

BARCLAYS BANK MEXICO, SA INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO BARCLAYS MEXICO
 PASEO DE LA REFORMA 505 - 41, COL. CUAUHTEMOC, MEXICO, 06500, D.F.
BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2006
 Expresado en moneda de poder adquisitivo del 30 de Septiembre de 2006
 (Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL		
Disponibilidades		1	Otras Cuentas Por Pagar	274
			ISR y PTU Por Pagar	1
Inversiones en Valores		554	Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar	<u>273</u>
Títulos para Negociar	554			
Títulos Disponibles para la Venta	-			
Títulos Conservados a Vencimiento	-			
	<u>-</u>			
Operaciones con Valores y Derivadas			TOTAL DE PASIVO	274
Valores no Asignados por Liquidar	-			
Saldos deudores en Operaciones de Reporto	-			
Operaciones que representan un Préstamo con Colateral	-			
Valores por Recibir en Operaciones de Préstamo	-			
Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados	-			
	<u>-</u>			
Otras Cuentas Por Cobrar (Neto)		725		
Bienes Adjudicados			Capital Contable	
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)			Capital Contribuido	1,041
Inversiones Permanentes en Acciones			Capital Social	1,041
Impuestos Diferidos (Neto)			Prima en Venta de Acciones	<u>-</u>
Otros Activos		2	Capital Ganado	(33)
Otros Activos, cargos diferidos e intangibles	2		Reservas de Capital	-
Cobertura de riesgo por amortizar en créditos a la vivienda vencidos, UDIS	-		Resultado de Ejercicios Anteriores	-
Crédito Mercantil	-		Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la Venta	-
	<u>-</u>		Resultado por Conversión de Operaciones Extranjeras	-
			Exceso o Insuficiencia en la Actualización del Capital Contable	-
			Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios	-
			Por valuación de activo fijo	-
			Por valuación de inversiones permanentes en acciones	-
			Ajustes por Obligaciones Laborales al Retiro	-
			Resultado Neto	<u>(33)</u>
			Interés Minoritario	-
			TOTAL CAPITAL CONTABLE	1,008
TOTAL ACTIVO	1,282		TOTAL DE PASIVO CAPITAL CONTABLE	1,282

Cuentas de Orden

Avales Otorgados	-	
Otras Obligaciones Contingentes	-	
Apertura de Crédito Irrevocables	-	
Bienes en Fideicomiso o Mandato	-	
Bienes en Custodia o Administración	-	
Operaciones de Banca de Inversión por Cuenta de Terceros	-	
Montos Comprometidos en Operaciones con el IPAB o el Fobaproa	-	
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	-	
Otras Cuentas de Registro	-	
	<u>-</u>	
Títulos a recibir por reporto	250	
(Menos) Acreedores por reporto	<u>250</u>	
Deudores por reporto	404	
(Menos) Títulos a entregar por reporto	<u>404</u>	

"El presente balance general, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente balance general fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

El último requerimiento de capitalización conocido a la fecha de la publicación de este estado de contabilidad es el correspondiente al 30 de Septiembre de 2006, con un Índice de Capitalización sobre activos sujetos a riesgo de crédito y de mercado de 295.39%, y 1,306.35% sobre activos en riesgo de crédito.

Monto histórico del capital social : \$ 1'030

Sitio de Internet: <http://www.barcap.com/financial/>
<http://cnbv.gob.mx/estadistica>

RUBRICA
LORENZO GONZALEZ
DIRECTOR GENERAL

RUBRICA
JOAQUIM GIMENES
DIRECTOR DE FINANZAS

RUBRICA
SANDRA RAMIREZ
CONTADOR GENERAL

RUBRICA
ALFREDO ANTUNES
AUDITOR INTERNO

BARCLAYS BANK MEXICO, SA
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO BARCLAYS MEXICO

Paseo de la Reforma 505 Piso 41
 Col. Cuauhtemoc. México, 06500, DF

ESTADO DE RESULTADOS DEL 05 DE MAYO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2006

