

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
(subsidiaria de Barclays Bank PLC)
Estados Financieros Consolidados Dictaminados
31 de diciembre de 2013 y 2012

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Índice

31 de diciembre de 2013 y 2012

<u>Contenido</u>	<u>Página</u>
Dictamen de los Auditores Independientes	1
Estados financieros consolidados:	
Balances generales	3
Estados de resultados	4
Estados de variaciones en el capital contable	5
Estados de flujos de efectivo	6
Notas sobre los estados financieros consolidados	7 a 62

Dictamen de los Auditores Independientes

A la Asamblea de Accionistas de
Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Hemos auditado los estados financieros consolidados adjuntos de Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V. (Grupo), que comprenden los estados de situación financiera consolidados al 31 de diciembre de 2013 y 2012, y los estados consolidados de resultados, de variaciones en el capital contable y de flujos de efectivo que les son relativos por los años que terminaron en esas fechas, así como un resumen de las políticas contables significativas y otras notas aclaratorias.

Responsabilidad de la Administración sobre los estados financieros

La Administración del Grupo y subsidiarias es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros, de conformidad con los criterios contables para sociedades controladoras de grupos financieros emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (Comisión), y del control interno que considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores significativos, ya sea por fraude o error.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros consolidados con base en nuestras auditorías. Nuestras auditorías fueron realizadas de acuerdo con las normas internacionales de auditoría. Dichas normas requieren cumplir requerimientos éticos, así como planear y efectuar la auditoría de tal manera que permita obtener una seguridad razonable de que los estados financieros consolidados no contienen errores significativos.

Una auditoría consiste en realizar procedimientos para obtener evidencia que soporte las cifras y revelaciones de los estados financieros consolidados. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación del riesgo de error significativo en los estados financieros consolidados, ya sea por fraude o error. Al realizar la evaluación del riesgo, el auditor considera el control interno que es relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de lo apropiado de las políticas contables utilizadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables hechas por la Administración, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros consolidados en su conjunto. Consideramos que la evidencia de auditoría que obtuvimos proporciona una base suficiente y apropiada para sustentar nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados de Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V. al 31 de diciembre de 2013 y 2012, y por los años terminados en esas fechas, han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con los criterios contables para sociedades controladoras de grupos financieros, emitidas por la Comisión.

PricewaterhouseCoopers, S. C.

C.P.C. Francisco Javier Zúñiga Loredó
Socio de Auditoría

México, D. F., 28 de febrero de 2014

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
(subsidiaria de Barclays Bank PLC)
Balances Generales Consolidados
(Notas 1, 2 y 3)
31 de diciembre de 2013 y 2012

<i>Millones de pesos mexicanos (Nota 2)</i>					
	<u>31 de diciembre de</u>			<u>31 de diciembre de</u>	
ACTIVO	<u>2013</u>	<u>2012</u>	PASIVO Y CAPITAL	<u>2013</u>	<u>2012</u>
DISPONIBILIDADES (Nota 5)	\$ 5,524	\$ 1,206	PASIVO:		
CUENTAS DE MARGEN (Nota 6)	57	102	CAPTACIÓN		
INVERSIONES EN VALORES (Nota 7)			Depósitos a plazo		
Títulos para negociar	9,788	7,567	VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR		
DEUDORES POR REPORTE (Nota 8)	2,080	679	(Nota 14)	\$ 2,275	\$ 2,798
DERIVADOS			ACREEDORES POR REPORTE (Nota 8)	-	-
Con fines de negociación (Nota 10)	5,247	6,483	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR - Neto			GARANTÍA (Notas 8 y 9)		
(Nota 11)	2,400	2,510	Reportos	-	218
MOBILIARIO Y EQUIPO - Neto (Nota 12)	26	29	Préstamos de valores	3,800	1,908
INVERSIONES PERMANENTES (Nota 13)	0	0	DERIVADOS (Nota 10)	3,800	2,126
IMPUESTOS DIFERIDOS (Nota 19)	359	5	Con fines de negociación	6,158	5,853
OTROS ACTIVOS			OTRAS CUENTAS POR PAGAR (Nota 15)		
Cargos diferidos, pagos anticipados e			Impuestos a la utilidad por pagar	457	91
intangibles	464	162	Acreeedores por liquidación de operaciones	8,972	3,353
Otros activos a corto y a largo plazos	4	5	Acreeedores por cuentas de margen	336	990
	468	167	Acreeedores diversos y otras cuentas por		
			pagar	134	94
			IMPUESTOS DIFERIDOS (Nota 19)	-	51
			TOTAL PASIVO	22,132	15,356
			CAPITAL CONTABLE (Nota 18)		
			CAPITAL CONTRIBUIDO		
			Capital social	2,662	2,212
			CAPITAL GANADO		
			Reservas de capital	80	54
			Resultado de ejercicios anteriores	991	497
			Resultado neto	(23)	520
				1,048	1,071
			PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	107	109
			COMPROMISO (Nota 22)		
			CONTINGENCIA (Nota 23)		
			TOTAL CAPITAL CONTABLE	3,817	3,392
TOTAL ACTIVO	\$ 25,949	\$ 18,748	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 25,949	\$ 18,748

