de la Sociedad.

En relación con el cuarto punto del Orden del Día, el Presidente propuso a los accionistas el no otorgar el pago de dividendos, derivado de parte de las utilidades generadas por la Sociedad en el ejercicio social concluido el 31 de diciembre de 2015, arrojadas por los estados financieros auditados correspondientes a tal ejercicio.

Una vez analizada la propuesta del Presidente, los accionistas por unanimidad de votos adoptaron la siguiente:

RESOLUCIÓN

Se resuelve, por el momento, no otorgar el pago de dividendo alguno a los accionistas.

V. Determinación de los emolumentos a los Consejeros y a los Comisarios, de ser el caso.

En referencia al quinto punto del Orden del Día, el Presidente de la Asamblea propuso a los accionistas el retribuir a los Consejeros Independientes y a los Comisarios por el desempeño de su cargo durante el ejercicio social comprendido del 1° de enero de 2016 al 31 de diciembre de 2016.

Por otro lado, el Presidente informó a la Asamblea la decisión de los Consejeros no independientes de renunciar a percibir cualquier remuneración que pudiera corresponderles por el desempeño de su cargo durante el ejercicio social comprendido del 1° de enero de 2016 al 31 de diciembre de 2016.

Expuesto lo anterior, la Asamblea por unanimidad de votos, adoptó la siguiente:

RESOLUCIÓN

1. Se resuelve otorgar a los Consejeros Independientes emolumentos por el desempeño de su cargo durante el ejercicio social comprendido del 1° de enero de 2016 al 31 de diciembre de 2016 en los términos pactados con ellos en los contratos correspondientes.
2. Se resuelve no otorgar a los miembros no independientes del Consejo de Administración y a los Comisarios, emolumentos por el desempeño de sus cargos durante el ejercicio social comprendido del 1 de enero de 2016 al 31 de diciembre de 2016.

VI. Nombramiento de delegados que de ser necesario se ocupen de formalizar los acuerdos tomados en la Asamblea.

Pasando a tratar el sexto punto del Orden del Día, el Presidente preguntó a los accionistas si querían añadir algo respecto a lo discutido hasta ese momento. No habiendo otro asunto que tratar, la Asamblea procedió a designar a las señoras Marina Igorevna Kharitonova, Karla Orozco Montaña y Ana Cecilia Ortega Bravo y a los señores Fernando Teófilo Rioja Maldonado, Jorge Eduardo Rodríguez Arellano, Eivar Adolfo Herrera Medina, José Behar Farca y Felipe Sevilla Bejarano como delegados de esta Asamblea, con el objeto de que lleven a cabo todos y cada uno de los trámites y gestiones requeridas para formalizar los acuerdos tomados en la misma, incluyendo sin limitar, la ejecución de cualquier acuerdo necesario para formalizar los emolumentos que correspondan a los Consejeros Independientes por el ejercicio de su cargo durante el ejercicio social comprendido del 1° de enero de 2016 al 31 de diciembre de 2016.

VII. Elaboración, lectura y aprobación, en su caso, del Acta de Asamblea.

Resuelto lo anterior, la Asamblea se suspendió por el tiempo necesario para la redacción de esta Acta, la cual fue leída y aprobada por todos los que en ella intervinieron y firmada por el Presidente, el Secretario y el Comisario.

La Asamblea se levantó a las 20:00 horas del día de su fecha.

Eduardo Cepeda Fernández
Presidente

Jorge Eduardo Rodríguez Arellano
Secretario

Guillermo Antonio Alejandro Roa Luvianos
Comisario

Lista de Asistencia de la Asamblea General Anual Ordinaria de Accionistas de **Banco J.P. Morgan, S.A., Institución de Banca Múltiple, J.P. Morgan Grupo Financiero** (la "Sociedad"), celebrada a las 19:30 horas del día 29 de abril de 2016.

Lista de Asistencia

ACCIONISTA

ACCIONES

J.P. Morgan Grupo Financiero, S.A. de C.V., representado por el señor José Behar Farca RFC JPM 960408 FR6	4,244,383,000
---	---------------

J.P. Morgan International Finance Limited, representada por la señora Ana Cecilia Ortega Bravo RFC JPM 610601 EB5	19,000
---	--------

TOTAL	4,244,402,000.00
--------------	-------------------------

Los suscritos, designados escrutadores en la Asamblea a que la presente lista se refiere, certificamos que 4,244,402,000.00 (Cuatro mil doscientos cuarenta y cuatro millones cuatrocientos dos mil pesos) acciones, es decir, la totalidad de las acciones en que se divide el capital social de la Sociedad, se hallaban debidamente representadas.

México, D.F., a 29 de abril de 2016

José Behar Farca
Escrutador

Ana Cecilia Ortega Bravo
Escrutador

Jorge Eduardo Rodríguez Arellano
Secretario