Expresado en moneda de poder adquisitivo del 30 de Septiembre de 2006

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por Intereses	30	
Gastos por Intereses	7	
Resultado por Posición Monetaria Neto (Margen Financiero)	<u>(10)</u>	
Margen Financiero		13
Estimación Preventiva Para Riesgos Crediticios		-
Margen Financiero Ajustado por Riesgos Crediticios		13
Comisiones y Tarifas Cobradas	-	
Comisiones y Tarifas Pagadas	-	
Resultado por Intermediación	<u>13</u>	
Ingresos (Egresos) Totales de la Operación		26
Gastos de Administración y Promoción		63
Resultado de la Operación		(37)
Otros Productos	4	
Otros Gastos	-	
Resultado Por Posicion Monetaria (Partidas Fuera De Margen Financiero)	<u>-</u>	
Resultado antes de ISR y PTU		(33)
ISR y PTU Causados	-	
ISR y PTU Diferidos	<u>-</u>	
Resultado antes de Participación en Subsidiarias y Asociadas		(33)
Participación en el Resultado de Subsidiarias y Asociadas		-
Resultado por Operaciones Continuas		(33)
Operaciones Discontinuas, Partidas Extraordinarias y Cambios en Políticas Contables		-
Resultado Neto		<u>(33)</u>
Interés Minoritario		-

"El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas práctica bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultados fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

Sitio de Internet: <http://www.barcap.com/financial>
<http://cnbv.gob.mx/estadistica>

 RUBRICA
 LORENZO GONZALEZ
 DIRECTOR GENERAL

 RUBRICA
 JOAQUIM GIMENES
 DIRECTOR DE FINANZAS

 RUBRICA
 SANDRA RAMIREZ
 CONTADOR GENERAL

 RUBRICA
 ALFREDO ANTUNES
 AUDITOR INTERNO



BARCLAYS BANK MEXICO, SA INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO BARCLAYS MEXICO
PASEO DE LA REFORMA 505 - 41, COL. CUAUHEMOC, MEXICO, 06500 D.F.

**ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA
DEL 5 DE MAYO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2006
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE DE 2006
(Cifras en millones de pesos)**

Actividades de operación	
Resultado neto	(33)
Partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos:	
Depreciación y amortización	-
Resultados por valuación a valor razonable	-
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-
Provisiones para obligaciones diversas	38
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas	-
Impuestos diferidos	-
	<u>5</u>
Aumento o disminución de partidas relacionadas con la operación:	
Disminución o aumento en la captación tradicional	-
Disminución o aumento por operaciones con instrumentos financieros derivados con fines de negociación	-
Disminución o aumento de cartera de créditos	-
Disminución o aumento por operaciones con reportos	(0)
Disminución o aumento por operaciones de tesorería (inversiones en valores)	(554)
Amortización de préstamos interbancarios y de otros organismos	(489)
Disminución o aumento en cuentas por cobrar, pagar e impuestos	-
	<u>(1,038)</u>
Recursos generados o utilizados por la operación	
	<u>(1,038)</u>
Actividades de financiamiento	
Emisión o reducción de capital social	<u>1,041</u>
Recursos generados o utilizados en actividades de financiamiento	<u>1,041</u>
Actividades de inversión	
Disminución o aumento en cargos o créditos diferidos	(2)
Adquisiciones o ventas de activo fijo y de inversiones permanentes en acciones	-
	<u>(2)</u>
Recursos generados o utilizados en actividades de inversión	<u>(2)</u>
Aumento de efectivo y equivalentes	<u>1</u>
Efectivo y equivalentes al principio del periodo	<u>-</u>
Efectivo y equivalentes al final del periodo	<u>1</u>

"El presente estado de cambios en la situación financiera se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los orígenes y aplicaciones de efectivo derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de cambios en la situación financiera fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

Sitio de Internet: <http://www.barcap.com/financial/>
<http://cnbv.gob.mx/estadistica>

RUBRICA
LORENZO GONZALEZ
DIRECTOR GENERAL

RUBRICA
JOAQUIM GIMENES
DIRECTOR DE FINANZAS

RUBRICA
SANDRA RAMIREZ
CONTADOR GENERAL

RUBRICA
ALFREDO ANTUNES
AUDITOR INTERNO

BARCLAYS BANK MEXICO, SA INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO BARCLAYS MEXICO
PASEO DE LA REFORMA 505 - 41, COL. CUAUHTEMOC, MEXICO, 06500, D.F.

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 5 DE MAYO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2006

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE DE 2006
(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Capital contribuido			Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por conversión de operaciones extranjeras	Capital ganado			Ajustes por obligaciones laborales al retiro	Resultado neto	Total capital contable
	Capital social	Incremento por actualización del capital social pagado	Prima en venta de acciones					Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable	Resultado por tenencia de activos no monetarios (por valuación de activo fijo)	Resultado por tenencia de activos no monetarios (por valuación de inversiones permanentes en acciones)			
Saldo al 31 de diciembre de 2005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS													
Suscripción de acciones	1,030	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,041
Capitalización de utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constitución de reservas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado de ejercicios anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	1,030	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,041
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL													
Utilidad integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(33)	(33)
-Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Resultado por conversión de operaciones extranjeras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Ajustes por obligaciones laborales al retiro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(33)	(33)
Saldo al 30 de septiembre de 2006	1,030	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(33)	1,008

"El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de variaciones en el capital contable fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero".

