



Actividades por segmentos

(Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre de 2019)

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 2019, los saldos del Balance y Estados de Resultados de Banco J.P. Morgan, S.A., por segmento son como sigue:

Actividades por segmentos (Cont.)

Principales cuentas de resultados	Operaciones de Banca de Inversión	Operaciones de la Banca Comercial	Operaciones de Tesorería	Total
Ingreso por intereses				
Intereses de disponibilidades	\$ 3	\$ -	\$ 80	\$ 83
Intereses de cuentas de margen	197	-	-	197
Intereses de inversiones en valores	1,099	-	0	1,099
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto	172	-	601	773
Intereses de cartera de crédito	735	60	-	795
Total de ingresos por intereses	\$ 2,206	\$ 60	\$ 681	\$ 2,947
Gasto por intereses				
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	\$ (416)	\$ (47)	\$ -	\$ (463)
Intereses por depósitos a plazo	-	-	-	-
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	(180)	-	(165)	(345)
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto	(681)	-	(173)	(854)
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	(502)	-	-	(502)
Pérdida por valorización	-	-	-	-
Total de gastos por intereses	\$ (1,779)	\$ (47)	\$ (338)	\$ (2,164)
Margen Financiero	\$ 427	\$ 13	\$ 343	\$ 783
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ (68)	\$ (18)	\$ -	\$ (86)
Comisiones y tarifas cobradas				
Cartas de crédito sin refinanciamiento	\$ 10	\$ -	\$ -	\$ 10
Manejo de cuenta	2	3	-	5
Operaciones de Crédito	12	1	-	13
Transferencia de fondos	3	2	-	5
Servicios de Banca Electrónica	2	2	-	4
Otras comisiones y tarifas cobradas	408	(0)	-	408
Total de comisiones y tarifas cobradas	\$ 437	\$ 8	\$ -	\$ 445
Comisiones y tarifas pagadas				
Otras comisiones y tarifas pagadas	(33)	(0)	-	(33)
Total de comisiones y tarifas pagadas	\$ (33)	\$ (0)	\$ -	\$ (33)
Resultado por intermediación				
Resultado por valuación a valor razonable	\$ 569	\$ -	\$ (38)	\$ 531
Resultado por valuación de divisas	(39)	-	9	(30)
Resultado por compraventa de valores y derivados	(232)	-	(43)	(275)
Resultado por compraventa de divisas	90	(0)	0	90
Total de resultado por intermediación	\$ 388	\$ (0)	\$ (72)	\$ 316
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	120	25	(6)	139
Gastos de Administración y Promoción	(974)	(12)	(12)	(998)
Resultado de la Operación	\$ 297	\$ 16	\$ 253	\$ 566
Participación en el Resultado de Subsidiarias No Consolidadas y Asociadas	5	-	-	5
Resultado antes de Impuestos a la utilidad	\$ 302	\$ 16	\$ 253	\$ 571
Impuestos a la Utilidad Causados	(134)	-	-	(134)
Impuestos a la Utilidad Diferidos	28	-	-	28
Resultado Neto	\$ 196	\$ 16	\$ 253	\$ 465

Actividades por segmentos (Cont.)

Principales cuentas de balance	Operaciones de Banca de Inversión	Operaciones de la Banca Comercial	Operaciones de Tesorería	Total
Activo				
Disponibilidades	\$ 4,356	\$ -	\$ 7,718	\$ 12,074
Cuentas de margen	2,892	-	-	2,892
Inversiones en valores	21,913	-	-	21,913
Deudores por reporto	-	-	4,934	4,934
Derivados	48,889	-	-	48,889
Cartera de crédito	15,502	975	-	16,477
Total	\$ 93,552	\$ 975	\$ 12,652	\$ 107,179
Pasivo				
Captación tradicional	\$ (10,113)	\$ (2,483)	\$ -	\$ (12,596)
Préstamos interbancarios y de otros organismos	-	-	(20,717)	(20,717)
Acreedores por reporto	(5,156)	-	(2,893)	(8,049)
Colaterales vendidos o dados en garantía	(4,585)	-	-	(4,585)
Derivados	(50,086)	-	-	(50,086)
Total	\$ (69,940)	\$ (2,483)	\$ (23,610)	\$ (96,033)
Cuentas de Orden				
Compromisos crediticios	\$ 23,755	\$ 1,560	\$ -	\$ 25,315
Bienes en fideicomiso o mandato	2,754	-	-	2,754
Bienes en custodia o administración	36,363	-	-	36,363
Colaterales recibidos por la entidad	-	-	10,221	10,221
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	4,585	-	-	4,585
Total	\$ 67,457	\$ 1,560	\$ 10,221	\$ 79,238