

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 sobrepagos 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 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	\$ 1	\$ 259	\$ 260
Intereses y Rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	0	11	11
Intereses y Rendimientos a favor provenientes de colaterales en operaciones OTC	0	26	26
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en instrumentos financieros	0	901	901
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporte	0	631	631
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	593	0	593
Dividendos de instrumentos que califican como instrumentos financieros de capital	0	0	0
Total de ingresos por intereses	\$ 594	\$ 1,828	\$ 2,422
Gasto por intereses			
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	\$ (767)	\$ -	\$ (767)
Intereses por depósitos a plazo	-	(155)	(155)
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	-	(81)	(81)
Intereses y rendimientos a cargo provenientes de colaterales en operaciones OTC	-	(19)	(19)
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporte	-	(91)	(91)
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	-	(4)	(4)
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	-	(304)	(304)
Total de gastos por intereses	\$ (767)	\$ (654)	\$ (1,421)
Margen Financiero	\$ (173)	\$ 1,174	\$ 1,001
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación	\$ (26)	\$ -	\$ (26)
Comisiones y tarifas cobradas			
Cartas de crédito sin refinanciamiento	\$ 33	\$ -	\$ 33
Manejo de cuenta	9	-	9
Operaciones de Crédito	3	-	3
Transferencia de fondos	13	-	13
Servicios de Banca Electrónica	11	-	11
Otras comisiones y tarifas cobradas	29	410	439
Total de comisiones y tarifas cobradas	\$ 98	\$ 410	\$ 508
Comisiones y tarifas pagadas			
Otras comisiones y tarifas pagadas	(1)	(25)	(26)
Total de comisiones y tarifas pagadas	\$ (1)	\$ (25)	\$ (26)
Resultado por intermediación			
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	\$ -	\$ 1,195	1,195
Resultado por valuación de divisas	-	(74)	(74)
Resultado por compraventa de instrumentos financieros e instrumentos financieros derivados	-	602	602
Resultado por compraventa de divisas	4	(1,090)	(1,086)
Total de resultado por intermediación	\$ 4	\$ 633	\$ 637
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	\$ (97)	\$ 80	\$ (17)
Gastos de Administración y Promoción	\$ (22)	\$ (645)	\$ (667)
Resultado de la Operación	\$ (217)	\$ 1,627	\$ 1,410
Participación en el Resultado de Subsidiarias No Consolidadas y Asociadas	1	-	1
Resultado antes de Impuestos a la Utilidad	\$ (216)	\$ 1,627	\$ 1,411
Impuestos a la Utilidad	-	(340)	(340)
Resultado Neto	\$ (216)	\$ 1,287	\$ 1,071
Otros Resultados Integrales	-	-	-
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-
Resultado Integral	\$ (216)	\$ 1,287	\$ 1,071
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora	(216)	1,287	1,071
Participación no controladora	-	-	-
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora	(216)	1,287	1,071
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	\$ 46	\$ 43,044	\$ 43,090
Cuentas de Margen (Derivados)	-	1,059	1,059
Inversiones en instrumentos financieros	29,880	6,022	35,902
Deudores por Reporto	-	3,512	3,512
Instrumentos financieros derivados	-	40,959	40,959
Otras cuentas por cobrar	-	27,879	27,879
Cartera de crédito	26,559	-	26,559
Total	\$ 56,485	\$ 122,475	\$ 178,960
Pasivo			
Captación tradicional	\$ 53,325	\$ 217	\$ 53,542
Préstamos interbancarios y de otros organismos	-	1,736	1,736
Colaterales vendidos o dados en garantía	-	14,668	14,668
Otras cuentas por pagar	-	34,706	34,706
Instrumentos financieros derivados	-	38,955	38,955
Total	\$ 53,325	\$ 90,282	\$ 143,607
Cuentas de Orden			
Avales Otorgados	\$ -	\$ -	-
Activos y Pasivos Contingentes	2,285	-	2,285
Compromisos crediticios	46,237	-	46,237
Bienes en fideicomiso o mandato	-	3,142	3,142
Bienes en custodia o administración	-	75,922	75,922
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-	21,938	21,938
Colaterales recibidos por la entidad	-	17,543	17,543
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	-	-	-
Total	\$ 48,522	\$ 118,545	\$ 167,067

Principales cuentas de estado de flujos	Crédito y captación	Tesorería y banca de inversión	Total
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$ (216)	\$ 1,627	\$ 1,411
Flujos obtenidos de:			
Actividades de operación	\$ 216	16,782	\$ 16,998
Actividad de inversión	-	(277)	(277)
Actividad de financiamiento	-	256	256
Aumento neto de disponibilidades	\$ -	18,388	18,388
Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del período	-	24,702	24,702
Efectivo y equivalente de efectivo al final del período	-	\$ 43,090	\$ 43,090