



Actividades por segmentos

(Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre de 2020)

ACTIVIDADES POR SEGMENTOS

Banco J.P. Morgan de acuerdo a su desarrollo en el sistema financiero realiza actividades en los siguientes segmentos:

Operaciones crediticias
Operaciones de tesorería
Operaciones de banca de inversión

1. Operaciones crediticias (Banca corporativa).- Colocando créditos a corto plazo en moneda nacional, garantizados al 100%, con líneas de crédito revolventes, quirografarios y simples con propósitos de capital de trabajo y otorgados directamente a empresas del sector privado comercial y de servicios. Adicionalmente, el otorgamiento de crédito se realiza en base a los análisis de la situación financiera del acreditado, viabilidad económica de los proyectos de inversión y demás características que establece la Ley de Instituciones de Crédito.

2. Operaciones de tesorería.- Ofreciendo a sus clientes un servicio personalizado en Manejo de Efectivo y Comercio Exterior totalmente diseñados para cumplir con las características y necesidades de las empresas que operan en México.

a) Manejo de efectivo.- Banco J.P. Morgan ofrece una variedad de servicios bancarios a Corporaciones, Instituciones Financieras y al Sector Público. Las empresas con operaciones en México tienen actividad comercial considerable que les obliga a utilizar cuentas locales para facilitar la gestión de las transacciones. Al mismo tiempo, requieren ejercer un control regional o mundial, de acuerdo con sus políticas de tesorería corporativa y asegurar la eficiencia y seguridad global posible a nivel local, regional y mundial. Banco J.P. Morgan en México ofrece capacidades locales que incluyen soluciones diseñadas para satisfacer sus necesidades de tesorería a través de México, ya sea que mantenga o no una presencia física en el país. Contamos con productos y servicios que permiten el establecimiento de una estructura bancaria con una tesorería eficiente y efectiva integrada con sus sistemas contables. Al ser miembros directos de la cámara de compensación ofrecemos a nuestros clientes horarios competitivos para la ejecución de sus transferencias a través de SPEI y CECOBAN (TEF).

b) Comercio exterior.- Banco J.P. Morgan S.A. ofrece una amplia variedad de servicios a importadores y exportadores. Nuestro portafolio se compone de todos los productos tradicionales de apoyo a la importación y exportación, los productos van desde la emisión de una carta de crédito hasta una gran variedad de soluciones financieras complejas. Las soluciones de Financiamiento a las Cadenas de Suministro (SCF) permiten al cliente (comprador) obtener mejores precios y condiciones de pago y al mismo tiempo, ofrecen a los proveedores la posibilidad de recibir el pago anticipado y reducir los días de recuperación de cartera. El financiamiento a las Cadenas de Suministro permiten lograr una mayor eficiencia en el capital de trabajo y facilitará la gestión de flujos de efectivo para los compradores y vendedores.

3. Operaciones de banca de inversión.- Actuando por cuenta propia en operaciones de inversiones en valores, de reporto, de préstamo de valores e instrumentos derivados. Sus principales contrapartes en este tipo de operaciones corresponden al sector financiero privado, empresas privadas y personas físicas entre otros.

a) Inversiones en valores.- A la fecha, la posición en inversiones en valores corresponde a títulos de deuda gubernamental que están clasificados en la categoría de títulos a negociar y se segregan en sin restricción y restringidos, estos últimos garantizan los posibles sobregiros de la cuenta única que se mantiene con el Banco de México, tal y como lo establecen las disposiciones vigentes.

b) Operaciones de reporto.- Las operaciones de reporto representan la compra o venta de instrumentos financieros, con la obligación para el Banco de revender o recomprar dichos instrumentos a su valor pactado, reconociendo un premio por cobrar o pagar sobre el precio pactado. A la fecha, las posiciones tanto activa como pasiva corresponden a títulos o colaterales de deuda gubernamental.

c) Préstamo de valores.- A la fecha, no se mantiene posición de este tipo de operaciones.

d) Instrumentos derivados.- El Banco celebra operaciones con productos derivados a través de contratos adelantados, futuros, opciones y swaps.

Los contratos de futuros y adelantados representan compromisos de compra y de venta de un subyacente en una fecha futura, en una cantidad, calidad y precio preestablecidos en el contrato. A la fecha, las operaciones que se tienen celebradas son con fines de negociación.

Los swaps representan obligaciones bilaterales de intercambiar una serie de flujos por un periodo determinado y en fechas preestablecidas, cuya liquidación puede hacerse en especie o efectivo, según lo acordado. A la fecha, las operaciones que se celebran son con fines de negociación y están referidas a tasas y divisas.

Las opciones son contratos que, mediante el pago de una prima, otorgan el derecho más no la obligación, de comprar o vender un determinado número de instrumentos subyacentes a un precio determinado dentro de un plazo establecido. Por los derechos que otorgan, las opciones se dividen en: opciones de compra (calls) y de venta (puts).

e) Operaciones por cuenta de terceros.- Ofreciendo a sus clientes los siguientes servicios:

1) Bienes en fideicomiso o mandato: Se registra el valor de los Bienes recibidos en fideicomiso, llevándose en registros independientes los datos relacionados con la administración de cada uno.

2) Bienes en custodia o en administración: Se registra el movimiento de bienes y valores ajenos, que se reciben en custodia, o bien para ser administrados por el Banco.

