

J.P. MORGAN BANCO DE INVERSION
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023
(En miles de soles)

J.P. MORGAN BANCO DE INVERSION
Estado de Resultados
Por el periodo terminado el 31 de Diciembre de 2024 y 2023
(En miles de soles)

J.P. MORGAN BANCO DE INVERSION
REPORTE N° 4 - D
Requerimientos de Patrimonio Efectivo por Riesgos de Crédito, Mercado y Operacional y Cálculo del Límite Global
Al 31 de Diciembre 2024 (En miles soles)

	2024	2023		2024	2023
ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBLE	74,836	3,779	DERIVADOS PARA NEGOCIACION	10,187	68,643
Banco Central de Reserva del Perú	73,893	3,118	CUENTAS POR PAGAR	14,405	46,377
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	864	377	IMPUESTOS CORRIENTES	14,979	791
Bancos y otras instituciones financieras del exterior	79	284	OTROS PASIVOS	147,495	48
FONDOS INTERBANCARIOS	17,604	86,547	TOTAL DEL PASIVO	187,066	115,769
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	247,993	234,843	PATRIMONIO		
Instrumentos de Deuda	247,993	234,843	Capital social	83,400	83,400
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	28,415	8,074	Reservas	80,649	80,649
CUENTAS POR COBRAR	31,145	10,440	Resultado Acumulado	68,344	26,934
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	618	669	Resultado Neto del Ejercicio	91,283	41,410
ACTIVO INTANGIBLE	170	175	TOTAL DEL PATRIMONIO	323,676	232,393
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	3,353	3,376	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	510,742	348,162
OTROS ACTIVOS	106,608	259	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	-	-
TOTAL DEL ACTIVO	510,742	348,162			
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	-	-			
Estado de Resultados y Otro Resultado Integral Al 31 de Diciembre de 2024 (En miles de soles)			Contratos de Financiamiento con Garantía de Cartera Crediticia RESOLUCION SBS N° 1027-2001 ART°5 Al 31 de Diciembre de 2024 (En miles de soles)		
	2024	2023		2024	2023
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	91,283	41,410	Contraparte	-	-
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	91,283	41,410	Monto de Cartera Cedida en Garantía	-	-

	2024	2023
INGRESOS POR INTERESES		
Fondos disponibles	2,482	4,505
Fondos interbancarios	2,669	4,563
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	14,049	7,069
TOTAL INGRESOS POR INTERESES	19,200	16,137
GASTOS POR INTERESES		
Fondos interbancarios	-9	-8
Adeudos y obligaciones financieras	-11	-12
Otros	-307	-374
TOTAL GASTOS POR INTERESES	-327	-394
MARGEN FINANCIERO BRUTO	18,873	15,743
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	48,558	16,087
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-265	-296
MARGEN FINANCIERO NETO	67,166	31,534
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	76,040	44,308
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	17,394	10,985
Derivados de negociación	53,530	23,776
Utilidad- pérdida en diferencia de cambio	5,116	9,547
MARGEN OPERACIONAL	143,206	75,842
GASTOS DE ADMINISTRACION		
Gastos de Personal y Directorio	-18,932	-18,382
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	-5,451	-5,038
Impuestos y Contribuciones	-1,280	-1,302
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-234	-177
MARGEN OPERACIONAL NETO	117,309	50,343
Otros ingresos y egresos	255	1,611
RESULTADO DEL AÑO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	117,564	52,554
IMPUESTO A LA RENTA	-26,281	-11,144
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	91,283	41,410

	APR	Total
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito		
Método Estándar	94,496	8,977
Métodos Basados en Calificaciones Internas	-	-
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	94,496	8,977
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado		
Método Estándar		
Riesgo de Tasa de Interés	101,419	24,133
Riesgo de Precio	-	-
Riesgo Cambiario	178,602	17,860
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	419,931	41,993
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional		
Método del Indicador Básico	127,426	12,743
Método Estándar Alternativo	-	-
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	127,426	12,743
Total APR por Riesgo Créd., Merc. y Oper. y Total Req. de Patrim. Efec. x Riesgo Créd., Merc. y Oper. Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional	641,853	63,713
Requerimiento de Colchones	-	-
Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones	-	8,023
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales	-	-
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional	-	-
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por tasa de interés en el libro bancario	-	-
Provisiones voluntarias aplicables para disminuir requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos a	-	-
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales	-	-
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales	-	-
Patrimonio Efectivo		
Capital Ordinario de Nivel I		323,506
Patrimonio Efectivo de Nivel I		323,506
Patrimonio Efectivo de Nivel II		-
Patrimonio Efectivo Total		323,506
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		71,736
Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		251,770
Ratio de Capital Global (%)		50.40%

Publicado en cumplimiento a los dispuesto por la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP's.
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD