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 crediticas (Banca corporativa).- Colocando créditos a corto plazo en moneda nacional, garantizados al 100%, con lineas decrédito revolventes, quirografarios y simples con propositos 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 caracteristicas 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 fisicas 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 garatizan 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 estan 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 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	$ 550	$ 553
Intereses y Rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	-	40	40
Intereses y Rendimientos a favor provenientes de colaterales en operaciones OTC	-	171	171
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en instrumentos financieros	-	1316	1316
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto	-	3243	3243
Intereses de cartera de crédito	1,422	0	1422
Total de ingresos por intereses	$ 1,425	$ 5,320	$ 6,745
Gasto por intereses			
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	$ (1,798)	$ (4)	$ (1,802)
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	-	(368)	(368)
Intereses y rendimientos a cargo provenientes de colaterales en operaciones OTC	-	(18)	(18)
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto	-	(484)	(484)
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	-	(9)	(9)
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	-	(39)	(39)
Total de gastos por intereses	$ (1,798)	$ (922)	$ (2,720)
Margen Financiero	$ (373)	$ 4,398	$ 4,025
Estimación preventiva para riesgos crediticios deriavda de la calificación	$ (17)	$ -	$ (17)
Comisiones y tarifas cobradas			
Cartas de crédito sin refinanciamiento	$ 34	$ -	$ 34
Manejo de cuenta	12	20	32
Operaciones de Crédito	5	1	6
Transferencia de fondos	45	8	53
Servicios de Banca Electrónica	28	3	31
Otras comisiones y tarifas cobradas	74	962	1,036
Total de comisiones y tarifas cobradas	$ 198	$ 994	$ 1,192
Comisiones y tarifas pagadas			
Otras comisiones y tarifas pagadas	3	(55)	(52)
Total de comisiones y tarifas pagadas	$ 3	$ (55)	$ (52)
Resultado por intermediación			
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	$ -	$ (723)	(723)
Resultado por valuación de divisas	(4)	43	39
Resultado por compraventa de instrumentos financieros e instrumentos financieros derivado	-	(442)	(442)
Resultado por compraventa de divisas	3	1,324	1,327
Total de resultado por intermediación	$ (1)	$ 202	$ 201
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	$ (153)	$ (38)	$ (191)
Gastos de Administración y Promoción	$ (167)	$ (2,008)	$ (2,175)
Resultado de la Operación	$ (510)	$ 3,493	$ 2,983
Participación en el Resultado de Subsidiarias No Consolidadas y Asociadas	(1)	4	3
Resultado antes de Impuestos a la utilidad	$ (511)	$ 3,497	$ 2,986
Impuestos a la Utilidad	-	(433)	(433)
Resultado Neto	$ (511)	$ 3,064	$ 2,553
Otros Resultados Integrales	-	-	-
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-
Resultado Integral	$ (511)	$ 3,064	$ 2,553
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	$ -	$ 42,343	$ 42,343
Cuentas de Margen (Derivados)	-	914	914
Inversiones en instrumentos financieros	-	41,224	41,224
Deudores por Reporto	-	28,760	28,760
Instrumentos financieros derivados	-	42,851	42,851
Otras cuentas por cobrar	-	38,211	38,211
Cartera de crédito	28,104	-	28,104
Total	$ 28,104	$ 194,303	$ 222,407
Pasivo			
Captación tradicional	$ 70,356	$ -	$ 70,356
Préstamos interbancarios y de otros organismos	-	8,158	8,158
Colaterales vendidos o dados en garantía	17,365	1,348	18,713
Otras cuentas por pagar	-	45,516	45,516
Instrumentos financieros derivados	-	42,285	42,285
Total	$ 87,721	$ 97,307	$ 185,028
Cuentas de Orden			
Avales Otorgados	$ -	$ -	$ -
Activos y Pasivos Contingentes	8,501	-	8,501
Compromisos crediticios	50,502	-	50,502
Bienes en fideicomiso o mandato	-	3,303	3,303
Bienes en custodia o administración	-	81,275	81,275
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-	50,798	50,798
Colaterales recibidos por la entidad	-	20,383	20,383
Total	$ 59,003	$ 155,759	$ 214,762

Principales cuentas de estado de flujos	Crédito y captación	Tesorería y banca de inversión	Total
Resultado antes de impuestos a la utilidad	$ (511)	$ 3,497	$ 2,986
Flujos obtenidos de:			
Actividades de operación	$ 511	15,886	$ 16,397
Actividad de inversión		(54)	(54)
Actividad de financiamiento		(3,693)	(3,693)
Aumento neto de disponibilidades	$ -	15,636	15,636
Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del período	-	26,707	26,707
Efectivo y equivalente de efectivo al final del período		$ 42,343	$ 42,343