

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 2023

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	7,262
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	4,326
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	27,283
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
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)	22
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	22
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	22
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	27,261
Capital adicional de nivel 1: instrumentos		
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	-
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	-
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios		
41	Ajustes regulatorios nacionales	-
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	-
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	-
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	27,261
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas		
50	Reservas	-
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	-
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios		
56	Ajustes regulatorios nacionales	-
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	-
59	Capital total (TC = T1 + T2)	27,261
60	Activos ponderados por riesgo totales	77,514
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	35.17%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	35.17%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	35.17%
Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)		
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	141
Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2		
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
	Activo	182,129
BG1	Disponibilidades	15,235
BG2	Cuentas de margen	3,154
BG3	Inversiones en valores	15,318
BG4	Deudores por reporto	52,961
BG5	Préstamo de valores	-
BG6	Derivados	56,144
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	16,482
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	22,154
BG11	Bienes adjudicados (neto)	-
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	21
BG13	Pagos anticipados y otros activos (neto)	366
BG14	Inversiones permanentes	8
BG15	Activos por derecho de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	145
BG16	Impuestos y PTU diferidos (neto)	141
BG17	Otros activos	-
	Pasivo	154,846
BG18	Captación tradicional	63,941
BG19	Préstamos interbancarios y de otros organismos	5,248
BG20	Acreedores por reporto	101
BG21	Préstamo de valores	0
BG22	Colaterales vendidos o dados en garantía	4,973
BG23	Derivados	52,756
BG24	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG25	Obligaciones en operaciones de bursatilización	124
BG26	Otras cuentas por pagar	26,821
BG27	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG28	Pasivos por impuesto a la utilidad	333
BG29	Impuestos y PTU diferidos (neto)	547
BG30	Créditos diferidos y cobros anticipados	2
	Capital contable	27,283
BG31	Capital contribuido	15,695
BG32	Capital ganado	11,588
	Cuentas de orden	161,521
BG33	Avales otorgados	-
BG34	Activos y pasivos contingentes	2,747
BG35	Compromisos crediticios	29,843
BG36	Bienes en fideicomiso o mandato	2,932
BG37	Agente financiero del gobierno federal	-
BG38	Bienes en custodia o en administración	59,335
BG39	Colaterales recibidos por la entidad	60,292
BG40	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	6,372
BG41	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-
BG42	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	-
BG43	Otras cuentas de registro	-

* Cifras en millones de pesos correspondientes al Índice de Capitalización al 30 de junio de 2023, por ser el último autorizado por el Banco de México.

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
Activo				
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	22	BG16
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P	-	BG14
Pasivo				
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21	-	BG29
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	-	BG29
Capital contable				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	15,695	BG31
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	7,262	BG32
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	4,326	BG32
Cuentas de orden				
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K	-	Banco JPM No cuenta con este esquema.
Conceptos regulatorios no considerados en el balance general				
47	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 2023, 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	16,985	1,359
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	709	57
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	2,005	161
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	2,316	185
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	1,903	152
Posiciones en Mercancías	-	-
TOTALES	23,922	1,914

* Cifras en millones de pesos correspondientes al Índice de Capitalización al 30 de junio de 2023, 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%)	98	8
Grupo II (ponderados al 100%)	5,177	414
Grupo III (ponderados al 20%)	2,350	188
Grupo IV (ponderados al 20%)	418	34
Grupo VI (ponderados al 120%)	11	1
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	377	30
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	2,362	189
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	16	1
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	23,270	1,862
Otros Activos (ponderados al 100%)	1,193	95
Ajuste por Valuación Crediticia en Operaciones Derivadas	9,439	755
TOTAL	44,711	3,577

* Cifras en millones de pesos correspondientes al Índice de Capitalización al 30 de junio de 2023, por ser el último autorizado por el Banco de México.

Tabla III.3. Activos ponderados sujetos a riesgo operacional

Referencia	REQUERIMIENTO MÍNIMO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL	Monto
1	Componente del Indicador de Negocio (CIN)	710
2	Multiplicador de Pérdidas Internas (MPI)	1
3	Requerimiento de capital por Riesgo Operacional	710
4	Activos sujetos a Riesgo Operacional	8,881

* Cifras en millones de pesos correspondientes al Índice de Capitalización al 30 de junio de 2023, por ser el último autorizado por el Banco de México.

Referencia	IN y sus subcomponentes	a j=3	b j=2	c j=1
1	Componente de Intereses, Arrendamiento y Dividendos (CIAD)	463	358	688
1a	Ingresos por Intereses (netos)	454	348	677
1c	Activos Productivos	25,136	-	-
1d	Ingresos por Dividendos	9	10	11
2	Componente de Servicios (CS)	535	858	937
2a	Comisiones y Tarifas Cobradas	463	801	880
2b	Comisiones y Tarifas Pagadas	14	17	12
2c	Otros Ingresos de la Operación	72	57	57
2d	Otros Gastos de la Operación	-	-	2
3	Componente Financiero (CF)	264	465	1,351
3a	Resultado por Compraventa	264	465	1,351
4	Indicador de Negocio (IN)	1,262	1,681	2,976
5	Componente del Indicador de Negocio (CIN)	151	202	357

* Cifras en millones de pesos correspondientes al Índice de Capitalización al 30 de junio de 2023, por ser el último autorizado por el Banco de México.

Tabla III.3. Activos ponderados sujetos a riesgo operacional

Pérdidas Históricas

Referencia	Descripción	a j=10	b j=9	c j=8	d j=7	e j=6	f j=5	g j=4	h j=3	i j=2	j j=1	k Promedio 10 años
A. Pérdidas												
1	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones (considerando las exclusiones)	209	74	181	172	391	66	583	218	542	836	327
2	Número total de pérdidas	2	2	5	5	8	14	6	6	6	156	210
3	Monto total de pérdidas excluidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Número total de exclusiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones y exclusiones	209	74	181	172	391	66	583	218	542	836	327
B. Detalles del cálculo del capital por Riesgo Operacional												
11	¿Se utilizan pérdidas para calcular el MPI? (Sí/No)	No										
12	Si en la referencia 11 se respondió "No", ¿La exclusión se debe al incumplimiento de contar con una base de datos de pérdidas que haya sido constituida en cumplimiento con lo establecido en los Anexos 1-D Bis y con lo establecido en los Anexos 1-D Bis y 12-A de las presentes disposiciones? (Sí/No)	No										

* Cifras en millones de pesos correspondientes al Índice de Capitalización al 30 de junio de 2023, 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 Básico¹ 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
	TOTAL	13,393,002,000	\$13,393

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 2022. 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 period 2023-2025. Ya se hizo la entrega del Diseño Inicial en marzo del 2023 así como la del Diseño Final en junio 2023.

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 39.32% para el trimestre de diciembre 2023 dentro del escenario interno base y 31.20% para el trimestre de diciembre 2024 dentro del escenario interno adverso severo.

Escenario	ICAP promedio obtenido
Escenario Interno Base	39.89%
Escenario Interno Adverso Severo	32.25%

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

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución

7.30

Jurisdicción	Ponderador
Estados Unidos	0.00%
México	0.00%
Reino Unido	1.00%
Brasil	0.00%