

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.

Al 30 de junio de 2025, los saldos del Balance y Estados de Resultados de Banco J.P. Morgan, S.A. por segmento son como sigue:

Actividades por segmentos (Cont.)

(Cifras en millones de pesos)

Principales cuentas de resultados	Crédito y captación	Tesorería y banca de inversión	Total
Ingreso por intereses			
Intereses de efectivo y equivalente de efectivo	\$ 2	\$ 435	\$ 437
Intereses y Rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	0	40	40
Intereses y Rendimientos a favor provenientes de colaterales en operaciones OTC	0	54	54
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en instrumentos financieros	0	1776	1776
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporte	0	1304	1304
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	1188	0	1188
Dividendos de instrumentos que califican como instrumentos financieros de capital	0	0	0
Total de ingresos por intereses	\$ 1,190	\$ 3,609	\$ 4,799
Gasto por intereses			
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	\$ (1,453)	\$ (1)	\$ (1,454)
Intereses por depósitos a plazo	-	(242)	(242)
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	-	(205)	(205)
Intereses y rendimientos a cargo provenientes de colaterales en operaciones OTC	-	(29)	(29)
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporte	-	(220)	(220)
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	-	(6)	(6)
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	-	(561)	(561)
Total de gastos por intereses	\$ (1,453)	\$ (1,264)	\$ (2,717)
Margen Financiero	\$ (263)	\$ 2,345	\$ 2,082
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación	\$ (12)	\$ -	\$ (12)
Comisiones y tarifas cobradas			
Cartas de crédito sin refinanciamiento	\$ 34	\$ -	\$ 34
Manejo de cuenta	18	-	18
Operaciones de Crédito	8	-	8
Transferencia de fondos	28	-	28
Servicios de Banca Electrónica	24	-	24
Otras comisiones y tarifas cobradas	59	645	704
Total de comisiones y tarifas cobradas	\$ 171	\$ 645	\$ 816
Comisiones y tarifas pagadas			
Otras comisiones y tarifas pagadas	(4)	(49)	(53)
Total de comisiones y tarifas pagadas	\$ (4)	\$ (49)	\$ (53)
Resultado por intermediación			
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	\$ -	\$ (833)	(833)
Resultado por valuación de divisas	-	-	-
Resultado por compraventa de instrumentos financieros e instrumentos financieros derivados	-	4,827	4,827
Resultado por compraventa de divisas	-	(2,891)	(2,891)
Total de resultado por intermediación	\$ -	\$ 1,103	\$ 1,103
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	\$ (193)	\$ 75	\$ (118)
Gastos de Administración y Promoción	\$ (70)	\$ (1,136)	\$ (1,206)
Resultado de la Operación	\$ (371)	\$ 2,983	\$ 2,612
Participación en el Resultado de Subsidiarias No Consolidadas y Asociadas	2	-	2
Resultado antes de Impuestos a la utilidad	\$ (369)	\$ 2,983	\$ 2,614
Impuestos a la Utilidad	-	(476)	(476)
Resultado Neto	\$ (369)	\$ 2,507	\$ 2,138
Otros Resultados Integrales	-	-	-
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-
Resultado Integral	\$ (369)	\$ 2,507	\$ 2,138
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora	(369)	2,507	2,138
Participación no controladora	-	-	-
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora	(369)	2,507	2,138
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	\$ 42	\$ 39,041	\$ 39,083
Cuentas de Margen (Derivados)	-	861	861
Inversiones en instrumentos financieros	33,631	11,454	45,085
Deudores por Reporto	-	12,137	12,137
Instrumentos financieros derivados	-	51,060	51,060
Otras cuentas por cobrar	-	37,892	37,892
Cartera de crédito	24,463	-	24,463
Total	\$ 58,136	\$ 152,445	\$ 210,581
Pasivo			
Captación tradicional	\$ 17,586	\$ 45,434	\$ 63,020
Préstamos interbancarios y de otros organismos	-	7,054	7,054
Colaterales vendidos o dados en garantía	-	15,025	15,025
Otras cuentas por pagar	-	37,115	37,115
Instrumentos financieros derivados	-	52,226	52,226
Total	\$ 17,586	\$ 156,854	\$ 174,440
Cuentas de Orden			
Avales Otorgados	\$ -	\$ -	-
Activos y Pasivos Contingentes	1,945	-	1,945
Compromisos crediticios	44,867	-	44,867
Bienes en fideicomiso o mandato	-	3,026	3,026
Bienes en custodia o administración	-	77,388	77,388
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-	30,420	30,420
Colaterales recibidos por la entidad	-	17,227	17,227
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	-	-	-
Total	\$ 46,812	\$ 128,060	\$ 174,872

Principales cuentas de estado de flujos	Crédito y captación	Tesorería y banca de inversión	Total
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$ (369)	\$ 2,983	\$ 2,614
Flujos obtenidos de:			
Actividades de operación	\$ 369	11,467	\$ 11,836
Actividad de inversión		(287)	(287)
Actividad de financiamiento		219	219
Aumento neto de disponibilidades	\$ -	14,381	14,381
Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del período	-	24,702	24,702
Efectivo y equivalente de efectivo al final del período		<u>\$ 39,083</u>	<u>\$ 39,083</u>