<u>Cuentas de Orden:</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Bienes en custodia o en administración	\$ 4,340	\$ 4,340
Colaterales recibidos por la entidad	\$ 5,878	\$ 2,520
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	\$ 3,800	\$ 2,126
Otras cuentas de registro	\$244,768	\$335,356

Los presentes balances generales consolidados con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo que son susceptibles de consolidarse, se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para sociedades controladoras de grupos financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo que son susceptibles de consolidarse hasta las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes balances generales consolidados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 el monto histórico del capital social asciende a \$2,589 y \$2,139, respectivamente.

Las veinticuatro notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

<http://www.barclay.com/about-barclays-capital/our-firm/financial-information/barclays-mexico-financial-reporting.html>
<http://portalofolodeinformacion.cnbv.gob.mx/Paginas/default.aspx>

Raúl Martínez-Ostos Jaye
Director General

Juan Carlos Altamirano Ramírez
Director de Finanzas

José Arturo Álvarez Jiménez
Contralor

José Ugarte
Auditor Interno

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
Estados de Resultados Consolidados
(Notas 16 y 21)
31 de diciembre de 2013 y 2012

Millones de pesos mexicanos (Nota 2)

	Año que terminó el 31 de diciembre de	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Ingresos por intereses	\$ 323	\$ 252
Gastos por intereses	<u>(214)</u>	<u>(232)</u>
MARGEN FINANCIERO	<u>109</u>	<u>20</u>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	<u>109</u>	<u>20</u>
Comisiones y tarifas cobradas	160	120
Comisiones y tarifas pagadas	(74)	(98)
Resultado por intermediación	943	824
Otros (egresos) ingresos de la operación	(569)	204
Gastos de administración y promoción	<u>(529)</u>	<u>(467)</u>
	<u>(69)</u>	<u>583</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	<u>40</u>	<u>603</u>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	<u>-</u>	<u>-</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	<u>40</u>	<u>603</u>
Impuestos a la utilidad causados (Nota 19)	(469)	(96)
Impuestos a la utilidad diferidos (Nota 19)	<u>404</u>	<u>30</u>
	<u>(65)</u>	<u>(66)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	<u>(25)</u>	<u>537</u>
Operaciones discontinuadas	<u>-</u>	<u>-</u>
RESULTADO NETO	<u>(\$ 25)</u>	<u>\$ 537</u>
Participación No Controladora	<u>(\$ 2)</u>	<u>(\$ 17)</u>
RESULTADO NETO CON PARTICIPACIÓN EN SUBSIDIARIAS	<u>(\$ 23)</u>	<u>\$ 520</u>
Utilidad por acción (Pesos) [Nota 3v.]	<u>\$ 0.01</u>	<u>\$ 0.24</u>

Los presentes estados de resultados consolidados con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo que son susceptibles de consolidarse, se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para sociedades controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo que son susceptibles de consolidarse, por los periodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de resultados consolidados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

Las veinticuatro notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

<http://www.barcap.com/about-barclays-capital/our-firm/financial-information/barclays-mexico-financial-reporting.html>
<http://portalofodeinformacion.cnbv.gob.mx/Paginas/default.aspx>

Raúl Martínez-Ostos Jaye
Director General

Juan Carlos Altamirano Ramírez
Director de Finanzas

José Arturo Álvarez Jiménez
Contralor

José Ugarte
Auditor Interno

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

Estados de Variaciones en el Capital Contable Consolidados

(Nota 18)

Por los años que terminaron el 31 de diciembre de 2013 y 2012

Millones de pesos mexicanos (Nota 2)

