

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO - (Em milhares de reais)

Apresentação: Submetemos à apreciação de V.Sas., em cumprimento às determinações legais e estatutárias, as demonstrações contábeis da JPMorgan Chase Bank, National Association do semestre findo em 30 de junho de 2024, acrescidas das notas explicativas

e do relatório dos auditores independentes. Desempenho: No semestre, a Instituição apresentou um lucro líquido de R\$ 13.815, sendo que em 30 de junho de 2023 apresentou lucro líquido de R\$ 14.442. Comitê de Auditoria: O Comitê de Auditoria é único para o

Conglomerado JP Morgan, sendo composto na data deste relatório por cinco membros. São Paulo, 27 de agosto de 2024

A Diretoria

BALANÇO PATRIMONIAL EM 30 DE JUNHO E 31 DE DEZEMBRO - (Em milhares de reais)

Table with 4 columns: Item, Nota, Junho 2024, Dezembro 2023. Rows include Circulante, Caixa e equivalentes de caixa, Instrumentos financeiros, Outros ativos, Não circulante, Realizável a longo prazo, Instrumentos financeiros, Ativos fiscais correntes, Ativos fiscais diferidos, Investimentos, Total do ativo.

Table with 4 columns: Item, Nota, Junho 2024, Dezembro 2023. Rows include Passivo, Circulante, Depósitos e demais instrumentos financeiros, Instrumentos financeiros derivativos, Obrigações fiscais correntes, Outros passivos, Não circulante, Instrumentos financeiros, Instrumentos financeiros derivativos, Obrigações fiscais diferidas, Provisões para passivos contingentes e obrigações legais, Patrimônio líquido, Capital social, Reservas de capital, Reservas de lucros, Lucros acumulados, Total do passivo e patrimônio líquido.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO - SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO - (Em milhares de reais)

Table with 4 columns: Item, Nota, Janeiro-Junho/2024, Janeiro-Junho/2023. Rows include Receitas de intermediação financeira, Resultados de aplicações interfinanceiras, Despesas de intermediação financeira, Outras receitas (despesas) operacionais, Outras despesas administrativas, Despesas tributárias, Despesas com provisões, Outros resultados operacionais, Resultado operacional, Resultado antes da tributação sobre o lucro, Imposto de renda e contribuição social, Provisão para imposto de renda, Provisão para contribuição social, Ativo/passivo fiscal diferido, Lucro líquido do período.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO - (Em milhares de reais)

Table with 4 columns: Item, Nota, Capital social, Subvenções para investimento, Reservas de lucros (Legal, Estatutária), Lucros acumulados, Total. Rows include Aumento de capital, Lucro líquido do período, Destinação do lucro líquido, Reserva legal, Em 30 de junho de 2023, Em 31 de dezembro de 2023, Lucro líquido do período, Destinação do lucro líquido, Reserva legal, Em 30 de junho de 2024.

Table with 4 columns: Item, Valor de mercado em dezembro de 2023, Valor de mercado em junho de 2024, Ganhos/Perdas não realizados, Total em junho de 2024, Total em dezembro de 2023. Rows include Ativo, Operações de swap, Outros derivativos, Passivo, Operações de swap, Outros derivativos.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 30 DE JUNHO DE 2024 - (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional: A JPMorgan Chase Bank, National Association ("Instituição"), constituída como estabelecimento no Brasil de Sociedade Estrangeira e com sede na Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3.729 – São Paulo/SP. A Instituição atua como filial do JPMorgan Chase Bank, National Association (com sede em Nova Iorque, Estados Unidos da América), e está autorizada a operar com as carteiras comercial e de câmbio. As operações são conduzidas no contexto de um conglomerado de instituições que atuam integradamente no mercado financeiro, nacional e internacional.

b. Comparação entre o valor de custo e o valor de mercado. Valor de mercado em dezembro de 2023, Valor de mercado em junho de 2024, Ganhos/Perdas não realizados, Total em junho de 2024, Total em dezembro de 2023. Rows include Ativo, Operações de swap, Outros derivativos, Passivo, Operações de swap, Outros derivativos.

