

Actividades por segmentos

(Cifras en millones de pesos)

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 al 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 septiembre 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	\$ 3	\$ 864	\$ 867
Intereses y Rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	-	52	52
Intereses y Rendimientos a favor provenientes de colaterales en operaciones OTC	-	325	325
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en instrumentos financieros	-	1,978	1,978
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporte	-	3,569	3,569
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	1,423	-	1,423
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	114	-	114
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	\$ 1,570	\$ 6,788	\$ 8,358
Gasto por intereses			
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	\$ (3,093)	\$ -	\$ (3,093)
Intereses por depósitos a plazo	-	(70)	(70)
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	-	(366)	(366)
Intereses y rendimientos a cargo provenientes de colaterales en operaciones OTC	-	(202)	(202)
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporte	-	(326)	(326)
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	-	-	-
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	-	(612)	(612)
Total de gastos por intereses	\$ (3,093)	\$ (1,576)	\$ (4,669)
Margen Financiero	\$ (1,523)	\$ 5,212	\$ 3,689
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación	\$ (37)	\$ -	\$ (37)
Comisiones y tarifas cobradas			
Cartas de crédito sin refinanciamiento	\$ 8	\$ -	\$ 8
Manejo de cuenta	22	1	23
Operaciones de Crédito	15	-	15
Transferencia de fondos	36	-	36
Servicios de Banca Electrónica	28	-	28
Otras comisiones y tarifas cobradas	44	748	792
Total de comisiones y tarifas cobradas	\$ 153	\$ 749	\$ 902
Comisiones y tarifas pagadas			
Otras comisiones y tarifas pagadas	(5)	(40)	(45)
Total de comisiones y tarifas pagadas	\$ (5)	\$ (40)	\$ (45)
Resultado por intermediación			
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	\$ 0	\$ 2,673	2,673
Resultado por valuación de divisas	-	111	111
Resultado por compraventa de instrumentos financieros e instrumentos financieros derivados	-	(1,524)	(1,524)
Resultado por compraventa de divisas	(23)	(122)	(145)
Total de resultado por intermediación	\$ (23)	\$ 1,138	\$ 1,115
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	(187)	110	\$ (77)
Gastos de Administración y Promoción	(72)	(1,464)	(1,536)
Resultado de la Operación	\$ (1,694)	\$ 5,705	\$ 4,011
Participación en el Resultado de Subsidiarias No Consolidadas y Asociadas	-	3	3
Resultado antes de Impuestos a la utilidad	\$ (1,694)	\$ 5,708	\$ 4,014
Impuestos a la Utilidad	-	(700)	(700)
Resultado Neto	\$ (1,694)	\$ 5,008	\$ 3,314
Otros Resultados Integrales	-	-	-
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-
Resultado Integral	\$ (1,694)	\$ 5,008	\$ 3,314
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora	(1,694)	5,008	3,314
Participación no controladora	-	-	-
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora	(1,694)	5,008	3,314
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	\$ -	\$ 16,412	\$ 16,412
Cuentas de Margen (Derivados)	-	2,841	2,841
Inversiones en instrumentos financieros	-	34,623	34,623
Deudores por Reporto	-	14,577	14,577
Instrumentos financieros derivados	-	45,748	45,748
Otras cuentas por cobrar	-	31,956	31,956
Cartera de crédito	22,864	-	22,864
Total	<u>\$ 22,864</u>	<u>\$ 146,157</u>	<u>\$ 169,021</u>
Pasivo			
Captación tradicional	\$ (52,853)	\$ -	\$ (52,853)
Préstamos interbancarios y de otros organismos	-	(1,478)	(1,478)
Colaterales vendidos o dados en garantía	-	(5,120)	(5,120)
Otras cuentas por pagar	-	(31,314)	(31,314)
Instrumentos financieros derivados	-	(45,123)	(45,123)
Total	<u>\$ (52,853)</u>	<u>\$ (83,035)</u>	<u>\$ (135,888)</u>
Cuentas de Orden			
Avales Otorgados	\$ -	\$ -	\$ -
Activos y Pasivos Contingentes	1,467	-	1,467
Compromisos crediticios	39,284	-	39,284
Bienes en fideicomiso o mandato	-	3,069	3,069
Bienes en custodia o administración	-	70,731	70,731
Colaterales recibidos por la entidad	-	31,074	31,074
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-	11,488	11,488
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	-	-	-
Total	<u>\$ 40,751</u>	<u>\$ 116,362</u>	<u>\$ 157,113</u>

Principales cuentas del estado de flujos	Crédito y captación	Tesorería y banca de inversión	Total
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$ (1,694)	\$ 5,708	\$ 4,014
Flujos obtenidos de:			
Actividades de operación	\$ 1,694	\$ (3,040)	\$ (1,346)
Actividad de inversión	-	(21)	(21)
Actividad de financiamiento	-	(18)	(18)
Aumento neto de disponibilidades	1,694	(3,079)	(1,385)
Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del período	-	13,783	13,783
Efectivo y equivalente de efectivo al final del período	<u>\$ -</u>	<u>\$ 16,412</u>	<u>\$ 16,412</u>