

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 2022

---

# 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	3,854
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	2,999
6	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>22,548</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)	183
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	183
28	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	<b>183</b>
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	<b>22,365</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>22,365</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>22,365</b>
60	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	<b>56,025</b>
<b>Razones de capital y suplementos</b>		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	39.92%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	39.92%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	39.92%
<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)	500
<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	-

\* Cifras en millones de pesos correspondientes al Índice de Capitalización al 30 de junio de 2022, por ser el último autorizado por el Banco de México.

# 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>196,119</b>
BG1	Disponibilidades	10,401
BG2	Cuentas de margen	2,384
BG3	Inversiones en valores	11,907
BG4	Deudores por reporto	50,560
BG5	Préstamo de valores	-
BG6	Derivados	59,258
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	17,841
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	42,850
BG11	Bienes adjudicados (neto)	-
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	34
BG13	Pagos anticipados y otros activos (neto)	378
BG14	Inversiones permanentes	6
BG15	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG16	Impuestos y PTU diferidos (neto)	500
BG17	Otros activos	-
	<b>Pasivo</b>	<b>173,571</b>
BG18	Captación tradicional	51,399
BG19	Préstamos interbancarios y de otros organismos	5,542
BG20	Acreedores por reporto	-
BG21	Préstamo de valores	0
BG22	Colaterales vendidos o dados en garantía	9,092
BG23	Derivados	59,251
BG24	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG25	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG26	Otras cuentas por pagar	48,092
BG27	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG28	Pasivos por impuesto a la utilidad	34
BG29	Impuestos y PTU diferidos (neto)	157
BG30	Créditos diferidos y cobros anticipados	4
	<b>Capital contable</b>	<b>22,548</b>
BG31	Capital contribuido	15,696
BG32	Capital ganado	6,852
	<b>Cuentas de orden</b>	<b>159,734</b>
BG33	Avales otorgados	-
BG34	Activos y pasivos contingentes	5,584
BG35	Compromisos crediticios	28,421
BG36	Bienes en fideicomiso o mandato	2,856
BG37	Agente financiero del gobierno federal	-
BG38	Bienes en custodia o en administración	50,683
BG39	Colaterales recibidos por la entidad	61,850
BG40	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	10,335
BG41	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-
BG42	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	5
BG43	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	183	BG16
<b>23</b>	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P	-	BG14
<b>Pasivo</b>				
<b>28</b>	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21	-	BG29
<b>33</b>	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	-	BG29
<b>Capital contable</b>				
<b>34</b>	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	15,696	BG31
<b>35</b>	Resultado de ejercicios anteriores	2	3,854	BG32
<b>37</b>	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	2,999	BG32
<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.

\* Cifras en millones de pesos correspondientes al Índice de Capitalización al 30 de junio de 2022, por ser el último autorizado por el Banco de México.

# 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	14,574	1,166
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	0	0
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	278	22
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	4	0
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	2,003	160
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	1,218	98
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	1,912	153
Posiciones en Mercancías	-	-
<b>TOTALES</b>	<b>19,989</b>	<b>1,599</b>

\* Cifras en millones de pesos correspondientes al Índice de Capitalización al 30 de junio de 2022, por ser el último autorizado por el Banco de México.

## 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%)	125	10
Grupo III (ponderados al 20%)	504	40
Grupo IV (ponderados al 20%)	181	14
Grupo VI (ponderados al 120%)	11	1
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	1,022	82
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	1,892	151
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	1,947	156
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	18,682	1,495
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	107	9
Grupo VIII (ponderados al 125%)	253	20
Otros Activos (ponderados al 100%)	1,068	85
Ajuste por Valuación Crediticia en Operaciones Derivadas	4,838	387
<b>TOTAL</b>	<b>30,630</b>	<b>2,450</b>

\* Cifras en millones de pesos correspondientes al Índice de Capitalización al 30 de junio de 2022, por ser el último autorizado por el Banco de México.

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

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Método del Indicador Básico	5,406	433

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
-	2,883

\* Cifras en millones de pesos correspondientes al Índice de Capitalización al 30 de junio de 2022, por ser el último autorizado por el Banco de México.

## 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 2021. En dicho ejercicio el Banco proyectó dos escenarios internos uno base y un escenario de estrés (Severo Adverso) los resultados y balances financieros para los próximos 9 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 2022-2024. Ya se hizo la entrega del Diseño Inicial en marzo del 2022 así como la del Diseño Final en junio 2022.

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 25.11% para el trimestre de diciembre 2021 dentro del escenario interno adverso severo.

Escenario	ICAP promedio obtenido
Escenario Interno Base	34.76%
Escenario Interno Adverso Severo	28.41%

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

---

<b>Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución</b>
--

4.26
------

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