c. Composição do valor nominal por vencimento. Até 3 meses, De 3 a 12 meses, De 1 a 3 anos, Total em junho de 2024, Total em dezembro de 2023. Rows include Operações de swap, Outros derivativos.

d. Valor nominal por local de negociação. Balcão, Total em junho de 2024, Total em dezembro de 2023. Rows include Operações de swap, Outros derivativos.

e. Valor nominal por contraparte. Pessoa Jurídica, Instituições financeiras, Total em junho de 2024, Total em dezembro de 2023. Rows include Operações de swap, Outros derivativos.

f. Resultado por produto. Receita, Despesa, em junho de 2024, em junho de 2023. Rows include Operações de swap, Outros derivativos.

7. Carteira de câmbio: As operações de câmbio em aberto da Instituição estão demonstradas conforme abaixo: Junho de 2024, Dezembro de 2023. Rows include Câmbio comprado a liquidar, Direitos sobre vendas de câmbio, Total, Junho de 2024, Dezembro de 2023. Rows include Câmbio vendido a liquidar, Obrigações por compra de câmbio, Total.

8. Outros ativos: Estão representados, principalmente, por devedores por depósitos em garantia, relacionados a obrigações fiscais no valor de R\$ 64.499 (dezembro de 2023 – R\$ 63.407).

9. Imposto de renda e contribuição social a) Obrigações fiscais correntes - Correspondem, principalmente, a provisão para impostos e contribuições sobre o lucro no valor de R\$ 9.375 (dezembro de 2023 – R\$ 18.795). b) Ativos e obrigações fiscais diferidos - A natureza e a origem do imposto de renda e a contribuição social diferidos são demonstrados da seguinte forma: Junho de 2024, Dezembro de 2023.

Table with 4 columns: Diferenças temporárias, Contingências, Provisão para honorários advocatícios, Outras, Créditos tributários – ativo, Obrigações fiscais diferidas – passivo. Rows include Diferenças temporárias, Contingências, Provisão para honorários advocatícios, Outras, Créditos tributários – ativo, Obrigações fiscais diferidas – passivo.

Em 2024 foi constituído crédito tributário sobre diferenças temporárias no valor de R\$ 269 (junho de 2023 – R\$ 335) tendo sido rea-lizado R\$ 12 (junho de 2023 – R\$ 135). Em 2024 foi constituído passivo fiscal diferido no valor de R\$ 474 (junho de 2023 – R\$ 596), tendo sido realizado R\$ 138 (junho de 2023 – sem realização). A previsão de realização dos créditos tributários no montante de R\$ 11.202 (dezembro de 2023 – R\$ 10.945) é estimada conforme abaixo:

Table with 12 columns: 1º Ano, 2º Ano, 3º Ano, 4º Ano, 5º Ano, 6º Ano, 7º Ano, 8º Ano, 9º Ano, 10º Ano, 20% Ano, 25% Ano. Rows include 0%, 2,5%, 2,5%, 5%, 5%, 10%, 10%, 20%, 20%, 20%, 25%.

Com base na Resolução nº 4.818 do CMN e na Resolução nº 2 do BACEN, para fins de balanço os créditos tributários e obrigações fiscais diferidas devem ser apresentados integralmente no longo prazo. O valor presente dos créditos tributários, calculado considerando a estimativa de taxa de juros futuros apurada com base em informações de mercado, monta a R\$ 4.886 (dezembro de 2023 – R\$ 5.194). A Instituição possui créditos tributários sobre prejuízo fiscal não ativados em função da ausência de expectativa de realização de tais créditos, no montante de R\$ 1.419 (dezembro de 2023 – R\$ 1.419).

c) Resultado de imposto de renda e contribuição social - O cálculo dos encargos com imposto de renda e contribuição social é demonstrado como segue:

Table with 4 columns: Resultado antes do IRPJ e CSLL, Encargo total do IRPJ e CSLL às alíquotas vigentes, Outros, Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos, Resultado de IRPJ e CSLL no período. Rows include Resultado antes do IRPJ e CSLL, Encargo total do IRPJ e CSLL às alíquotas vigentes, Outros, Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos, Resultado de IRPJ e CSLL no período.

