

BANCO J.P. MORGAN, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, I.P. MORGAN GRUPO FINANCIERO
Pasco de las Palmas 405, Piso 16
Col. Lomas de Chapultepec
BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016
(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO				PASIVO Y CAPITAL			
DISPONIBILIDADES	\$	-		CAPTACIÓN TRADICIONAL			
CUENTAS DE MARGEN		629		Depósitos de exigibilidad inmediata	\$	7,447	
INVERSIONES EN VALORES				Depósitos a plazo			
Títulos para negociar	\$	15,453		Del público en general	\$	-	
Títulos disponibles para la venta				Mercado de dinero			
Títulos conservados a vencimiento		15,453		Fondos especiales			
				Títulos de crédito emitidos			
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)		10,227		Cuenta global de captación sin movimientos		0	\$ 7,447
PRÉSTAMO DE VALORES		-		PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			
DERIVADOS				De exigibilidad inmediata	\$	200	
Con fines de negociación	\$	31,373		De corto plazo		20	
Con fines de cobertura		-	31,373	De largo plazo		-	220
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		-		ACREEDORES POR REPORTE			1,698
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE				PRÉSTAMO DE VALORES			0
Créditos comerciales				COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA			
Actividad empresarial o comercial	\$	5,887		Reportes (saldo acreedor)	\$	-	
Entidades financieras				Préstamo de valores		14,891	
Entidades gubernamentales		5,887		Derivados		-	
Créditos de consumo				Otros colaterales vendidos		-	14,891
Créditos a la vivienda				DERIVADOS			
Media y residencial	\$	-		Con fines de negociación	\$	32,184	
De interés social				Con fines de cobertura		-	32,184
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSTE				AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS			
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos		-		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN			
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$	5,887		OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA				Impuestos a la utilidad por pagar	\$	-	
Créditos comerciales				Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar		-	
Actividad empresarial o comercial	\$	-		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno		-	
Entidades financieras				Acreedores por liquidación de operaciones		31,350	
Entidades gubernamentales		-		Acreedores por cuentas de margen		178	
Créditos de consumo				Acreedores por colaterales recibidos en efectivo		13,201	
Créditos a la vivienda				Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		407	45,136
Media y residencial	\$	-		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN			
De interés social				IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSTE				CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS			7
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos		-		TOTAL PASIVO			\$ 101,583
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$	-					
CARTERA DE CRÉDITO		5,887		CAPITAL CONTABLE			
(-) MENOS:				CAPITAL CONTRIBUIDO			
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		(145)		Capital social	\$	6,547	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		5,742		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno		-	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	\$	-		Prima en venta de acciones		-	
(-) MENOS:				Obligaciones subordinadas en circulación		-	6,547
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO		-		CAPITAL GANADO			
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		5,742		Reservas de capital	\$	1,226	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		-		Resultado de ejercicios anteriores		(56)	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		45,409		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta		-	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		-		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo		-	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		67		Efecto acumulado por conversión		-	
INVERSIONES PERMANENTES		277		Remediones por beneficios definidos a los empleados		(1)	
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA		-		Resultado por tenencia de activos no monetarios		-	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		58		Resultado neto		(63)	1,106
OTROS ACTIVOS				TOTAL CAPITAL CONTABLE			\$ 7,653
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$	1		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			\$ 109,236
Otros activos a corto y largo plazo		1					
TOTAL ACTIVO	\$	109,236					

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	\$	-
Activos y pasivos contingentes		-
Compromisos crediticios		12,715
Bienes en fideicomiso o mandato		
Fideicomisos	\$	2,829
Mandatos		2,829
Bienes en custodia o administración		30,541
Colaterales recibidos por la entidad		25,855
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad		15,391
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)		-
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida		-
Otras cuentas de registro		87,331

"El presente balance general, 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 hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente balance general fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

El saldo histórico del capital social al 30 de septiembre de 2016 es de \$4,244.4 millones de pesos. Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

Índice de Capitalización al 31 de agosto de 2016: Riesgo de Crédito 47.97%
Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional 32.95%

Calificación crediticia otorgada por: Largo plazo Corto plazo
Standard and Poor's mAAA mxA-1+
Fitch AAA(mex) F1+(mex)

A la fecha del presente balance general 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 2015 al 30 de septiembre de 2016 1.37%
Inflación acumulada de los tres ejercicios anuales anteriores 10.39%

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>

Lic. Eduardo Cepeda
Director General

L.C. Gabriela Martell
Director de Finanzas

L.C. José Francisco Uribe
Contador General

L.C. Angélica Orozco
Auditor Interno