

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 31 de Marzo 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	\$ -	\$ 188	\$ 188
Intereses y Rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	-	9	9
Intereses y Rendimientos a favor provenientes de colaterales en operaciones OTC	-	57	57
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en instrumentos financieros	-	590	590
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto	-	982	982
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	461	1	462
Dividendos de instrumentos que califican como instrumentos financieros de capital	-	-	-
Total de ingresos por intereses	\$ 461	\$ 1,827	\$ 2,288
Gasto por intereses			
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	\$ (620)	\$ -	\$ (620)
Intereses por depósitos a plazo	-	-	-
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	-	(143)	(143)
Intereses y rendimientos a cargo provenientes de colaterales en operaciones OTC	-	-	-
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto	-	(78)	(78)
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	-	(3)	(3)
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	-	(11)	(11)
Total de gastos por intereses	\$ (620)	\$ (235)	\$ (855)
Margen Financiero	\$ (159)	\$ 1,592	\$ 1,433
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación	\$ (3)	\$ -	\$ (3)
Comisiones y tarifas cobradas			
Cartas de crédito sin refinanciamiento	\$ 2	\$ 1	\$ 3
Manejo de cuenta	5	6	11
Operaciones de Crédito	3	-	3
Transferencia de fondos	14	3	17
Servicios de Banca Electrónica	9	2	11
Otras comisiones y tarifas cobradas	28	344	372
Total de comisiones y tarifas cobradas	\$ 61	\$ 356	\$ 417
Comisiones y tarifas pagadas			
Otras comisiones y tarifas pagadas	-	(18)	(18)
Total de comisiones y tarifas pagadas	\$ -	\$ (18)	\$ (18)
Resultado por intermediación			
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	\$ -	\$ (61)	(61)
Resultado por valuación de divisas	16	(2)	14
Resultado por compraventa de instrumentos financieros e instrumentos financieros derivados	-	(59)	(59)
Resultado por compraventa de divisas	-	345	345
Total de resultado por intermediación	\$ 16	\$ 223	\$ 239
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	\$ (91)	\$ 6	\$ (85)
Gastos de Administración y Promoción	\$ (63)	\$ (757)	\$ (820)
Resultado de la Operación	\$ (254)	\$ 1,417	\$ 1,163
Participación en el Resultado de Subsidiarias No Consolidadas y Asociadas	-	1	1
Resultado antes de Impuestos a la utilidad	\$ (257)	\$ 1,421	\$ 1,164
Impuestos a la Utilidad	-	(192)	(192)
Resultado Neto	\$ (257)	\$ 1,229	\$ 972
Otros Resultados Integrales	-	-	-
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-
Resultado Integral	\$ (257)	\$ 1,229	\$ 972
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora	(257)	1,229	972
Participación no controladora	-	-	-
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora	(257)	1,229	972
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	\$ -	\$ 38,636	\$ 38,636
Cuentas de Margen (Derivados)	-	509	509
Inversiones en instrumentos financieros	-	30,021	30,021
Deudores por Reporto	-	38,060	38,060
Instrumentos financieros derivados	-	38,562	38,562
Otras cuentas por cobrar	-	18,306	18,306
Cartera de crédito	24,446	-	24,446
Total	\$ 24,446	\$ 164,095	\$ 188,540
Pasivo			
Captación tradicional	\$ 66,257	\$ -	\$ 66,257
Préstamos interbancarios y de otros organismos	-	12,058	12,058
Colaterales vendidos o dados en garantía	-	12,800	12,800
Otras cuentas por pagar	-	19,486	19,486
Instrumentos financieros derivados	-	38,298	38,298
Total	\$ 66,257	\$ 82,643	\$ 148,899
Cuentas de Orden			
Avales Otorgados	\$ -	\$ -	\$ -
Activos y Pasivos Contingentes	8,043	-	8,043
Compromisos crediticios	47,239	-	47,239
Bienes en fideicomiso o mandato	-	3,281	3,281
Bienes en custodia o administración	-	84,780	84,780
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-	54,552	54,552
Colaterales recibidos por la entidad	-	13,811	13,811
Total	\$ 55,282	\$ 156,423	\$ 211,706

Principales cuentas de estado de flujos	Crédito y captación	Tesorería y banca de inversión	Total
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$ (257)	\$ 1,421	\$ 1,164
Flujos obtenidos de:			
Actividades de operación	\$ 257	10,454	\$ 10,711
Actividad de inversión	-	(18)	(18)
Actividad de financiamiento	-	72	72
Aumento neto de disponibilidades	\$ -	11,929	11,929
Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del período	-	26,707	26,707
Efectivo y equivalente de efectivo al final del período	-	<u>\$ 38,636</u>	<u>\$ 38,636</u>