Sitio de Internet: <http://www.barcap.com/financial/>
<http://cnbv.gob.mx/estadistica>

RUBRICA
LORENZO GONZALEZ
DIRECTOR GENERAL

RUBRICA
JOAQUIM GIMENES
DIRECTOR DE FINANZAS

RUBRICA
SANDRA RAMIREZ
CONTADOR GENERAL

RUBRICA
ALFREDO ANTUNES
AUDITOR INTERNO

BARCLAYS BANK MEXICO, SA
ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2006
(Cifras en miles de pesos)

DISPONIBILIDADES

CONCEPTO	TOTAL
Caja chica	10,000
Bancos	709,107
SALDOS AL CIERRE DE MES	719,107

INVERSIONES EN VALORES
TITULOS PARA NEGOCIAR

CONCEPTO	TOTAL
DEUDA GUBERNAMENTAL	
Certificados de la Tesoreria (CETES)	149,551,286
Bonos de Regulación Monetaria BREMS - BANXICO	403,892,115
Udibonos	161,017
SALDO AL CIERRE DE MES	553,604,419

OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADOS
SALDOS DEUDORES EN OPERACIONES DE REPORTO

CONCEPTO	TOTAL
OPERACIONES DE REPORTO (POR RECIBIR)	
Títulos a recibir por reporto	250,054,781
(Menos) Acreedores por reporto	250,014,259
OPERACIONES DE REPORTO (POR RECIBIR)	
Deudores por reporto	404,165,976
(Menos) Títulos a entregar por reporto	403,892,115
SALDO AL CIERRE DE MES	314,383

OTRAS CUENTAS POR COBRAR

CONCEPTO	TOTAL
DEUDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES	
Por Inversiones en Valores	649,302,678
SALDOS A FAVOR E IMPUESTOS ACREDITABLES	
IVA pagado	121,096
PRESTAMOS Y OTROS ADEUDOS AL PERSONAL	
Anticipos a empleados por viajes	4,426
OTROS DEUDORES	75,887,500
SALDO AL CIERRE DE MES	725,315,700

OTROS ACTIVOS

CONCEPTO	TOTAL
OTROS ACTIVOS	
Pagos Anticipados	2,092,283
Aportacion Fideicomiso	15,000
SALDO AL CIERRE DE MES	2,107,283

ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

CONCEPTO	TOTAL
ISR Y PTU	(780,126)
ACREEDORES DIVERSOS	
Provisiones Diversas	(38,620,483)
Acreedores por Liquidacion de Operaciones	(234,924,903)
SALDO AL CIERRE DE MES	(274,325,512)

INGRESOS POR INTERESES

CONCEPTO	TOTAL
Proveniente de Inversiones en Valores	(21,379,466)
Obtenidos en Operaciones de Reporto	(6,061,072)
Utilidad Cambiaria / Monetaria	(2,823,659)
Actualizacion de Ingresos por Intereses	(188,073)
SALDO AL CIERRE DE MES	(30,452,269)

GASTOS POR INTERESES

CONCEPTO	TOTAL
Obtenido en Operaciones de Reporto	6,768,992
Premios a cargo	174,466
Actualizacion de Gastos por Intereses	32,150
SALDO AL CIERRE DE MES	6,975,608

RESULTADO POR INTERMEDIACION

CONCEPTO	TOTAL
Por Valuacion a Valor Razonable	(673,862)
Por Compra Venta de Valores e Instrumentos Financieros	14,097,053
Por Compra Venta de Divisas	13
Actualizacion de Resultado de Intermediacion	24,005
SALDO AL CIERRE DE MES	13,447,209

GASTOS DE ADMINISTRACION

CONCEPTO	TOTAL
OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	
Sueldos y Salarios	53,203
Impuestos, derechos y aprovechamientos	1,601
Telefono	1,190
Coutas y Subscripciones	21
Honorarios	2,087
Software y licencias	1,589
Publicaciones	445
Viáticos	1,496
Cuota CNBV	501
Cuota Indeva	44
Papelería	120
Gastos Diversos	222
Comisiones bancarias	118
Actualizacion de Gastos de Administracion	496
SALDO AL CIERRE DE MES	63,134

BARCLAYS BANK MEXICO, SA
INFORMACIÓN SOBRE CAPITALIZACION Y CAPITAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2006

