

# 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 30 de Septiembre del 2021, 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	Operaciones de Banca de Inversión	Operaciones de Banca Comercial	Operaciones de Tesorería	Total
<b>Ingreso por intereses</b>				
Intereses de disponibilidades	\$ 48	\$ -	\$ 180	\$ 228
Intereses de cuentas de margen	35	-	-	35
Intereses de inversiones en valores	883	-	-	883
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto	16	-	861	877
Intereses de cartera de crédito	-	585	-	585
Dividendos de instrumentos de patrimonio neto	29	-	-	29
<b>Total de ingresos por intereses</b>	<b>\$ 1,011</b>	<b>\$ 585</b>	<b>\$ 1,041</b>	<b>\$ 2,637</b>
<b>Gasto por intereses</b>				
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	\$ -	\$ (13)	\$ (716)	\$ (729)
Intereses por depósitos a plazo	-	-	-	-
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	(39)	-	(24)	(63)
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto	(31)	-	(54)	(85)
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	(664)	-	(0)	(664)
<b>Total de gastos por intereses</b>	<b>\$ (734)</b>	<b>\$ (13)</b>	<b>\$ (794)</b>	<b>\$ (1,541)</b>
<b>Margen Financiero</b>	<b>\$ 277</b>	<b>\$ 572</b>	<b>\$ 247</b>	<b>\$ 1,096</b>
<b>Estimación preventiva para riesgos crediticios</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ (200)</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ (200)</b>
<b>Comisiones y tarifas cobradas</b>				
Cartas de crédito sin refinanciamiento	\$ -	\$ 3	\$ -	\$ 3
Manejo de cuenta	-	10	-	10
Operaciones de Crédito	6	2	-	8
Transferencia de fondos	7	4	-	11
Servicios de Banca Electrónica	4	2	-	6
Otras comisiones y tarifas cobradas	1,644	-	-	1,644
<b>Total de comisiones y tarifas cobradas</b>	<b>\$ 1,661</b>	<b>\$ 21</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 1,682</b>
<b>Comisiones y tarifas pagadas</b>				
Otras comisiones y tarifas pagadas	(27)	(0)	-	(27)
<b>Total de comisiones y tarifas pagadas</b>	<b>\$ (27)</b>	<b>\$ (0)</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ (27)</b>
<b>Resultado por intermediación</b>				
Resultado por valuación a valor razonable	\$ 839	\$ -	\$ -	\$ 839
Resultado por valuación de divisas	15	-	(1)	14
Resultado por compraventa de valores y derivados	(448)	-	(3)	(451)
Resultado por compraventa de divisas	(129)	(6)	115	(20)
<b>Total de resultado por intermediación</b>	<b>\$ 277</b>	<b>\$ (6)</b>	<b>\$ 111</b>	<b>\$ 382</b>
<b>Otros Ingresos (Egresos) de la Operación</b>	<b>\$ 124</b>	<b>\$ 16</b>	<b>\$ (2)</b>	<b>\$ 138</b>
<b>Gastos de Administración y Promoción</b>	<b>(1,269)</b>	<b>(38)</b>	<b>(31)</b>	<b>(1,338)</b>
<b>Resultado de la Operación</b>	<b>\$ 1,043</b>	<b>\$ 365</b>	<b>\$ 325</b>	<b>\$ 1,733</b>
<b>Participación en el Resultado de Subsidiarias No Consolidadas y Asociadas</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0</b>
<b>Resultado antes de Impuestos a la utilidad</b>	<b>\$ 1,043</b>	<b>\$ 365</b>	<b>\$ 325</b>	<b>\$ 1,733</b>
<b>Impuestos a la Utilidad Causados</b>	<b>(180)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(180)</b>
<b>Impuestos a la Utilidad Diferidos</b>	<b>(160)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(160)</b>
<b>Resultado Neto</b>	<b>\$ 703</b>	<b>\$ 365</b>	<b>\$ 325</b>	<b>\$ 1,393</b>

# Actividades por segmentos (Cont.)

(Cifras en millones de pesos)

Principales cuentas de balance	Operaciones de Banca de Inversión	Operaciones de la Banca Comercial	Operaciones de Tesorería	Total
<b>Activo</b>				
Disponibilidades	\$ -	\$ -	\$ 7,416	\$ 7,416
Cuentas de margen	2,393	-	-	2,393
Inversiones en valores	20,124	-	-	20,124
Deudores por reporto	18,609	-	20,446	39,055
Derivados	49,389	-	-	49,389
Cartera de crédito	-	15,398	-	15,398
<b>Total</b>	<b>\$ 90,515</b>	<b>\$ 15,398</b>	<b>\$ 27,862</b>	<b>\$ 133,775</b>
<b>Pasivo</b>				
Captación tradicional	\$ -	\$ (3,876)	\$ (38,349)	\$ (42,225)
Préstamos interbancarios y de otros organismos	-	-	(7,198)	(7,198)
Acreedores por reporto	-	-	-	-
Colaterales vendidos o dados en garantía	(15,991)	-	-	(15,991)
Derivados	(49,749)	-	-	(49,749)
<b>Total</b>	<b>\$ (65,740)</b>	<b>\$ (3,876)</b>	<b>\$ (45,547)</b>	<b>\$ (115,163)</b>
<b>Cuentas de Orden</b>				
Compromisos crediticios	\$ -	\$ 32,898	\$ -	\$ 32,898
Bienes en fideicomiso o mandato	2,846	-	-	2,846
Bienes en custodia o administración	46,056	-	-	46,056
Colaterales recibidos por la entidad	28,693	-	28,193	56,886
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	15,991	-	1,213	17,204
<b>Total</b>	<b>\$ 93,586</b>	<b>\$ 32,898</b>	<b>\$ 29,406</b>	<b>\$ 155,890</b>