



Actividades por segmentos

(Cifras en millones de pesos al 30 de junio de 2020)

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 junio del 2020, 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	\$ 7	\$ 0	\$ 100	\$ 107
Intereses de cuentas de margen	55	-	-	55
Intereses de inversiones en valores	415	-	-	415
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporte	8	-	440	448
Intereses de cartera de crédito	-	548	-	548
Dividendos de instrumentos de patrimonio neto	26	-	-	26
Total de ingresos por intereses	\$ 511	\$ 548	\$ 540	\$ 1,599
Gasto por intereses-				
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	\$ -	\$ (21)	\$ (294)	\$ (315)
Intereses por depósitos a plazo	-	-	-	-
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	(64)	-	(135)	(199)
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporte	(162)	-	(65)	(227)
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	(206)	-	-	(206)
Total de gastos por intereses	\$ (432)	\$ (21)	\$ (494)	\$ (947)
Margen Financiero	\$ 79	\$ 527	\$ 46	\$ 652
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ -	\$ (18)	\$ -	\$ (18)
Comisiones y tarifas cobradas				
Cartas de crédito sin refinanciamiento	\$ 4	\$ -	\$ -	\$ 4
Manejo de cuenta	1	4	-	5
Operaciones de Crédito	2	1	-	3
Transferencia de fondos	3	2	-	5
Servicios de Banca Electrónica	3	1	-	4
Otras comisiones y tarifas cobradas	275	-	-	275
Total de comisiones y tarifas cobradas	\$ 288	\$ 8	\$ -	\$ 296
Comisiones y tarifas pagadas				
Otras comisiones y tarifas pagadas	(17)	(1)	-	(18)
Total de comisiones y tarifas pagadas	\$ (17)	\$ (1)	\$ -	\$ (18)
Resultado por intermediación				
Resultado por valuación a valor razonable	\$ 1,412	\$ -	\$ (1)	\$ 1,411
Resultado por valuación de divisas	(10)	-	(20)	(30)
Resultado por compraventa de valores y derivados	(1,152)	-	-	(1,152)
Resultado por compraventa de divisas	443	(7)	(145)	291
Total de resultado por intermediación	\$ 693	\$ (7)	\$ (166)	\$ 520
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	117	9	9	135
Gastos de Administración y Promoción	(764)	(10)	(21)	(795)
Resultado de la Operación	\$ 396	\$ 508	\$ (132)	\$ 772
Participación en el Resultado de Subsidiarias No Consolidadas y Asociadas	0	-	-	0
Resultado antes de Impuestos a la utilidad	\$ 396	\$ 508	\$ (132)	\$ 772
Impuestos a la Utilidad Causados	(7)	-	-	(7)
Impuestos a la Utilidad Diferidos	(169)	-	-	(169)
Resultado Neto	\$ 220	\$ 508	\$ (132)	\$ 596

Actividades por Segmentos (Cont.)

Principales cuentas de balance	Operaciones de Banca de Inversión	Operaciones de la Banca Comercial	Operaciones de Tesorería	Total
Activo				
Disponibilidades	\$ -	\$ -	\$ 2,454	\$ 2,454
Cuentas de margen	5,687	-	-	5,687
Inversiones en valores	32,491	-	-	32,491
Deudores por reporto	-	-	7,009	7,009
Derivados	103,620	-	-	103,620
Cartera de crédito	-	20,565	-	20,565
Total	\$ 141,798	\$ 20,565	\$ 9,463	\$ 171,826
Pasivo				
Captación tradicional	\$ -	\$ (3,189)	\$ (16,975)	\$ (20,164)
Préstamos interbancarios y de otros organismos	-	-	(14,137)	(14,137)
Acreedores por reporto	-	-	-	(0)
Colaterales vendidos o dados en garantía	(15,558)	-	-	(15,558)
Derivados	(103,770)	-	-	(103,770)
Total	\$ (119,328)	\$ (3,189)	\$ (31,112)	\$ (153,629)
Cuentas de Orden				
Compromisos crediticios	\$ 22,830	\$ 2,050	\$ -	\$ 24,880
Bienes en fideicomiso o mandato	2,796	-	-	2,796
Bienes en custodia o administración	48,581	-	-	48,581
Colaterales recibidos por la entidad	19,682	-	13,678	33,360
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	20,419	-	1,820	22,239
Total	\$ 114,308	\$ 2,050	\$ 15,498	\$ 131,856