

Actividades por segmentos

(Cifras en millones de pesos)

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.

Actividades por segmentos (Cont.)

(Cifras en millones de pesos)

Al 30 de Junio de 2024, los saldos del Balance y Estados de Resultados de Banco J.P. Morgan, S.A, por segmento son como sigue:

Principales cuentas de resultados	Crédito y captación	Tesorería y banca de inversión	Total
Ingreso por intereses			
Intereses de efectivo y equivalente de efectivo	\$ 0	\$ 581	\$ 581
Intereses y Rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	-	34	34
Intereses y Rendimientos a favor provenientes de colaterales en operaciones OTC	-	256	256
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en instrumentos financieros	-	1,244	1,244
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto	-	2,741	2,741
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	906	-	906
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	113	-	113
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	-	-	-
Dividendos de instrumentos que califican como instrumentos financieros de capital	30	-	30
Total de ingresos por intereses	\$ 1,049	\$ 4,856	\$ 5,905
Gasto por intereses			
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	\$ (2,191)	\$ -	\$ (2,191)
Intereses por depósitos a plazo	-	(63)	(63)
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	-	(285)	(285)
Intereses y rendimientos a cargo provenientes de colaterales en operaciones OTC	-	(181)	(181)
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto	-	(195)	(195)
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	-	(0)	(0)
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	-	(467)	(467)
Total de gastos por intereses	\$ (2,191)	\$ (1,191)	\$ (3,382)
Margen Financiero	\$ (1,142)	\$ 3,665	\$ 2,523
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación	\$ (6)	\$ -	\$ (6)
Comisiones y tarifas cobradas			
Cartas de crédito sin refinanciamiento	\$ 1	\$ -	\$ 1
Manejo de cuenta	12	2	14
Operaciones de Crédito	8	4	12
Transferencia de fondos	13	10	23
Servicios de Banca Electrónica	10	8	18
Otras comisiones y tarifas cobradas	17	595	612
Total de comisiones y tarifas cobradas	\$ 61	\$ 619	\$ 680
Comisiones y tarifas pagadas			
Otras comisiones y tarifas pagadas	(0)	(28)	(28)
Total de comisiones y tarifas pagadas	\$ (0)	\$ (28)	\$ (28)
Resultado por intermediación			
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	\$ -	\$ 989	\$ 989
Resultado por valuación de divisas	-	(39)	(39)
Resultado por compraventa de instrumentos financieros e instrumentos financieros derivados	377	(196)	181
Resultado por compraventa de divisas	(2)	(579)	(581)
Total de resultado por intermediación	\$ 375	\$ 175	\$ 550
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	(24)	26	\$ 2
Gastos de Administración y Promoción	(34)	(982)	(1,016)
Resultado de la Operación	\$ (770)	\$ 3,475	\$ 2,705
Participación en el Resultado de Subsidiarias No Consolidadas y Asociadas	-	2	2
Resultado antes de Impuestos a la utilidad	\$ (770)	\$ 3,477	\$ 2,707
Impuestos a la Utilidad	-	(503)	(503)
Resultado Neto	\$ (770)	\$ 2,974	\$ 2,204
Otros Resultados Integrales	-	-	-
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-
Resultado Integral	\$ (770)	\$ 2,974	\$ 2,204
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora	(770)	2,974	2,204
Participación no controladora	-	-	-
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora	(770)	2,974	2,204
Participación no controladora	-	-	-

Actividades por segmentos (Cont.)

(Cifras en millones de pesos)

Principales cuentas de balance	Crédito y captación	Tesorería y banca de inversión	Total
Activo			
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ -	\$ 37,082	\$ 37,082
Cuentas de Margen (Derivados)	-	3,267	3,267
Inversiones en instrumentos financieros	-	33,844	33,844
Deudores por Reporto	-	27,469	27,469
Instrumentos financieros derivados	-	54,782	54,782
Otras cuentas por cobrar	-	29,967	29,967
Cartera de crédito	18,062	-	18,062
Total	\$ 18,062	\$ 186,411	\$ 204,473
Pasivo			
Captación tradicional	\$ (51,246)	\$ (5,093)	\$ (56,339)
Préstamos interbancarios y de otros organismos	-	(12,451)	(12,451)
Colaterales vendidos o dados en garantía	-	(5,553)	(5,553)
Otras cuentas por pagar	-	(24,780)	(24,780)
Instrumentos financieros derivados	-	(53,915)	(53,915)
Total	\$ (51,246)	\$ (101,792)	\$ (153,038)
Cuentas de Orden			
Avales Otorgados	\$ -	\$ -	\$ -
Activos y Pasivos Contingentes	2,448	-	2,448
Compromisos crediticios	33,472	-	33,472
Bienes en fideicomiso o mandato	-	3,020	3,020
Bienes en custodia o administración	-	68,313	68,313
Colaterales recibidos por la entidad	-	48,037	48,037
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-	15,872	15,872
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	-	-	-
Total	\$ 35,920	\$ 135,242	\$ 171,162

Principales cuentas del estado de flujos	Crédito y captación	Tesorería y banca de inversión	Total
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$ (769)	\$ 3,476	\$ 2,707
Flujos obtenidos de:			
Actividades de operación	\$ 769	\$ 19,885	\$ 20,654
Actividad de inversión	-	(59)	(59)
Actividad de financiamiento	-	(3)	(3)
Aumento neto de disponibilidades	769	19,823	20,592
Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del período	-	13,783	13,783
Efectivo y equivalente de efectivo al final del período	\$ -	\$ 37,082	\$ 37,082