

Banco J.P. Morgan, S.A., Institución de Banca Múltiple,  
J.P. Morgan Grupo Financiero

---

## Revelación de información relativa a la capitalización.

En cumplimiento al Anexo 1-O de las Disposiciones de carácter general aplicables a las  
Instituciones de crédito

Junio 2021

---

# Tabla I.1. Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de límites regulatorios

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	15,695
2	Resultados de ejercicios anteriores	2,282
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	2,414
6	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>20,391</b>
<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>		
10	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
26	Ajustes regulatorios nacionales	-
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	-
P	del cual: Inversiones en cámaras de compensación	-
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	-
28	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	<b>-</b>
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	<b>20,391</b>
<b>Capital adicional de nivel 1: instrumentos</b>		
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	-
36	<b>Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>-</b>
<b>Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios</b>		
41	Ajustes regulatorios nacionales	-
43	<b>Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1</b>	<b>-</b>
44	<b>Capital adicional de nivel 1 (AT1)</b>	<b>-</b>
45	<b>Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>20,391</b>
<b>Capital de nivel 2: instrumentos y reservas</b>		
50	Reservas	-
51	<b>Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>-</b>
<b>Capital de nivel 2: ajustes regulatorios</b>		
56	Ajustes regulatorios nacionales	-
57	<b>Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2</b>	<b>-</b>
58	<b>Capital de nivel 2 (T2)</b>	<b>-</b>
59	<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	<b>20,391</b>
60	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	<b>58,804</b>
<b>Razones de capital y suplementos</b>		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	34.68%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	34.68%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	34.68%
<b>Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)</b>		
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	652
<b>Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2</b>		
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	-

# Tabla II.1. Cifras del Balance General

(Cifras en millones de pesos)

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
	<b>Activo</b>	<b>186,130</b>
BG1	Disponibilidades	12,143
BG2	Cuentas de margen	3,221
BG3	Inversiones en valores	35,086
BG4	Deudores por reporto	24,846
BG5	Préstamo de valores	-
BG6	Derivados	63,922
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	13,466
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	32,635
BG11	Bienes adjudicados (neto)	-
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	33
BG13	Inversiones permanentes	4
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	652
BG16	Otros activos	122
	<b>Pasivo</b>	<b>165,739</b>
BG17	Captación tradicional	38,805
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	6,968
BG19	Acreedores por reporto	-
BG20	Préstamo de valores	0
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	20,785
BG22	Derivados	64,627
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	34,539
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	15
	<b>Capital contable</b>	<b>20,391</b>
BG29	Capital contribuido	15,696
BG30	Capital ganado	4,695
	<b>Cuentas de orden</b>	<b>185,100</b>
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	-
BG33	Compromisos crediticios	28,189
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	2,841
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	45,493
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	68,216
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	40,361
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	-
BG41	Otras cuentas de registro	-

## Tabla II.2. Conceptos Regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto

Identificador	Conceptos regulatorios considerados en Capital Neto	Referencia a la Tabla I.1	Monto	Referencia a la Tabla III.2
<b>Activo</b>				
<b>3</b>	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	-	BG15
<b>23</b>	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P	-	BG13
<b>Pasivo</b>				
<b>28</b>	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21	-	BG27
<b>33</b>	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	-	BG27
<b>Capital contable</b>				
<b>34</b>	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	15,695	BG29
<b>35</b>	Resultado de ejercicios anteriores	2	2,282	BG30
<b>37</b>	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	2,414	BG30
<b>Cuentas de orden</b>				
<b>43</b>	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K	-	Banco JPM No cuenta con este esquema.
<b>Conceptos regulatorios no considerados en el balance general</b>				
<b>47</b>	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M	-	N/A No es considerado en el Balance General.

# Tabla III.1. Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	12,134	971
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	469	38
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	431	34
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	0	0
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	719	58
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	317	25
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	2,352	188
Posiciones en Mercancías	-	-
<b>TOTALES</b>	<b>16,422</b>	<b>1,314</b>

## Tabla III.2. Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo IB (ponderados al 2%)	97	8
Grupo III (ponderados al 20%)	838	67
Grupo III (ponderados al 50%)	0	0
Grupo IV (ponderados al 20%)	152	12
Grupo VI (ponderados al 120%)	6	1
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	1,062	85
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	4,074	326
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	467	37
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	18,066	1,445
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	548	44
Otros Activos (ponderados al 100%)	1,404	112
Ajuste por Valuación Crediticia en Operaciones Derivadas	11,024	882
<b>TOTAL</b>	<b>37,738</b>	<b>3,019</b>

## Tabla III.3. Activos ponderados sujetos a riesgo operacional

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Método del Indicador Básico	4,644	372

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
-	2,477

## Tabla IV.1. Principales características de los títulos que forman parte del Capital neto

Banco J.P. Morgan, S.A., Institución de Banca Múltiple, J.P. Morgan Grupo Financiero, no cuenta con emisiones de obligaciones subordinadas ni con emisión de acciones distintas a las que forman su capital fijo. Por lo cual sólo se anexa la integración accionaria actual la cual se considera como parte del Capital Básico<sup>1</sup> ya que cumple con las condiciones establecidas en el Anexo 1-Q de las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de crédito.

Accionista	Tipo de Acciones	Número de acciones	Monto en millones de pesos
J.P. Morgan Grupo Financiero, S.A. de C.V.	Acciones Serie "F"	13,392,942,000	\$13,393
J.P. Morgan International Finance Limited	Acciones Serie "B"	60,000	0
	<b>TOTAL</b>	<b>13,393,002,000</b>	<b>\$13,393</b>

## V. Gestión del Capital

Banco J.P. Morgan, S.A., Institución de Banca Múltiple, J.P. Morgan Grupo Financiero, realizó la Evaluación Interna de Suficiencia de Capital en 2020. En dicho ejercicio el Banco proyectó en un escenario de estrés internos (Severo Actual) los resultados y balances financieros para los próximos 5 trimestres así como el índice de Capitalización (ICAP) y el Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL).

Los resultados obtenidos en dicha Evaluación resultaron satisfactorios puesto que a pesar de que existieron algunas pérdidas en los resultados derivadas de las situaciones de estrés siempre se contó con un capital suficiente ya que en ningún momento fue menor al establecido en el artículo 2 de las Disposiciones y por consiguiente a lo establecido en el artículo 50 de la Ley de Instituciones de Crédito. Actualmente el Banco se encuentra trabajando en la Evaluación correspondiente al periodo 2021-2023 que se entregará a la CNBV en diciembre de 2021.

Considerando lo anterior al Banco no le resulta aplicable el presentar el Plan de Acción Preventivo como lo establece el artículo 2 Bis 117h de las Disposiciones.

A continuación se presenta el ICAP promedio del escenario, es importante mencionar que el menor ICAP observado en el ejercicio fue de 23.75% para el trimestre de diciembre 2021 dentro del escenario interno adverso actual.

Escenario	ICAP promedio obtenido
Escenario Interno Adverso Actual	24.21%

## VI. Ponderadores Involucrados en el cálculo del Suplemento de Capital Contracíclico de las Instituciones

---

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución
-------------------------------------------------------

3,192.08
----------

Jurisdicción	Ponderador
Estados Unidos	0.00%
México	0.00%
Reino Unido	0.50%