

J.P.Morgan

A continuación se muestra un resumen con las diferencias entre la contabilidad local y la contabilidad corporativa preparada en base a US GAAP para Banco J.P. Morgan, S.A., Institución de Banca Múltiple, J.P. Morgan Grupo Financiero, con cifras al 30 de junio de 2018: (Cifras en millones de pesos)

	RESULTADO ACUMULADO
P&L US GAAP	422
VALUACIONES (1)	178
FRAS	(1)
CCS	3
IRS	71
OPCIONES	-
FX/FWD	105
OTROS-Valuación	-
TIMING DIFFERENCES (2)	(1)
UNWIND FEE	(0)
FAIL FX	(0)
SAPCO	(1)
DIFERENCIA DE GAAPS (3)	(162)
CANCELACIÓN PROVISIÓN IVA COMPENSACIÓN VARIABLE	(23)
METODO DE PARTICIPACION CECOBAN	(0)
METODO DE PARTICIPACION TRUST	4
RESERVAS	(110)
CÁLCULO ACTUARIAL	(30)
RESERVA COMPENSACIÓN VARIABLE 2018 (EFECTIVO Y ACCIONES)	(142)
REVERSO RESERVA COMPENSACIÓN VARIABLE 2017	139
REVALUACION TOTAL (1)	94
REVALUACION OTROS PRODUCTOS	(3)
REVALUACION CCS	0
REVALUACION IRS	(83)
REVALUACIÓN FX/FWD	180
VARIACIÓN NETA ENTRE GAAPS	109
P&L LOCAL GAAP	531

Notas:

Es importante mencionar que de manera general la diferencia en resultados es cada vez menor dada la tendencia internacional en unificar criterios contables, explicándose la mayoría de las diferencias existentes como inflación o temas temporales.

J.P.Morgan

(1) Las diferencias en valuación se explican principalmente por los precios de valuación del proveedor de precios para efectos locales vs. curvas de brokers utilizadas en la valuación de los derivados para US GAAP. Las diferencias por revaluación representan el hecho de que para libros corporativos la conversión de posiciones o cuentas en moneda extranjera se valúan al tipo de cambio de cierre corporativo que es externo y utilizado por todos los países o negocios en la corporación que tengan exposición peso contra otra divisa, mientras que en México la regulación indica que este cálculo debe hacerse con el tipo de cambio FIX de Banco de México.

(2) Esta sección presenta principalmente diferencias temporales por motivos de auditoría financiera, fiscal, o por ajustes que entran a libros locales y no a corporativos. Se llegan a generar debido a que los periodos contables corporativos son más cortos para la entrega de información y no pueden ser registrados en la contabilidad corporativa en el mismo periodo que son registrados en la contabilidad local dado que el cierre local cuenta con más días de plazo, incluso hasta 60 días para dictaminación por parte de auditoría externa.

(3) Este rubro incluye casos específicos en que existen diferencias de metodología entre la regulación local y la corporativa o cálculos realizados para efectos locales únicamente. Dentro de este rubro se encuentra la reserva de la cartera de crédito y de las cuentas incobrables, en donde el plazo para comenzar la reserva es diferente, 90 días para local y 180 para corporativo. Otros casos son los cálculos actuariales para reconocer pasivos laborales de conformidad con principios locales.

La inversión en acciones del Fideicomiso Socio Liquidador por Cuenta de Terceros para efectos corporativos se registra a costo y sólo si se otorgan dividendos estos se registran como ingreso, mientras que para efectos locales se lleva a cabo el reconocimiento del método de participación, siendo esta la principal diferencia entre principios contables.

J.P.Morgan

A continuación se muestra un resumen con las diferencias entre la contabilidad local y la contabilidad corporativa preparada en base a US GAAP para J.P. Morgan Casa de Bolsa, S.A. de C.V., J.P. Morgan Grupo Financiero: (Cifras en millones de pesos)

	RESULTADO ACUMULADO
P&L US GAAP	169
TIMING DIFFERENCES (1)	4
AJUSTE ESTUDIO PwC	-
AJUSTE RP	(0)
AJUSTE ISR CAUSADO	4
AJUSTE MUTUAL FUNDS BANCOMER	(0)
DIFERENCIA DE GAAPS	42
(2) MÉTODO PARTICIPACIÓN INDEVAL/BMV/CCV	0
(3) REVERSO RESERVA COMPENSACIÓN VARIABLE 2017	95
(4) RESERVA COMPENSACIÓN VARIABLE 2018 (EFECTIVO)	(44)
(4) RESERVA COMPENSACIÓN VARIABLE 2018 (ACCIONES)	(9)
VARIACIÓN NETA ENTRE GAAPS	46
P&L LOCAL GAAP	215

Notas:

Es importante mencionar que de manera general la diferencia en criterios contables entre US GAAP y local GAAP es cada vez menor dada la tendencia internacional en unificar criterios contables, explicándose la mayoría de las diferencias existentes como temas temporales.

- (1) Esta sección presenta principalmente diferencias temporales por motivos de auditoría financiera o fiscal. Se llegan a generar debido a que los periodos contables corporativos son más cortos para la entrega de información y no pueden ser registrados en la contabilidad corporativa en el mismo periodo que son registrados en la contabilidad local dado que el cierre local cuenta con más días de plazo, incluso hasta 60 días para dictaminación por parte de auditoría externa.
- (2) La inversión en acciones de la Contraparte Central de Valores (CCV) para efectos corporativos se registra a costo y sólo si otorgan dividendos éstos se registran como ingreso, mientras que para efectos locales se lleva a cabo el reconocimiento del método de participación.
- (3) Este concepto presenta la provisión de la compensación variable a empleados que se reconoció en la Casa de Bolsa al cierre del ejercicio 2017, dicha reserva fue cancelada en el ejercicio de 2018.

J.P.Morgan

- (4) Este concepto presenta la provisión de la compensación variable a empleados que se reconoció en la Casa de Bolsa durante el ejercicio 2018, dicha reserva se registra en libros locales y no en corporativos.