



## ANTECEDENTES

Bank of Tokyo-Mitsubishi (México), S.A. –BTMM-, se establece como subsidiaria Mexicana de Bank of Tokyo-Mitsubishi Ltd. (BTM) parte de Mitsubishi-Tokyo Financial Group (MTFG).

El Grupo cuenta con una red de 382 sucursales en el Japón y más de 400 sucursales, subsidiarias y afiliadas establecidas en los principales centros financieros del mundo, cubriendo 45 países y territorios en los 5 continentes.

En el 2004, BTM ha sido considerada la institución bancaria del Japón con la mejor calidad de activos, siendo este hecho reconocido por las calificadoras internacionales, otorgándole en el mes de Agosto las calificaciones siguientes; S&P: A- y Moody's: A3.

La experiencia en mercados asiáticos resulta ser nuestro mejor componente cuando desarrollamos productos y operaciones complejas para aquellos clientes que manejan una visión global en aquel continente.

Bank of Tokyo-Mitsubishi (México), S.A. a través de su Banca Corporativa ha consolidado su presencia no sólo con la clientela Japonesa sino que ha colocado con éxito sus productos y servicios en compañías Mexicanas y Multinacionales.

## PRODUCTOS Y SERVICIOS

Bank of Tokyo-Mitsubishi (México), S.A. ofrece directamente los siguientes productos y servicios:

### ***Financiamiento Corporativo***

- Créditos Directos en MXP y USD a corto y largo plazo
- Créditos Sindicados
- Colaboración con Instituciones de Apoyo Financiero del Japón (JBIC y NEXI) para otorgamiento de créditos

**Operaciones Domésticas e Internacionales**

- Transferencias de fondos
- Pago de Impuestos Federales vía Internet
- Cartas de Crédito Domésticas e Internacionales (Apertura, Aviso, Confirmación, Negociación y Enmiendas)
- Cobranza Documentaria y Simple
- Garantías: Cartas de Crédito “Stand-by”

**Tesorería**

- Chequeras en MXP y USD con y sin intereses
- Inversiones a Plazo en MXP y USD
- Operaciones Cambiarias:
  - En USD, MXP, JPY y EUR
  - Operaciones de compra-venta de divisas a futuro (forwards)
- Operaciones Derivadas

**Otros Servicios**

- A partir del mes de Octubre del 2004 ofrece a través de la Banca Electrónica en su página [www.btmexico.com.mx](http://www.btmexico.com.mx) el servicio de Cash Management Service (CMS) con las siguientes ventajas para el cliente:
  - Consulta de saldo y movimientos
  - Transferencias nacionales e internacionales
  - Sistema de pagos de impuestos federales al SAT

Además de los productos ofrecidos localmente, Bank of Tokyo-Mitsubishi (México), S.A. proporciona una gran variedad de productos a través de su red internacional.

**PRINCIPALES LOGROS 2003**

- *Crédito.* Bank of Tokyo-Mitsubishi (México), S.A. participó activamente en créditos sindicados actuando como Banco líder.
- También ha participado como Banco Agente en créditos sindicados relacionados con Instituciones Japonesas de Apoyo Financiero (JBIC y NEXI).
- Tecnología. Logró importantes cambios en la plataforma de cómputo para soportar de manera integral la operación de productos y servicios tales como; cuentas de cheques, inversiones, comercio exterior, líneas de crédito, transferencias nacionales e internacionales, contabilidad y reportes regulatorios.
- Además el nuevo sistema y la base de datos ofrece la siguientes ventajas:
  - Facilidad para adaptar a nuevos requerimientos y productos
  - Oportunidad para mejorar los procesos operativos internos.

- Desarrolló su propio sistema de Banca Electrónica que permite:
  - Actualizar el portal de Recaudación de pagos al SAT
  - Desarrollar otros productos mediante la Banca Electrónica

### **DOMICILIO**

Av. Paseo de las Palmas 405 Piso 17  
Col. Lomas de Chapultepec  
C.P. 11000, México, D.F.  
Internet: [www.btmMexico.com.mx](http://www.btmMexico.com.mx)

**Balance General al 31 de diciembre de 2003**  
Expresados en moneda de poder adquisitivo de diciembre de 2003  
(Cifras en millones de pesos)

**Activo**

<i>Disponibilidades</i>		\$	632
Inversiones en Valores			
Títulos para Negociar	\$	42	
Títulos Disponibles para la Venta		0	
Títulos Conservados a Vencimiento		<u>0</u>	42
Operaciones con valores y derivadas			
Saldos deudores en Operaciones de Reporto	\$	0	
Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados		19	
Valores no asignados por liquidar		0	19
Cartera de crédito vigente			
Créditos Comerciales	\$	1,565	
Créditos a Entidades Financieras		<u>74</u>	
Total de cartera de crédito vigente	\$	1,639	
Cartera de crédito vencida			
Créditos Vencidos Comerciales		0	
Créditos Vencidos a Entidades Financieras		<u>0</u>	
Total de cartera de crédito vencida	\$	0	
Total de cartera de crédito	\$	1,639	
(-) Menos :			
Estimación preventiva para riesgos Crediticios		(15)	
Cartera de Crédito (neto)			1,624
Otras Cuentas por Cobrar (neto)			287
Bienes adjudicados			0
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)			6

Inversiones permanentes en acciones		1
Impuestos diferidos (neto)		0
Otros activos		
Otros activos, cargos diferidos e intangibles	\$ 44	
Pagos anticipados	<u>4</u>	<u>48</u>
<b>Total activo</b>		<b><u>\$ 2,659</u></b>

***Pasivo y Capital***

Captación Tradicional		
Depósitos de Exigibilidad Inmediata	\$ 304	
Depósitos a Plazo		
Mercado de dinero	1,229	
Bonos Bancarios	<u>0</u>	\$ 1,533
Préstamos interbancarios y de otros organismos		
De Exigibilidad Inmediata	\$ 0	
Corto Plazo	113	
Largo Plazo	<u>0</u>	113
Operaciones con valores y derivadas		
Saldo acreedores en Operaciones de Reporto	\$ 0	
Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados	0	
Valores no asignados por liquidar	0	0
Otras cuentas por pagar		
ISR y PTU por pagar	\$ 0	
Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar	<u>554</u>	554
Obligaciones subordinadas en circulación		85
Impuestos diferidos (neto)		0
Créditos diferidos		<u>0</u>
<b>Total pasivo</b>		<b><u>\$ 2,285</u></b>

**Capital contable**

Capital contribuido		
Capital Social		\$ 496
Capital ganado		
Reservas de Capital	\$ 8	
Resultados de Ejercicios Anteriores	(23)	
Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la Venta	0	
Exceso o Insuficiencia en la Actualización del Capital Contable	(150)	
Resultado Neto	<u>43</u>	<u>(122)</u>
<b>Total capital contable</b>		<b>\$ <u>374</u></b>
<b>Total pasivo y capital contable</b>		<b>\$ <u>2,659</u></b>

**Cuentas de orden**

Otras Obligaciones Contingentes	506	
Apertura de Créditos irrevocables	313	
Bienes en Custodia o Administración	53	
Operaciones de Banca de Inversión por Cuenta de Terceros (Neto)	0	
Montos Contratados en Instrumentos Derivados	162	
Calificación de la Cartera Crediticia	<u>1,953</u>	2,987
Títulos a Recibir por Reporto	\$ 105	
(Menos ) Acreedores por Reporto	<u>105</u>	0
Deudores por Reporto	\$ 0	
(Menos ) Títulos a Entregar por Reporto	0	0
Otras Cuentas de Registro	<u>\$ 6,085</u>	6,085