

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 septiembre 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	\$ 19	\$ 613	\$ 632
Intereses y Rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	0	81	81
Intereses y Rendimientos a favor provenientes de colaterales en operaciones OTC	0	95	95
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en instrumentos financieros	0	2557	2557
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto	0	2106	2106
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	1697	0	1697
Dividendos de instrumentos que califican como instrumentos financieros de capital	0	0	0
Total de ingresos por intereses	\$ 1,716	\$ 5,452	\$ 7,168
Gasto por intereses			
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	\$ (2,241)	\$ 3	\$ (2,238)
Intereses por depósitos a plazo	-	(318)	(318)
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	-	(158)	(158)
Intereses y rendimientos a cargo provenientes de colaterales en operaciones OTC	-	(210)	(210)
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto	-	(408)	(408)
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	-	(7)	(7)
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	-	(680)	(680)
Total de gastos por intereses	\$ (2,241)	\$ (1,778)	\$ (4,019)
Margen Financiero	\$ (525)	\$ 3,674	\$ 3,149
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación	\$ 1	\$ -	\$ 1
Comisiones y tarifas cobradas			
Cartas de crédito sin refinanciamiento	\$ 39	\$ -	\$ 39
Manejo de cuenta	27	-	27
Operaciones de Crédito	13	1	14
Transferencia de fondos	43	-	43
Servicios de Banca Electrónica	33	-	33
Otras comisiones y tarifas cobradas	51	1,927	1,978
Total de comisiones y tarifas cobradas	\$ 206	\$ 1,928	\$ 2,134
Comisiones y tarifas pagadas			
Otras comisiones y tarifas pagadas	(1)	(65)	(66)
Total de comisiones y tarifas pagadas	\$ (1)	\$ (65)	\$ (66)
Resultado por intermediación			
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	\$ 48	\$ (2,206)	(2,158)
Resultado por valuación de divisas	128	(668)	(540)
Resultado por compraventa de instrumentos financieros e instrumentos financieros derivados	-	6,404	6,404
Resultado por compraventa de divisas	(77)	(2,112)	(2,189)
Total de resultado por intermediación	\$ 99	\$ 1,418	\$ 1,517
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	\$ (205)	\$ (3)	\$ (208)
Gastos de Administración y Promoción	\$ (109)	\$ (1,713)	\$ (1,822)
Resultado de la Operación	\$ (534)	\$ 5,239	\$ 4,705
Participación en el Resultado de Subsidiarias No Consolidadas y Asociadas	-	3	3
Resultado antes de Impuestos a la utilidad	\$ (531)	\$ 5,239	\$ 4,708
Impuestos a la Utilidad	-	(982)	(982)
Resultado Neto	\$ (531)	\$ 4,257	\$ 3,726
Otros Resultados Integrales	-	-	-
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-
Resultado Integral	\$ (531)	\$ 4,257	\$ 3,726
Resultado neto atribuible a:	-	-	-
Participación controladora	(531)	4,257	3,726
Participación no controladora	-	-	-
Resultado integral atribuible a:	-	-	-
Participación controladora	(531)	4,257	3,726
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	\$ 6,319	\$ 8,624	\$ 14,943
Cuentas de Margen (Derivados)	-	985	985
Inversiones en instrumentos financieros	-	49,214	49,214
Deudores por Reporto	-	70,068	70,068
Instrumentos financieros derivados	-	46,105	46,105
Otras cuentas por cobrar	-	37,976	37,976
Cartera de crédito	23,486	0	23,486
Total	\$ 29,805	\$ 212,972	\$ 242,777
Pasivo			
Captación tradicional	\$ 70,275	\$ -	\$ 70,275
Préstamos interbancarios y de otros organismos	-	15,383	15,383
Colaterales vendidos o dados en garantía	16,184	640	16,824
Otras cuentas por pagar	-	53,725	53,725
Instrumentos financieros derivados	-	47,621	47,621
Total	\$ 86,459	\$ 118,214	\$ 204,673
Cuentas de Orden			
Avales Otorgados	\$ -	\$ -	\$ -
Activos y Pasivos Contingentes	1,952	-	1,952
Compromisos crediticios	46,838	-	46,838
Bienes en fideicomiso o mandato	-	3,202	3,202
Bienes en custodia o administración	-	80,157	80,157
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-	96,931	96,931
Colaterales recibidos por la entidad	-	26,073	26,073
Total	\$ 48,790	\$ 206,363	\$ 255,153

Principales cuentas de estado de flujos	Crédito y captación	Tesorería y banca de inversión	Total
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$ (531)	\$ 5,239	\$ 4,708
Flujos obtenidos de:			
Actividades de operación	\$ 531	(14,805)	\$ (14,274)
Actividad de inversión		(391)	(391)
Actividad de financiamiento		198	198
Aumento neto de disponibilidades	\$ -	(9,759)	(9,759)
Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del período	-	24,702	24,702
Efectivo y equivalente de efectivo al final del período		<u>\$ 14,943</u>	<u>\$ 14,943</u>