

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 2024

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	15,696
2	Resultados de ejercicios anteriores	11,177
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	4,679
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	31,552
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)	29
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	29
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	29
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	31,523
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)	31,523
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)	31,523
60	Activos ponderados por riesgo totales	74,140
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	42.52%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	42.52%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	42.52%
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)	302
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	-

* Cifras en millones de pesos correspondientes al Índice de Capitalización al 30 de junio de 2024, 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
	Activo	194,302
BG1	Disponibilidades	37,082
BG2	Cuentas de margen	3,267
BG3	Inversiones en valores	33,844
BG4	Deudores por reporto	27,469
BG5	Préstamo de valores	-
BG6	Derivados	54,782
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	18,062
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	18,877
BG11	Bienes adjudicados (neto)	-
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	41
BG13	Pagos anticipados y otros activos (neto)	478
BG14	Inversiones permanentes	12
BG15	Activos por derecho de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	86
BG16	Impuestos y PTU diferidos (neto)	302
BG17	Otros activos	-
	Pasivo	162,750
BG18	Captación tradicional	56,339
BG19	Préstamos interbancarios y de otros organismos	12,451
BG20	Acreedores por reporto	-
BG21	Préstamo de valores	0
BG22	Colaterales vendidos o dados en garantía	5,553
BG23	Derivados	53,915
BG24	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG25	Obligaciones en operaciones de bursatilización	88
BG26	Otras cuentas por pagar	33,080
BG27	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG28	Pasivos por impuesto a la utilidad	675
BG29	Impuestos y PTU diferidos (neto)	644
BG30	Créditos diferidos y cobros anticipados	5
	Capital contable	31,552
BG31	Capital contribuido	15,696
BG32	Capital ganado	15,856
	Cuentas de orden	171,162
BG33	Avales otorgados	-
BG34	Activos y pasivos contingentes	2,448
BG35	Compromisos crediticios	33,472
BG36	Bienes en fideicomiso o mandato	3,020
BG37	Agente financiero del gobierno federal	-
BG38	Bienes en custodia o en administración	68,313
BG39	Colaterales recibidos por la entidad	48,037
BG40	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	15,872
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 2024, 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	29	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	11,177	BG32
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	4,679	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 2024, 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	13,370	1,070
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	2	0
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	739	59
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	3	1
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	2,336	187
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	1,082	86
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	3,152	252
Posiciones en Mercancías	-	-
TOTALES	20,684	1,655

* Cifras en millones de pesos correspondientes al Índice de Capitalización al 30 de junio de 2024, 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%)	82	6
Grupo II (ponderados al 100%)	6,534	523
Grupo III (ponderados al 20%)	315	25
Grupo IV (ponderados al 20%)	436	35
Grupo VI (ponderados al 120%)	20	2
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	7	1
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	2,441	195
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	22	2
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	25,409	2,033
Otros Activos (ponderados al 100%)	1,082	86
Ajuste por Valuación Crediticia en Operaciones Derivadas	6,171	494
TOTAL	42,519	3,402

* Cifras en millones de pesos correspondientes al Índice de Capitalización al 30 de junio de 2024, 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)	875
2	Multiplicador de Pérdidas Internas (MPI)	1
3	Requerimiento de capital por Riesgo Operacional	875
4	Activos sujetos a Riesgo Operacional	10,937

* Cifras en millones de pesos correspondientes al Índice de Capitalización al 30 de junio de 2024, 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)	358	688	1,111
1a	Ingresos por Intereses (netos)	348	677	1,101
1c	Activos Productivos	31,490	-	-
1d	Ingresos por Dividendos	10	11	10
2	Componente de Servicios (CS)	859	937	599
2a	Comisiones y Tarifas Cobradas	802	880	563
2b	Comisiones y Tarifas Pagadas	17	12	17
2c	Otros Ingresos de la Operación	57	57	36
2d	Otros Gastos de la Operación	-	2	(0)
3	Componente Financiero (CF)	465	1,351	924
3a	Resultado por Compraventa	465	1,351	924
4	Indicador de Negocio (IN)	1,682	2,976	2,634
5	Componente del Indicador de Negocio (CIN)	202	357	316

* Cifras en millones de pesos correspondientes al Índice de Capitalización al 30 de junio de 2024, 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)	-	2,655	3,879	2,270	5,625	3,554	3,010	12,258	19,864	129,848	18,296
2	Número total de pérdidas	-	6	21	10	10	29	56	48	25,412	86,536	11,213
3	Monto total de pérdidas excluidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Número total de exclusiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones y exclusiones	-	2,655	3,879	2,270	5,625	3,554	3,010	12,258	19,864	129,848	18,296
B. Detalles del cálculo del capital por Riesgo Operacional												
11	¿Se utilizan pérdidas para calcular el MPI? (Sí/No)	Si										
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 losAnexos 1-D Bis y con lo establecido en los Anexos 1-D Bis y 12-A de las presentes disposiciones? (Sí/No)	Si										

* Cifras en millones de pesos correspondientes al Índice de Capitalización al 30 de junio de 2024, 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 2023. 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. Se hizo entrega del Diseño Final en junio 2024.

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 40.32% para el trimestre de diciembre 2023 dentro del escenario interno base y 22.61% para el trimestre de junio 2024 dentro del escenario interno adverso severo.

Escenario	ICAP promedio obtenido
Escenario Interno Base	41.60%
Escenario Interno Adverso Severo	26.09%

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

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución

8.32

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