

# Actividades por segmentos

(Cifras en millones de pesos al 30 de junio de 2023)

## ACTIVIDADES POR SEGMENTOS

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

Operaciones de crédito y captación  
Operaciones de tesorería y banca

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

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.

c) 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.

d) 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.

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

f) 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 Junio de 2023, los saldos del Balance y Estados de Resultados de Banco J.P. Morgan, S.A, por segmento son como sigue:

# Actividades por segmentos

(Cifras en millones de pesos al 30 de junio de 2023)

Principales cuentas de resultados	Crédito y captación	Tesorería y banca de inversión	Total
<b>Ingreso por intereses</b>			
Intereses de efectivo y equivalente de efectivo	\$ 0	\$ 362	\$ 362
Intereses y Rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	-	155	155
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en instrumentos financieros	-	523	523
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto	-	1,661	1,661
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	803	-	803
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	167	-	167
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	-	-	-
Dividendos de instrumentos que califican como instrumentos financieros de capital	33	-	33
<b>Total de ingresos por intereses</b>	<b>\$ 1,003</b>	<b>\$ 2,701</b>	<b>\$ 3,704</b>
<b>Gasto por intereses</b>			
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	\$ (1,382)	\$ -	\$ (1,382)
Intereses por depósitos a plazo	-	(498)	(498)
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	-	(189)	(189)
Intereses y rendimientos a cargo provenientes de colaterales en operaciones OTC	-	(186)	(186)
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto	-	(192)	(192)
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	-	(1)	(1)
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	-	(128)	(128)
<b>Total de gastos por intereses</b>	<b>\$ (1,382)</b>	<b>\$ (1,194)</b>	<b>\$ (2,576)</b>
<b>Margen Financiero</b>	<b>\$ (379)</b>	<b>\$ 1,507</b>	<b>\$ 1,128</b>
<b>Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación</b>	<b>\$ 84</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 84</b>
<b>Comisiones y tarifas cobradas</b>			
Cartas de crédito sin refinanciamiento	\$ 4	\$ -	\$ 4
Manejo de cuenta	8	1	9
Operaciones de Crédito	5	-	5
Transferencia de fondos	17	-	17
Servicios de Banca Electrónica	7	-	7
Otras comisiones y tarifas cobradas	16	1,133	1,149
<b>Total de comisiones y tarifas cobradas</b>	<b>\$ 57</b>	<b>\$ 1,134</b>	<b>\$ 1,191</b>
<b>Comisiones y tarifas pagadas</b>			
Otras comisiones y tarifas pagadas	(0)	(23)	(23)
<b>Total de comisiones y tarifas pagadas</b>	<b>\$ (0)</b>	<b>\$ (23)</b>	<b>\$ (23)</b>
<b>Resultado por intermediación</b>			
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	\$ -	\$ (1,626)	(1,626)
Resultado por valuación de divisas	-	5	5
Resultado por compraventa de instrumentos financieros e instrumentos financieros derivados	-	3,967	3,967
Resultado por compraventa de divisas	5	(1,024)	(1,019)
<b>Total de resultado por intermediación</b>	<b>\$ 5</b>	<b>\$ 1,322</b>	<b>\$ 1,327</b>
<b>Otros Ingresos (Egresos) de la Operación</b>	(10)	15	5
<b>Gastos de Administración y Promoción</b>	(19)	(871)	(890)
<b>Resultado de la Operación</b>	<b>\$ (262)</b>	<b>\$ 3,084</b>	<b>\$ 2,822</b>
<b>Participación en el Resultado de Subsidiarias No Consolidadas y Asociadas</b>	-	1	1
<b>Resultado antes de Impuestos a la utilidad</b>	<b>\$ (262)</b>	<b>\$ 3,085</b>	<b>\$ 2,823</b>
<b>Impuestos a la Utilidad</b>	-	(537)	(537)
<b>Resultado Neto</b>	<b>\$ (262)</b>	<b>\$ 2,548</b>	<b>\$ 2,286</b>
<b>Otros Resultados Integrales</b>	-	-	-
<b>Participación en ORI de otras entidades</b>	-	-	-
<b>Resultado Integral</b>	<b>\$ (262)</b>	<b>\$ 2,548</b>	<b>\$ 2,286</b>
<b>Resultado neto atribuible a:</b>			
Participación controladora	(262)	2,548	2,286
Participación no controladora	-	-	-
<b>Resultado integral atribuible a:</b>			
Participación controladora	(262)	2,548	2,286
Participación no controladora	-	-	-

# Actividades por segmentos

(Cifras en millones de pesos al 30 de junio de 2023)

Principales cuentas de balance	Crédito y captación	Tesorería y banca de inversión	Total
<b>Activo</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ -	\$ 10,101	\$ 10,101
Cuentas de Margen (Derivados)	-	2,157	2,157
Inversiones en instrumentos financieros	-	22,452	22,452
Deudores por Reporto	-	45,210	45,210
Instrumentos financieros derivados	-	79,228	79,228
Otras cuentas por cobrar	-	14,691	14,691
Cartera de crédito	20,073	-	20,073
<b>Total</b>	<b>\$ 20,073</b>	<b>\$ 173,839</b>	<b>\$ 193,912</b>
<b>Pasivo</b>			
Captación tradicional	\$ (52,409)	\$ (1,016)	\$ (53,425)
Préstamos interbancarios y de otros organismos	-	(4,972)	(4,972)
Acreedores por reporto	-	(3,792)	(3,792)
Colaterales vendidos o dados en garantía	(3,361)	(4,969)	(8,330)
Otras cuentas por pagar	-	(24,780)	(24,780)
Instrumentos financieros derivados	-	(77,081)	(77,081)
<b>Total</b>	<b>\$ (52,409)</b>	<b>\$ (116,610)</b>	<b>\$ (172,380)</b>
<b>Cuentas de Orden</b>			
Avales Otorgados	\$ -	\$ -	-
Activos y Pasivos Contingentes	3,036	-	3,036
Compromisos crediticios	29,070	-	29,070
Bienes en fideicomiso o mandato	-	2,883	2,883
Bienes en custodia o administración	-	56,619	56,619
Colaterales recibidos por la entidad	-	54,993	54,993
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-	11,733	11,733
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	-	-	-
<b>Total</b>	<b>\$ 32,106</b>	<b>\$ 126,228</b>	<b>\$ 158,334</b>