

Diferencias en GAAPs

(Cifras en millones de pesos)

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 31 de marzo de 2019: (Cifras en millones de pesos)

	RESULTADO ACUMULADO
P&L US GAAP	14
VALUACIONES (1)	27
FRAS	(0)
CCS	1
IRS	7
OPCIONES	0
FX/FWD	19
OTROS - VALUACIÓN	0
TIMING DIFFERENCES (2)	2
FAIL FX	(21)
AJUSTE PRECIOS PIP	21
INTERESES ENTIDADES FINANCIERAS	2
DIFERENCIA DE GAAPS (3)	81
CANCELACIÓN PROVISIÓN IVA COMPENSACIÓN VARIABLE	(39)
METODO DE PARTICIPACION CECOBAN	(0)
METODO DE PARTICIPACION TRUST	3
AJUSTE PRECIOS PIP	3
RESERVAS	(16)
CÁLCULO ACTUARIAL	(5)
RESERVA COMPENSACIÓN VARIABLE 2019 (EFECTIVO Y ACCIONES)	(69)
REVERSO RESERVA COMPENSACIÓN VARIABLE 2018	211
OTROS	(7)
REVALUACION TOTAL (1)	14
REVALUACION OTROS PRODUCTOS	22
REVALUACION CCS	(0)
REVALUACION IRS	(2)
REVALUACIÓN FX/FWD	(6)
VARIACIÓN NETA ENTRE GAAPS	124
P&L LOCAL GAAP	138

Diferencias en GAAPs

(Cifras en millones de pesos)

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.

(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.

Diferencias en GAAPs

(Cifras en millones de pesos)

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	70
TIMING DIFFERENCES (1)	10
AJUSTE RP	8
AJUSTE ISR CAUSADO	2
AJUSTE MUTUAL FUNDS BANCOMER	-
DIFERENCIA DE GAAPS	70
(2) MÉTODO PARTICIPACIÓN INDEVAL/BMV/CCV	0
(3) REVERSO RESERVA COMPENSACIÓN VARIABLE 2017	96
(4) RESERVA COMPENSACIÓN VARIABLE 2019 (EFECTIVO)	(22)
(4) RESERVA COMPENSACIÓN VARIABLE 201 (ACCIONES)	(4)
VARIACIÓN NETA ENTRE GAAPS	80
P&L LOCAL GAAP	150

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 2018, dicha reserva fue cancelada en el ejercicio de 2019.
- (4) Este concepto presenta la provisión de la compensación variable a empleados que se reconoció en la Casa de Bolsa durante el ejercicio 2019, dicha reserva se registra en libros locales y no en corporativos.