	Capital contribuido	Capital ganado				Total capital contable
	Capital social	Resultado de ejercicios anteriores	Reservas de capital	Resultado neto	Participación no controladora	
Saldos al 1 de enero de 2012	\$2,212	(\$ 89)	\$ 5	\$635	\$ 92	\$2,855
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS						
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores		586		(586)		-
Constitución de reservas			49	(49)		-
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL						
Utilidad integral Resultado neto				<u>520</u>	<u>17</u>	<u>537</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2012	2,212	497	54	520	109	3,392
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS						
Suscripción de acciones	450					450
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores		494		(494)		-
Constitución de reservas			26	(26)		-
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA PERDIDA INTEGRAL						
Pérdida integral Resultado neto				<u>(23)</u>	<u>(2)</u>	<u>(25)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2013	<u>\$2,662</u>	<u>\$ 991</u>	<u>\$80</u>	<u>(\$23)</u>	<u>\$107</u>	<u>\$3,817</u>

Los presentes estados de variaciones en el capital contable consolidados con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo que son susceptibles de consolidarse, se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para sociedades controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, 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 sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo que son susceptibles de consolidarse, hasta las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de variaciones en el capital contable consolidados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

Las veinticuatro notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

<http://www.barcap.com/about-barclays-capital/our-firm/financiar-information/barclays-mexico-financial-reporting.html>

<http://portafoliodeinformacion.cnbv.gob.mx/Paginas/default.aspx>

Raúl Martínez-Ostos Jaye
Director General

Juan Carlos Altamirano Ramírez
Director de Finanzas

José Arturo Álvarez Jiménez
Contralor

José Ugarte
Auditor Interno

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

Estados de Flujos de Efectivo Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

Millones de pesos mexicanos (Nota 2)

	Año que terminó el 31 de diciembre de	
	2013	2012
Resultado neto	\$ (25)	\$ 537
Ajustes por partidas que no implican flujos de efectivo:		
Provisiones	551	84
Depreciaciones y amortizaciones	5	6
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(404)	(31)
Otros	1,521	(260)
	1,673	(201)
<u>Actividades de operación</u>		
Cambios en cuentas de margen	45	(97)
Cambios en inversiones en valores	(2,822)	1,635
Cambios en deudores por reporto	(1,402)	(679)
Cambios en derivados (activo)	(304)	(1,946)
Cambios en otros activos operativos	343	(924)
Cambios en acreedores por reporto	-	(3,685)
Cambios en colaterales vendidos o dados en garantía	1,675	990
Cambios en derivados (pasivo)	305	1,965
Cambios en otros pasivos operativos	4,857	905
Impuestos a la utilidad pagados	(476)	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	2,221	(1,836)
<u>Actividades de inversión</u>		
Pagos por adquisición de mobiliario y equipo	(1)	(2)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(1)	(2)
<u>Actividades de financiamiento</u>		
Cobros por emisión de acciones	450	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	450	-
Incremento o disminución de efectivo y equivalentes de efectivo	4,318	(1,502)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	1,206	2,708
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ 5,524	\$ 1,206

Los presentes estados de flujos de efectivo consolidados con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo que son susceptibles de consolidarse, se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y las salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo que son susceptibles de consolidarse, durante los periodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de flujos de efectivo consolidados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

Las veinticuatro notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Acceso a la información:

<http://www.barcap.com/about-barclays-capital/our-firm/financial-information/barclays-mexico-financial-reporting.html>
<http://portafoliodeinformacion.cnbv.gob.mx/Paginas/default.aspx>

Raúl Martínez-Ostos Jaye
Director General

Juan Carlos Altamirano Ramírez
Director de Finanzas

José Arturo Álvarez Jiménez
Contralor

José Ugarte
Auditor Interno

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

Cifras expresadas en millones de pesos, excepto por el valor nominal de las acciones, moneda extranjera y tipo de cambio (Nota 3)

Nota 1 - Naturaleza y actividades del Grupo:

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V. (Grupo) es subsidiaria directa de Barclays Bank PLC (ambas subsidiarias de Barclays PLC, la cual emite estados financieros consolidados) y se constituyó el 2 de enero de 2006, con duración indefinida, bajo las leyes de la República Mexicana. Mediante el oficio No. UBA/DGAM/305/2006, del 5 de mayo de 2006, fue autorizado por el Gobierno Federal, a través de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (Comisión) para organizarse y operar como grupo financiero y actuar como tenedora de las acciones de sus compañías subsidiarias, así como adquirir y administrar acciones con derecho a voto.

