

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

Septiembre 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)	5,790
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	32,663
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)	47
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	47
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	47
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	32,616
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)	32,616
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)	32,616
60	Activos ponderados por riesgo totales	84,729
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	38.49%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	38.49%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	38.49%
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)	428
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	170,479
BG1	Disponibilidades	16,412
BG2	Cuentas de margen	2,841
BG3	Inversiones en valores	34,623
BG4	Deudores por reporto	14,577
BG5	Préstamo de valores	-
BG6	Derivados	45,748
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	22,864
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	31,956
BG11	Bienes adjudicados (neto)	-
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	39
BG13	Pagos anticipados y otros activos (neto)	905
BG14	Inversiones permanentes	12
BG15	Activos por derecho de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	74
BG16	Impuestos y PTU diferidos (neto)	428
BG17	Otros activos	-
	Pasivo	137,817
BG18	Captación tradicional	52,853
BG19	Préstamos interbancarios y de otros organismos	1,478
BG20	Acreedores por reporto	-
BG21	Préstamo de valores	0
BG22	Colaterales vendidos o dados en garantía	5,120
BG23	Derivados	45,123
BG24	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG25	Obligaciones en operaciones de bursatilización	82
BG26	Otras cuentas por pagar	31,314
BG27	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG28	Pasivos por impuesto a la utilidad	997
BG29	Impuestos y PTU diferidos (neto)	845
BG30	Créditos diferidos y cobros anticipados	5
	Capital contable	32,662
BG31	Capital contribuido	15,696
BG32	Capital ganado	16,966
	Cuentas de orden	157,113
BG33	Avales otorgados	-
BG34	Activos y pasivos contingentes	1,467
BG35	Compromisos crediticios	39,284
BG36	Bienes en fideicomiso o mandato	3,069
BG37	Agente financiero del gobierno federal	-
BG38	Bienes en custodia o en administración	70,731
BG39	Colaterales recibidos por la entidad	31,074
BG40	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	11,488
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 septiembre 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	47	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	5,790	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 septiembre 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	17,424	1,394
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	349	28
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	0
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	3,662	293
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	2,097	168
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	1,702	136
Posiciones en Mercancías	-	-
TOTALES	25,239	2,019

* Cifras en millones de pesos correspondientes al Índice de Capitalización al 30 de septiembre 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%)	67	5
Grupo II (ponderados al 100%)	6,827	546
Grupo III (ponderados al 20%)	614	49
Grupo IV (ponderados al 20%)	440	35
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	7	0
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	3,256	260
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	33	3
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	28,806	2,305
Otros Activos (ponderados al 100%)	3,121	250
Ajuste por Valuación Crediticia en Operaciones Derivadas	6,359	509
TOTAL	49,530	3,962

* Cifras en millones de pesos correspondientes al Índice de Capitalización al 30 de septiembre 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)	797
2	Multiplicador de Pérdidas Internas (MPI)	1
3	Requerimiento de capital por Riesgo Operacional	797
4	Activos sujetos a Riesgo Operacional	9,960

* Cifras en millones de pesos correspondientes al Índice de Capitalización al 30 de septiembre 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)	2,272	11	10
1a	Ingresos por Intereses (netos)	337	777	1,407
1c	Activos Productivos	2,262	-	-
1d	Ingresos por Dividendos	10	11	10
2	Componente de Servicios (CS)	819	884	534
2a	Comisiones y Tarifas Cobradas	769	841	481
2b	Comisiones y Tarifas Pagadas	15	14	20
2c	Otros Ingresos de la Operación	50	43	53
2d	Otros Gastos de la Operación	0	2	-
3	Componente Financiero (CF)	630	955	525
3a	Resultado por Compraventa	630	955	525
4	Indicador de Negocio (IN)	3,721	1,850	1,069
5	Componente del Indicador de Negocio (CIN)	447	222	128

* Cifras en millones de pesos correspondientes al Índice de Capitalización al 30 de septiembre 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	19,204	147,896	11,539	23,248
2	Número total de pérdidas	6	21	10	10	29	56	48	25,404	86,536	10,090	12,221
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	19,204	108,553	11,539	23,248
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 los Anexos 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 septiembre 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

5.95

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