10. Depósitos. Total em junho de 2024, Total em dezembro de 2023. Rows include Depósitos a prazo, Total.

11. Passivos contingentes e obrigações legais: As provisões para contingências constituídas e obrigações legais, e as variações no período estão assim apresentadas:

Table with 4 columns: i. Composição dos saldos patrimoniais, Provisões, Junho de 2024, Dezembro de 2023. Rows include Fiscais e previdenciárias, Total.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO - (Em milhares de reais)

Table with 4 columns: Item, Janeiro-Junho/2024, Janeiro-Junho/2023. Rows include Lucro líquido do período, Outros resultados abrangentes no período que podem ser reclassificados para o resultado, Outros resultados abrangentes no período que não podem ser reclassificados para o resultado, Total do resultado abrangente no período.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO - (Em milhares de reais)

Table with 4 columns: Nota, Janeiro-Junho/2024, Janeiro-Junho/2023. Rows include Atividades operacionais, Lucro líquido ajustado, Ajuste ao lucro líquido, Atualização de depósitos judiciais, Provisões para contingências, Ativo/passivo fiscal diferido, Variação de ativos e obrigações, Redução em instrumentos financeiros (ativos/passivos), Aumento em outros ativos, Aumento/Redução em depósitos, Aumento em outros passivos, Imposto de renda e contribuição social pagos, Caixa líquido utilizado em atividades operacionais, Redução de caixa e equivalentes de caixa, Caixa e equivalentes de caixa no início do período, Caixa e equivalentes de caixa no final do período, Redução de caixa e equivalentes de caixa.

ii. Movimentação dos saldos patrimoniais. Fiscais e Previdenciárias, Junho de 2024, Dezembro de 2023. Rows include Saldo inicial, Despesas financeiras - juros, Saldo final.

iii. Fiscais e previdenciárias – obrigações legais - A Instituição é parte em processos judiciais e administrativos de natureza tributária. As principais demandas envolvem discussão do alargamento da base de cálculo do PIS e da COFINS nos termos do §1º do artigo 3º da Lei nº 9.718/98.

iv. Fiscais e previdenciárias – outros passivos contingentes - A Instituição é parte em auto de infração objetivando a cobrança de contribuições previdenciárias, ora discutido perante o Poder Judiciário através de ação anulatória de débito fiscal, cujo risco de perda é classificado como possível pelos assessores legais no valor de: R\$ 28.944 (dezembro de 2023 – R\$ 28.556). A Instituição também é parte em processos administrativos de natureza tributária, caracterizados como passivos contingentes avaliados com chances de êxito possível, pelos advogados responsáveis pela condução dos casos, que totalizam R\$ 6.287 (dezembro de 2023 – R\$ 7.241).

v. Ações civis - A Instituição é parte em processo judicial referente à cobrança de expurgos inflacionários decorrentes de um dos Planos Econômicos instituídos pelo Governo Federal brasileiro entre os anos de 1989 e 1994. O risco de perda é classificado como possível pelos assessores legais no valor de R\$ 2.566. (dezembro de 2023 – R\$ 2.454).

