

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 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 posición tanto activa como pasiva corresponde 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 2026, 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	\$ 3	\$ 383	\$ 386
Intereses y Rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	-	51	51
Intereses y Rendimientos a favor provenientes de colaterales en operaciones OTC	-	139	139
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en instrumentos financieros	-	1105	1105
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto	-	2316	2316
Intereses de cartera de crédito	940	0	940
Total de ingresos por intereses	\$ 943	\$ 3.994	\$ 4.937
Gasto por intereses			
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	\$ (1,554)	\$ (6)	\$ (1,560)
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	-	(422)	(422)
Intereses y rendimientos a cargo provenientes de colaterales en operaciones OTC	-	(10)	(10)
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto	-	(167)	(167)
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	-	(6)	(6)
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	-	(35)	(35)
Total de gastos por intereses	\$ (1,554)	\$ (646)	\$ (2,200)
Margen Financiero	\$ (611)	\$ 3,348	\$ 2,737
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación	\$ (8)	\$ -	\$ (8)
Comisiones y tarifas cobradas			
Cartas de crédito sin refinanciamiento	\$ 2	\$ 2	\$ 4
Manejo de cuenta	8	22	30
Operaciones de Crédito	4	-	4
Transferencia de fondos	31	6	37
Servicios de Banca Electrónica	18	3	21
Otras comisiones y tarifas cobradas	58	606	664
Total de comisiones y tarifas cobradas	\$ 121	\$ 639	\$ 760
Comisiones y tarifas pagadas			
Otras comisiones y tarifas pagadas	-	(24)	(24)
Total de comisiones y tarifas pagadas	\$ -	\$ (24)	\$ (24)
Resultado por intermediación			
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	\$ -	\$ (269)	(269)
Resultado por valuación de divisas	68	(7)	61
Resultado por compraventa de instrumentos financieros e instrumentos financieros derivados	-	(654)	(654)
Resultado por compraventa de divisas	(64)	1,043	979
Total de resultado por intermediación	\$ 4	\$ 113	\$ 117
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	\$ (119)	\$ (21)	\$ (140)
Gastos de Administración y Promoción	\$ (114)	\$ (1,351)	\$ (1,465)
Resultado de la Operación	\$ (727)	\$ 2,704	\$ 1,977
Participación en el Resultado de Subsidiarias No Consolidadas y Asociadas	(2)	4	2
Resultado antes de Impuestos a la utilidad	\$ (729)	\$ 2,708	\$ 1,979
Impuestos a la Utilidad	-	(238)	(238)
Resultado Neto	\$ (729)	\$ 2,470	\$ 1,741
Otros Resultados Integrales	-	-	-
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-
Resultado Integral	\$ (729)	\$ 2,470	\$ 1,741
Resultado neto atribuible a:	-	-	-
Participación controladora	(729)	2,470	1,741
Participación no controladora	-	-	-
Resultado integral atribuible a:	-	-	-
Participación controladora	(729)	2,470	1,741
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	\$ -	\$ 36,037	\$ 36,037
Cuentas de Margen (Derivados)	-	1,095	1,095
Inversiones en instrumentos financieros	-	34,133	34,133
Deudores por Reporto	-	48,144	48,144
Instrumentos financieros derivados	-	40,691	40,691
Otras cuentas por cobrar	-	27,581	27,581
Cartera de crédito	24,295	-	24,295
Total	<u>\$ 24,295</u>	<u>\$ 187,681</u>	<u>\$ 211,976</u>
Pasivo			
Captación tradicional	\$ 70,210	\$ -	\$ 70,210
Préstamos interbancarios y de otros organismos	-	13,145	13,145
Colaterales vendidos o dados en garantía	16,640	904	17,544
Otras cuentas por pagar	-	30,845	30,845
Instrumentos financieros derivados	-	40,229	40,229
Total	<u>\$ 86,850</u>	<u>\$ 85,123</u>	<u>\$ 171,973</u>
Cuentas de Orden			
Avales Otorgados	\$ -	\$ -	\$ -
Activos y Pasivos Contingentes	8,075	-	8,075
Compromisos crediticios	48,576	-	48,576
Bienes en fideicomiso o mandato	-	3,290	3,290
Bienes en custodia o administración	-	86,741	86,741
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-	69,670	69,670
Colaterales recibidos por la entidad	-	19,690	19,690
Total	<u>\$ 56,651</u>	<u>\$ 179,389</u>	<u>\$ 236,042</u>

Principales cuentas de estado de flujos	Crédito y captación	Tesorería y banca de inversión	Total
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$ (729)	\$ 2,708	\$ 1,979
Flujos obtenidos de:			
Actividades de operación	\$ 729	6,730	\$ 7,459
Actividad de inversión	-	(47)	(47)
Actividad de financiamiento	-	(61)	(61)
Aumento neto de disponibilidades	\$ -	9,330	9,330
Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del período	-	26,707	26,707
Efectivo y equivalente de efectivo al final del período		<u>\$ 36,037</u>	<u>\$ 36,037</u>