

Actividades por segmentos

(Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre 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 Septiembre 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 septiembre de 2023)

Principales cuentas de resultados	Crédito y captación	Tesorería y banca de inversión	Total
Ingreso por intereses			
Intereses de efectivo y equivalente de efectivo	\$ 0	\$ 601	\$ 601
Intereses y Rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	-	51	51
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en instrumentos financieros	-	970	970
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporte	-	2,814	2,814
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	1,260	-	1,260
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	243	-	243
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	-	-	-
Dividendos de instrumentos que califican como instrumentos financieros de capital	32	-	32
Total de ingresos por intereses	\$ 1,535	\$ 4,437	\$ 5,971
Gasto por intereses			
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	\$ (2,244)	\$ -	\$ (2,244)
Intereses por depósitos a plazo	-	(1,095)	(1,095)
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	-	(288)	(288)
Intereses y rendimientos a cargo provenientes de colaterales en operaciones OTC	-	(320)	(320)
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporte	-	(258)	(258)
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	-	(1)	(1)
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	-	(300)	(300)
Total de gastos por intereses	\$ (2,244)	\$ (2,262)	\$ (4,506)
Margen Financiero	\$ (709)	\$ 2,175	\$ 1,465
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación	\$ 108	\$ -	\$ 108
Comisiones y tarifas cobradas			
Cartas de crédito sin refinanciamiento	\$ 8	\$ -	\$ 8
Manejo de cuenta	12	3	15
Operaciones de Crédito	7	-	7
Transferencia de fondos	23	-	23
Servicios de Banca Electrónica	19	-	19
Otras comisiones y tarifas cobradas	24	1,584	1,608
Total de comisiones y tarifas cobradas	\$ 92	\$ 1,587	\$ 1,679
Comisiones y tarifas pagadas			
Otras comisiones y tarifas pagadas	(0)	(34)	(34)
Total de comisiones y tarifas pagadas	\$ (0)	\$ (34)	\$ (34)
Resultado por intermediación			
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	\$ -	\$ (1,945)	(1,945)
Resultado por valuación de divisas	-	(23)	(23)
Resultado por compraventa de instrumentos financieros e instrumentos financieros derivados	-	5,527	5,527
Resultado por compraventa de divisas	4	(1,146)	(1,142)
Total de resultado por intermediación	\$ 4	\$ 2,413	\$ 2,417
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	(16)	(32)	\$ (48)
Gastos de Administración y Promoción	(32)	(1,319)	(1,351)
Resultado de la Operación	\$ (552)	\$ 4,790	\$ 4,237
Participación en el Resultado de Subsidiarias No Consolidadas y Asociadas	-	2	2
Resultado antes de Impuestos a la utilidad	\$ (552)	\$ 4,792	\$ 4,240
Impuestos a la Utilidad	-	(924)	(924)
Resultado Neto	\$ (552)	\$ 3,868	\$ 3,316
Otros Resultados Integrales	-	-	-
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-
Resultado Integral	\$ (552)	\$ 3,868	\$ 3,316
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora	(552)	3,868	3,316
Participación no controladora	-	-	-
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora	(552)	3,868	3,316
Participación no controladora	-	-	-

Actividades por segmentos

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

Principales cuentas de balance	Crédito y captación	Tesorería y banca de inversión	Total
Activo			
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ -	\$ 10,773	\$ 10,773
Cuentas de Margen (Derivados)	-	3,111	3,111
Inversiones en instrumentos financieros	-	19,172	19,172
Deudores por Reporto	-	59,731	59,731
Instrumentos financieros derivados	-	64,022	64,022
Otras cuentas por cobrar	-	26,113	26,113
Cartera de crédito	17,539	-	17,539
Total	\$ 17,539	\$ 182,922	\$ 200,461
Pasivo			
Captación tradicional	\$ (61,441)		\$ (61,441)
Préstamos interbancarios y de otros organismos	-	(7,313)	(7,313)
Acreedores por reporto	-	(104)	(104)
Colaterales vendidos o dados en garantía	-	(8,885)	(8,885)
Otras cuentas por pagar	-	(31,235)	(31,235)
Instrumentos financieros derivados	-	(62,242)	(62,242)
Total	\$ (61,441)	\$ (109,779)	\$ (171,220)
Cuentas de Orden			
Avales Otorgados	\$ -	\$ -	-
Activos y Pasivos Contingentes	2,835	-	2,835
Compromisos crediticios	27,358	-	27,358
Bienes en fideicomiso o mandato	-	2,935	2,935
Bienes en custodia o administración	-	61,455	61,455
Colaterales recibidos por la entidad	-	76,193	76,193
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-	11,820	11,820
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	-	-	-
Total	\$ 30,193	\$ 152,403	\$ 182,596

Principales cuentas del estado de flujos	Crédito y captación	Tesorería y banca de inversión	Total
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$ (1,882)	\$ 6,708.00	\$ 4,826.00
Flujos obtenidos de:			
Actividades de operación	\$ 1,882	\$ (6,131)	\$ (4,249)
Actividad de inversión	-	(9)	(9)
Actividad de financiamiento	-	(61)	(61)
Aumento neto de disponibilidades	-	507	507
Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del período	-	8,048	8,048
Efectivo y equivalente de efectivo al final del período	\$ -	\$ 10,589	\$ 10,589