Al 30 de Septiembre del 2020, los saldos del Balance y Estados de Resultados de Banco J.P. Morgan, S.A., por segmento son como sigue:

Actividades por Segmentos (Cont.)

| Principales cuentas de resultados | Operaciones de Banca de Inversión | Operaciones de la Banca Comercial | Operaciones de Tesorería | Total |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|-------------------|
| Ingreso por intereses | | | | |
| Intereses de disponibilidades | \$ 9 | \$ 0 | \$ 148 | \$ 157 |
| Intereses de cuentas de margen | 68 | - | - | 68 |
| Intereses de inversiones en valores | 622 | - | - | 622 |
| Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto | 10 | - | 645 | 655 |
| Intereses de cartera de crédito | - | 815 | - | 815 |
| Dividendos de instrumentos de patrimonio neto | 26 | - | - | 26 |
| Total de ingresos por intereses | \$ 735 | \$ 815 | \$ 793 | \$ 2,343 |
| Gasto por intereses | | | | |
| Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata | \$ - | \$ - | \$ (471) | \$ (471) |
| Intereses por depósitos a plazo | - | - | - | - |
| Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos | (90) | - | (136) | (226) |
| Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto | (220) | - | (89) | (309) |
| Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores | (363) | - | 0 | (363) |
| Total de gastos por intereses | \$ (673) | \$ - | \$ (696) | \$ (1,369) |
| Margen Financiero | \$ 62 | \$ 815 | \$ 97 | \$ 974 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | \$ - | \$ (11) | \$ - | \$ (11) |
| Comisiones y tarifas cobradas | | | | |
| Cartas de crédito sin refinanciamiento | \$ - | \$ 6 | \$ - | \$ 6 |
| Manejo de cuenta | 2 | 6 | - | 8 |
| Operaciones de Crédito | 2 | 1 | - | 3 |
| Transferencia de fondos | 5 | 3 | - | 8 |
| Servicios de Banca Electrónica | 5 | 1 | - | 6 |
| Otras comisiones y tarifas cobradas | 382 | - | - | 382 |
| Total de comisiones y tarifas cobradas | \$ 396 | \$ 17 | \$ - | \$ 413 |
| Comisiones y tarifas pagadas | | | | |
| Otras comisiones y tarifas pagadas | (25) | (1) | - | (26) |
| Total de comisiones y tarifas pagadas | \$ (25) | \$ (1) | \$ - | \$ (26) |
| Resultado por intermediación | | | | |
| Resultado por valuación a valor razonable | \$ 928 | \$ - | \$ (1) | \$ 927 |
| Resultado por valuación de divisas | (14) | - | (2) | (16) |
| Resultado por compraventa de valores y derivados | (435) | - | - | (435) |
| Resultado por compraventa de divisas | 339 | (5) | (88) | 246 |
| Total de resultado por intermediación | \$ 818 | \$ (5) | \$ (91) | \$ 722 |
| Otros Ingresos (Egresos) de la Operación | 162 | 14 | (11) | 165 |
| Gastos de Administración y Promoción | (1,110) | (14) | (31) | (1,155) |
| Resultado de la Operación | \$ 303 | \$ 815 | \$ (36) | \$ 1,082 |
| Participación en el Resultado de Subsidiarias No Consolidadas y Asociadas | 0 | - | - | 0 |
| Resultado antes de Impuestos a la utilidad | \$ 303 | \$ 815 | \$ (36) | \$ 1,082 |
| Impuestos a la Utilidad Causados | (74) | - | - | (74) |
| Impuestos a la Utilidad Diferidos | (156) | - | - | (156) |
| Resultado Neto | \$ 73 | \$ 815 | \$ (36) | \$ 852 |

Actividades por Segmentos (Cont.)

| Principales cuentas de balance | Operaciones de Banca de Inversión | Operaciones de la Banca Comercial | Operaciones de Tesorería | Total |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|---------------------|
| Activo | | | | |
| Disponibilidades | \$ - | \$ - | \$ 13,041 | \$ 13,041 |
| Cuentas de margen | 4,839 | - | - | 4,839 |
| Inversiones en valores | 23,855 | - | - | 23,855 |
| Deudores por reporto | - | - | 11,745 | 11,745 |
| Derivados | 91,393 | - | - | 91,393 |
| Cartera de crédito | - | 18,900 | - | 18,900 |
| Total | \$ 120,087 | \$ 18,900 | \$ 24,786 | \$ 163,773 |
| Pasivo | | | | |
| Captación tradicional | \$ (22,545) | \$ (3,225) | \$ - | \$ (25,770) |
| Préstamos interbancarios y de otros organismos | - | - | (11,079) | (11,079) |
| Acreedores por reporto | - | - | - | - |
| Colaterales vendidos o dados en garantía | (16,260) | - | - | (16,260) |
| Derivados | (92,079) | - | - | (92,079) |
| Total | \$ (130,884) | \$ (3,225) | \$ (11,079) | \$ (145,188) |
| Cuentas de Orden | | | | |
| Compromisos crediticios | \$ - | \$ 25,824 | \$ - | \$ 25,824 |
| Bienes en fideicomiso o mandato | 2,806 | - | - | 2,806 |
| Bienes en custodia o administración | 48,154 | - | - | 48,154 |
| Colaterales recibidos por la entidad | 16,265 | - | 13,297 | 29,562 |
| Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | 12,485 | - | 5,331 | 17,816 |
| Total | \$ 79,710 | \$ 25,824 | \$ 18,628 | \$ 124,162 |