12. Patrimônio líquido: O capital social representa os investimentos da matriz, acrescidos dos lucros capitalizados e das reservas incorporadas ao capital. O capital estrangeiro registrado no BACEN é de US\$ 60.211.065,96 e Euro 3.135,49. A Reserva de lucros – Estatutária poderá ser futuramente utilizada para aumento de capital com a finalidade de assegurar adequadas condições operacionais à Instituição, bem como para garantir futura distribuição de dividendos. A Reserva de lucros – Legal é constituída obrigatoriamente à base de 5% do lucro líquido do período, até o limite de 20% do capital social. A Reserva poderá deixar de ser constituída quando acrescida do montante das reservas de capital atingir 30% do capital social. Em Assembleia Geral Extraordinária realizada no dia 29 de junho de 2023 foi aprovado o aumento do capital social em R\$ 91.782 mediante capitalização de parte da conta de "Reserva de Lucros – Estatutária" e sem emissão de novas ações. Conforme Resolução CMN nº 4.970, aumentos de capital por incorporação de reservas de capital e de lucros realizados não precisam de aprovação do Banco Central.

13. Transações com partes relacionadas (Grupo J.P. Morgan): As transações realizadas com partes relacionadas representadas abaixo foram efetuadas com empresas coligadas e controladas do Grupo.

Table with 4 columns: Ativos / (Passivos) de junho de 2024, Dezembro de 2023, Receitas / (Despesas) de junho de 2024, Junho de 2023. Rows include Disponibilidades em moeda estrangeira, JPMorgan Chase Bank, National Association em depósitos interfinanceiros, Banco J.P. Morgan S.A., Aplicações em operações comprometidas, Banco J.P. Morgan S.A., Instrumentos financeiros derivativos, Banco J.P. Morgan S.A., Operações de câmbio, Banco J.P. Morgan S.A.

A Instituição verificou que para os períodos apresentados não houve operações com membros da Diretoria e seus relacionados. As transações com partes relacionadas foram contratadas a taxas compatíveis com as praticadas com terceiros, vigentes nas datas das operações, levando em consideração a ausência de risco.

14. Outras informações a) "Outras despesas administrativas" referem-se, principalmente, a despesas com o sistema financeiro no valor de R\$ 375 (junho de 2023 – R\$ 445) e despesas de serviços técnicos especializados no valor de R\$ 168 (junho de 2023 – R\$ 111). b) "Despesas com provisões" referem-se à atualização monetária de "Provisões para passivos contingentes e obrigações legais" no valor de R\$ 538 (junho de 2023 – R\$ 658). c) "Outros resultados operacionais" referem-se, principalmente, a atualização de depósitos judiciais no valor de R\$ 1.092 (junho de 2023 – R\$ 1.335). d) Durante os semestres findos em 30 de junho de 2024 e de 2023, a Instituição não registrou resultados não recorrentes conforme definido pela Resolução nº 2 do BACEN. A definição dos saldos de resultados não recorrentes segue os critérios definidos pela Resolução nº 2 do BACEN, que são: (i) não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da Instituição; e (ii) não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. e) Conforme estabelecido na Resolução nº 3.263, a Instituição possui acordos para compensação e liquidação de obrigações no âmbito do Sistema Financeiro Nacional. Os valores a receber e a pagar são demonstrados no balanço patrimonial nas respectivas rubricas relacionadas aos produtos, no ativo e no passivo, respectivamente, sem compensação dos valores.

A DIRETORIA NA DATA DO RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Azarias de Castro Feitosa Junior	Eduardo Pera Silva	Jorge Constantino Bernardes dos Santos
Daniel Costa Barreto	Eliza Harumi Ogawa	Mariana Plass Rizzo
Decio Ramos Porchat de Assis	Flávia Rocha Lima de Almeida Prado	Paulo Coimbra de Souza

DIRETOR RESPONSÁVEL PELA CONTABILIDADE

Jorge Constantino Bernardes dos Santos

CONTADOR

João Augusto Makoto Hira - CRC 1SP307985/O-0

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Administradores e Acionistas

JP Morgan Chase Bank, National Association Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da JP Morgan Chase Bank, National Association ("Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Instituição em 30 de junho de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria.

Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Instituição, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Instituição é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma

relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração da Instituição é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Instituição são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião.

O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição.

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas.

Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se essas demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 27 de agosto de 2024.



pwc PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

Caio Fernandes Arantes
Contador CRC 1SP222767/O-3