

# Actividades por segmentos

(Cifras en millones de pesos al 31 de marzo de 2024)

## 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 31 de Marzo de 2024, 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 31 de marzo de 2024)

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	\$ -	\$ 269	\$ 269
Intereses y Rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	-	14	14
Intereses y Rendimientos a favor provenientes de colaterales en operaciones OTC	-	134	134
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en instrumentos financieros	-	562	562
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto	-	1,492	1,492
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	389	-	389
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	91	-	91
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	-	-	-
Dividendos de instrumentos que califican como instrumentos financieros de capital	-	-	-
<b>Total de ingresos por intereses</b>	<b>\$ 480</b>	<b>\$ 2,471</b>	<b>\$ 2,951</b>
<b>Gasto por intereses</b>			
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	\$ (1,153)	\$ -	\$ (1,153)
Intereses por depósitos a plazo	-	(29)	(29)
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	-	(203)	(203)
Intereses y rendimientos a cargo provenientes de colaterales en operaciones OTC	-	(97)	(97)
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto	-	(78)	(78)
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	-	(0)	(0)
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	-	(218)	(218)
<b>Total de gastos por intereses</b>	<b>\$ (1,153)</b>	<b>\$ (625)</b>	<b>\$ (1,778)</b>
<b>Margen Financiero</b>	<b>\$ (673)</b>	<b>\$ 1,846</b>	<b>\$ 1,173</b>
<b>Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación</b>	<b>\$ 7</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 7</b>
<b>Comisiones y tarifas cobradas</b>			
Cartas de crédito sin refinanciamiento	\$ 1	\$ -	\$ 1
Manejo de cuenta	7	-	7
Operaciones de Crédito	7	-	7
Transferencia de fondos	12	-	12
Servicios de Banca Electrónica	8	-	8
Otras comisiones y tarifas cobradas	8	394	402
<b>Total de comisiones y tarifas cobradas</b>	<b>\$ 43</b>	<b>\$ 394</b>	<b>\$ 437</b>
<b>Comisiones y tarifas pagadas</b>			
Otras comisiones y tarifas pagadas	(0)	(13)	(13)
<b>Total de comisiones y tarifas pagadas</b>	<b>\$ (0)</b>	<b>\$ (13)</b>	<b>\$ (13)</b>
<b>Resultado por intermediación</b>			
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	\$ -	\$ 208	208
Resultado por valuación de divisas	-	10	10
Resultado por compraventa de instrumentos financieros e instrumentos financieros derivados	-	137	137
Resultado por compraventa de divisas	1	(70)	(69)
<b>Total de resultado por intermediación</b>	<b>\$ 1</b>	<b>\$ 285</b>	<b>\$ 286</b>
<b>Otros Ingresos (Egresos) de la Operación</b>	(11)	(31)	(42)
<b>Gastos de Administración y Promoción</b>	(15)	(487)	(502)
<b>Resultado de la Operación</b>	<b>\$ (648)</b>	<b>\$ 1,994</b>	<b>\$ 1,346</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>\$ (648)</b>	<b>\$ 1,995</b>	<b>\$ 1,347</b>
<b>Impuestos a la Utilidad</b>	-	(230)	(230)
<b>Resultado Neto</b>	<b>\$ (648)</b>	<b>\$ 1,765</b>	<b>\$ 1,117</b>
<b>Otros Resultados Integrales</b>	-	-	-
<b>Participación en ORI de otras entidades</b>	-	-	-
<b>Resultado Integral</b>	<b>\$ (648)</b>	<b>\$ 1,765</b>	<b>\$ 1,117</b>
<b>Resultado neto atribuible a:</b>			
Participación controladora	(648)	1,765	1,117
Participación no controladora	-	-	-
<b>Resultado integral atribuible a:</b>			
Participación controladora	(648)	1,765	1,117
Participación no controladora	-	-	-

# Actividades por segmentos

(Cifras en millones de pesos al 31 de marzo de 2024)

Principales cuentas de balance	Crédito y captación	Tesorería y banca de inversión	Total
<b>Activo</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ -	\$ 22,262	\$ 22,262
Cuentas de Margen (Derivados)	-	3,085	3,085
Inversiones en instrumentos financieros	-	33,570	33,570
Deudores por Reporto	-	58,697	58,697
Instrumentos financieros derivados	-	54,189	54,189
Otras cuentas por cobrar	-	29,967	29,967
Cartera de crédito	17,185	-	17,185
<b>Total</b>	<b>\$ 17,185</b>	<b>\$ 201,770</b>	<b>\$ 218,955</b>
<b>Pasivo</b>			
Captación tradicional	\$ (53,990)	\$ (1,016)	\$ (55,006)
Préstamos interbancarios y de otros organismos	-	(21,404)	(21,404)
Acreedores por reporto	-	-	-
Colaterales vendidos o dados en garantía	(2,845)	(7,689)	(10,534)
Otras cuentas por pagar	-	(24,780)	(24,780)
Instrumentos financieros derivados	-	(54,029)	(54,029)
<b>Total</b>	<b>\$ (56,835)</b>	<b>\$ (108,918)</b>	<b>\$ (165,753)</b>
<b>Cuentas de Orden</b>			
Avales Otorgados	\$ -	\$ -	\$ -
Activos y Pasivos Contingentes	2,949	-	2,949
Compromisos crediticios	37,377	-	37,377
Bienes en fideicomiso o mandato	-	3,002	3,002
Bienes en custodia o administración	-	66,128	66,128
Colaterales recibidos por la entidad	-	76,333	76,333
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-	15,448	15,448
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	-	-	-
<b>Total</b>	<b>\$ 40,326</b>	<b>\$ 160,911</b>	<b>\$ 201,237</b>

Principales cuentas del estado de flujos	Crédito y captación	Tesorería y banca de inversión	Total
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	\$ (647)	\$ 1,994	\$ 1,347
<b>Flujos obtenidos de:</b>			
Actividades de operación	\$ 647	\$ 6,499	\$ 7,146
Actividad de inversión	-	(10)	(10)
Actividad de financiamiento	-	(4)	(4)
<b>Aumento neto de disponibilidades</b>	<b>647</b>	<b>6,485</b>	<b>7,132</b>
Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del período	-	13,783	13,783
Efectivo y equivalente de efectivo al final del período	<b>\$ -</b>	<b>\$ 22,262</b>	<b>\$ 22,262</b>