CAPITAL NETO	(Millones pesos)
Capital Básico	1,007.70
Capital Complementario	0

ACTIVOS EN RIESGO	(Millones pesos)
Activos en Riesgos de Mercado	1,007.0
Activos en Riesgos de Crédito	77.1
Activos en Riesgo Totales	341.2

COEFICIENTES	
Capital Neto / Capital Requerido Total	36.92
Capital Neto / Activos en Riesgo de Crédito	1,306.35
Capital Neto / Activos en Riesgo Totales	295.39
Capital Básico / Capital Requerido Total	36.92
Capital Básico / Activos en Riesgos Totales	295.39

Al mes de septiembre 2006, Barclays Bank Mexico, S. A. tiene la Categoría I de acuerdo a lo establecido en los artículos 219 y 220 de la Circular Única aplicables a las Instituciones de Crédito.

POLITICAS DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

Las disposiciones de carácter prudencial en materia de administración integral de riesgos establecen, entre otros mecanismos, que los Grupos Financieros realicen sus actividades con niveles de riesgo acordes con sus respectivos capital neto y capacidad operativa, además de requerirles información necesaria para que las posiciones de riesgo de sus subsidiarias financieras se ajusten a lo previsto en estas disposiciones. Asimismo, establece responsabilidades para el Consejo Directivo y para el Director General de las empresas que integran el Grupo, con objeto de lograr una adecuada administración de riesgos.

A continuación se describen las acciones que el Banco ha realizado para administrar los riesgos en los que incurre por su operación, de conformidad con los requerimientos establecidos por la Comisión.

Descripción global de políticas y procedimientos:

El Banco debe administrar los riesgos en que incurre a través de su participación en el mercado financiero, con el fin de incrementar el valor para sus accionistas. Los principales riesgos a los cuales el Banco está expuesto son: de mercado, de crédito, de liquidez, legal y operativo.

La administración de riesgos del Banco está fundamentada en diversos principios fundamentales, entre otros:

- Definición formal de los órganos responsables de administración de riesgos, asegurando la participación de todas las áreas relevantes del Banco.
- Monitoreo de riesgos efectuado por unidades independientes de las áreas de negocios que incurren en los riesgos.
- Evaluación continúa del riesgo del Banco que se refleja a través del establecimiento de límites para los distintos tipos de riesgo.
- Diversificación de los riesgos asumidos por la corporación.
- Utilización de sistemas y metodologías de administración de riesgos.
- Práctica de pruebas bajo condiciones extremas sobre el portafolio, para analizar el impacto de situaciones adversas sobre la rentabilidad del Banco.
- Medición de desempeño y desarrollo de programas de compensación de los funcionarios de las áreas de negocios en función de los distintos tipos de riesgo incurrido y la observancia de las políticas, procedimientos y límites de riesgo.

Riesgo de mercado:

Representa la pérdida potencial por posiciones de inversión con riesgo de pérdidas derivadas de movimientos en los precios de mercado que inciden sobre su valuación, como tasas de interés, tipos de cambio e índices de precios.

Para controlar este riesgo se han establecido límites autorizados por el Comité de Riesgos y el Consejo de Administración, los cuales, a su vez, son monitoreados y controlados por la Unidad para la Administración Integral de Riesgo (UAIR). Los límites son determinados tomando en cuenta los requerimientos de posicionamiento de riesgo de mercado, así como la capacidad del Banco de incurrir en dichos riesgos. El Banco estima el Valor en Riesgo (VaR) a través del método de simulación histórica. En este cálculo se incluyen diversos factores de riesgo, como: tasas de interés

nacionales y extranjeras, y tipos de cambio cuyas series de tiempo por cada factor de riesgo es de 2 años. El nivel de confianza utilizado es de 98% y el horizonte de tenencia es de un día. El Banco está dispuesto a tener una exposición de riesgo de mercado máxima de 555,555 millones de Libras Esterlinas. El Banco registró un VaR de 41,900 Libras Esterlinas al cierre del 29 de Septiembre 2006 y el VaR promedio durante el tercer trimestre del 2006 fue de 90,200 Libras Esterlinas.

La Casa de Bolsa está dispuesta a tener una exposición de riesgo de mercado máxima de 27,000 de Libras Esterlinas. La Casa de Bolsa registró un VaR de 100 Libras Esterlinas al cierre del 29 de Septiembre 2007.

Riesgo de crédito:

Representa la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúa el Banco.

