

BANCO J.P. MORGAN, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, I.P. MORGAN GRUPO FINANCIERO

Paseo de las Palmas 405, Piso 16
Col. Lomas de Chapultepec

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 9,254	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	2,444	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 7,403
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	\$ 11,233	Del público en general	\$ -
Títulos disponibles para la venta	-	Mercado de dinero	-
Títulos conservados a vencimiento	11,233	Fondos especiales	-
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	2,521	Títulos de crédito emitidos	-
PRÉSTAMO DE VALORES	-	Cuenta global de captación sin movimientos	\$ 7,403
DERIVADOS		PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Con fines de negociación	\$ 30,039	De exigibilidad inmediata	\$ 0
Con fines de cobertura	-	De corto plazo	6,514
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	De largo plazo	6,514
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		ACREEDORES POR REPORTE	2,942
Créditos comerciales		PRÉSTAMO DE VALORES	0
Actividad empresarial o comercial	\$ 7,178	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Entidades financieras	-	Reportos (saldo acreedor)	\$ -
Entidades gubernamentales	\$ 7,178	Préstamo de valores	2,238
Créditos de consumo	-	Derivados	-
Créditos a la vivienda		Otros colaterales vendidos	2,238
Media y residencial	\$ -	DERIVADOS	
De interés social	-	Con fines de negociación	\$ 31,432
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSTE	-	Con fines de cobertura	-
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$ 7,178	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos comerciales		Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 58
Actividad empresarial o comercial	\$ -	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	-
Entidades financieras	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	-
Entidades gubernamentales	\$ -	Acreedores por liquidación de operaciones	23,864
Créditos de consumo	-	Acreedores por cuentas de margen	2,093
Créditos a la vivienda		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	10,831
Media y residencial	\$ -	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	10,928
De interés social	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	-
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSTE	-	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	3
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$ -	TOTAL PASIVO	\$ 98,306
CARTERA DE CRÉDITO	7,178		
(-) MENOS:		CAPITAL CONTABLE	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(157)	CAPITAL CONTRIBUIDO	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	7,021	Capital social	\$ 6,547
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	\$ -	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	-
(-) MENOS:		Prima en venta de acciones	-
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	-	Obligaciones subordinadas en circulación	\$ 6,547
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	7,021	CAPITAL GANADO	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-	Reservas de capital	\$ 1,235
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	43,298	Resultado de ejercicios anteriores	24
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	89	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-
INVERSIONES PERMANENTES	297	Efecto acumulado por conversión	-
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	-	Remedios por beneficios definidos a los empleados	-
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	275	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
OTROS ACTIVOS		Resultado neto	359
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ -	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 8,165
Otros activos a corto y largo plazo	-	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 106,471
TOTAL ACTIVO	\$ 106,471		

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	\$ -	
Activos y pasivos contingentes	-	
Compromisos crediticios	13,892	
Bienes en fideicomiso o mandato		
Fideicomisos	\$ 2,854	
Mandatos	-	2,854
Bienes en custodia o administración	-	38,174
Colaterales recibidos por la entidad	-	10,983
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-	8,416
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-	-
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vendida	-	-
Otras cuentas de registro	-	\$ 24,319

"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 2017 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 2017: Riesgo de Crédito 39.09%
Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional 24.98%

Calificación crediticia otorgada por: Largo plazo Corto plazo
Standard and Poor's mAAA mAA-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 2016 al 30 de septiembre de 2017 4.60%
Inflación acumulada de los tres ejercicios anuales anteriores 9.97%

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. Marina Pacheco
Auditor Interno