El proceso de administración de riesgos de crédito del Banco incluye la selección de clientes conforme a parámetros previamente determinados, preparación de análisis cualitativos y cuantitativos, aprobación de propuestas de crédito por parte del Comité de Crédito conforme a las políticas y procedimientos del Banco, y el monitoreo del cumplimiento de los límites y políticas de crédito.

El Grupo mide el riesgo de crédito por inventario por tenencia de Bonos como el 100% del valor de la operación. En el caso de una operación de reporto, cambios o derivados el riesgo se calcula como un porcentaje o valor fraccional del monto total de la operación, incluyendo tanto el valor actual como el potencial de reemplazo. El valor fraccional resulta de una estimación del costo de cerrar una posición que pudiera quedar abierta debido al incumplimiento de una contraparte, en el momento en que ocurriera éste. Este cálculo considera el plazo del activo y la volatilidad de precios determinada por el área de riesgo de mercado. Finalmente, el riesgo global de cada cliente es medido agregando el total de las operaciones de inventario de valores más el riesgo fraccional.

El Banco constituye reservas sobre su cartera crediticia conforme a las disposiciones vigentes en la materia.

El límite máximo de riesgo de crédito que el Banco está dispuesto a asumir es el límite máximo que establece la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en las "Reglas generales para la diversificación de riesgos en la realización de operaciones activas y pasivas aplicables a las instituciones de crédito". Asimismo los límites de riesgo a cargo de una persona o grupo de personas que constituyan un riesgo común se fijan de acuerdo con las mismas disposiciones.

Riesgo de liquidez:

Es la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar o contratar pasivos en condiciones normales para las empresas del Grupo por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien por el hecho de que una posición no pueda ser vendida, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

El Grupo analiza diariamente su estructura de liquidez (Análisis de Brechas) tomando en cuenta el plazo de vencimiento de sus activos y pasivos. Los activos y pasivos que se incluyen en este análisis son valuados a mercado diariamente, por lo que reflejan su valor de liquidación. Con base en esta información, se toman decisiones para la administración de la liquidez y monitorea a lo largo del día la recepción de efectivo y de títulos conforme a lo programado. El Banco cumple diariamente el coeficiente de liquidez en dólares que reporta a Banxico.

Adicionalmente, el Banco cuida los límites regulatorios en lo que respecta al riesgo de liquidez, capitalización y crédito.

Riesgo legal:

Representa la pérdida potencial por incumplimientos por parte del Banco de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas desfavorables, la aplicación de sanciones en relación con las operaciones del Banco y deficiencias en la elaboración y revisión de documentos.

Las políticas del Banco requieren que los asesores legales y fiscales revisen regularmente sus operaciones para asegurarse de que las disposiciones aplicables están siendo cabalmente acatadas. Antes de efectuar una transacción con un cliente o contraparte, las empresas del Banco cercioran de que la documentación legal necesaria se apegue a los lineamientos establecidos en las políticas internas, así como al manual de operación para prevenir y detectar operaciones con recursos de procedencia ilícita. El área de auditoría interna revisa que las medidas de control de riesgos legales sean observadas por las distintas áreas del Banco.

Se planea contratar un despacho externo para realizar una auditoría legal de acuerdo con las disposiciones vigentes.

Riesgos operativo y tecnológico:

Representan la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los sistemas de información o en los controles internos del Banco, así como por errores en el procesamiento y liquidación de las operaciones.

Con la finalidad de monitorear las potenciales pérdidas derivadas de eventos operativos, se han constituido bitácoras en las que diariamente son monitoreados tanto el volumen de operaciones como el número de errores cometidos. Estas cifras son comparadas contra los límites establecidos para el proceso de operaciones. En caso de excesos se analiza la condición que provocó tal desviación para determinar si ésta es temporal o permanente, y ajustar los controles en consecuencia.

Además el Banco cuenta con una aplicación llamada “Incident Capture” en donde lleva el record de los diferentes eventos/casos que a discreción del área de riesgos y auditoría interna generaron menoscabo a la operación o patrimonio de la institución.

Por lo que corresponde al riesgo tecnológico, se han implantado políticas y procedimientos para mitigar las pérdidas potenciales por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la prestación de servicios.

“En cumplimiento de las disposiciones establecidas en las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Banca Múltiple emitidas por la Secretaria de Hacienda y Crédito Público por conducto de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, presentamos la información financiera y demás información establecida en dichas disposiciones.

Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a la institución contenida en el presente reporte, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación.”

Lorenzo González Bosco
Director General de Banco y Grupo

Joaquim Gimenes da Silva
Director de Finanzas

Rafael Díaz
Contralor Financiero

Alfredo Antunes
Auditor Interno