La principal actividad del Grupo es actuar como tenedora de las acciones de las empresas sobre las cuales mantiene una participación accionaria y realizar toda clase de operaciones financieras y/o bursátiles relacionadas con la compraventa y tenencia de acciones, en los términos de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras (LRAF) y demás leyes aplicables.

El 23 de noviembre de 2009 la Casa de Bolsa recibió autorización por parte de la Comisión para la implementación del sistema de recepción y asignación de operaciones de "Cash Equity". Con lo anterior quedó autorizada la ampliación de su objeto social para realizar este tipo de operaciones a partir del 4 de diciembre de 2009.

El Grupo no tiene empleados y todos los servicios de asesoría legales, contables y administrativos le son proporcionados por una de sus subsidiarias constituida para ese fin.

El Grupo es la tenedora de las acciones de las siguientes subsidiarias:

<u>Subsidiarias</u>	<u>Actividad</u>	<u>Porcentaje de participación (%)</u>	
		<u>2013</u>	<u>2012</u>
Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple (Banco)	Institución de crédito	97.02	96.60
Barclays Capital Casa de Bolsa, S. A. de C. V. (Casa de Bolsa)	Intermediación bursátil	100	100
Servicios Barclays, S. A. de C. V. (Servicios)	Empresa de servicios	100	100

Nota 2 - Bases de preparación de la información financiera:

Elaboración de estados financieros

Los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2013 y 2012 que se acompañan, han sido preparados cumpliendo las bases y prácticas contables establecidas por la Comisión a través de los "Criterios de contabilidad para las sociedades controladoras de grupos financieros", contenidos en las "Disposiciones de carácter general aplicables a la información financiera de las sociedades controladoras de grupos financieros" (Criterios Contables).

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

De conformidad con los Criterios Contables, a falta de un criterio contable específico emitido por la Comisión para grupos financieros, y en segundo término para instituciones de crédito, deberán aplicarse las bases de supletoriedad, conforme a lo establecido en la Norma de Información Financiera (NIF) A-8 “Supletoriedad”, en el siguiente orden, las NIF mexicanas, las normas internacionales de información financiera, aprobadas y emitidas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board), así como los principios de contabilidad generalmente aceptados aplicables en los Estados Unidos de América, tanto las fuentes oficiales como no oficiales conforme a lo establecido en el Tópico 105 de la Codificación del Consejo de Normas de Contabilidad Financiera, emitidos por el (Financial Accounting Standards Board) o, en su caso, cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido.

Adicionalmente, de conformidad con lo señalado en la LRAF, la Comisión podrá ordenar que los estados financieros del Grupo y de la mayoría de sus subsidiarias se difundan con las modificaciones pertinentes, en los plazos que al efecto establezca.

NIF de aplicación prospectiva por cambios contables y vigentes a partir del 1 de enero de 2013 y 2012:

A partir del 1 de enero de 2013 y 2012, el Banco adoptó de manera prospectiva las siguientes NIF e Interpretaciones a las NIF (INIF), emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF) y que entraron en vigor a partir de la fecha antes mencionada, las cuales no tuvieron un efecto importante para el Grupo y sus subsidiarias; sin embargo, se mencionan a continuación para efectos informativos:

2013

Mejoras a las NIF:

- NIF D-4 “Impuestos a la utilidad”. Aclara el reconocimiento contable de los impuestos causado y diferido relacionados con transacciones o sucesos que no pasan por los resultados del periodo. Ahora se aclara que hay transacciones o sucesos que se reconocen directamente en un rubro del capital contable, en cuyo caso los impuestos relacionados también deben reconocerse directamente en dicho rubro del capital contable, ya que antes solo se hacía referencia a los relacionados con otros resultados integrales.

2012

- NIF C-6 “Propiedades, planta y equipo”. Establece la obligatoriedad de identificar y segregar los componentes de cada partida de propiedades, planta y equipo que tengan una vida útil distinta, con el objeto de depreciarlos en forma separada de acuerdo con su vida útil restante a partir del 1 de enero de 2012. Este cambio contable se ha aplicado prospectivamente como si se tratara de un cambio de estimaciones, de acuerdo con lo indicado en las normas de transición de la misma NIF.

Mejoras a las NIF:

- NIF A-7 “Presentación y revelación”. Precisa que se deberán revelar en las notas los supuestos clave utilizados al cierre del ejercicio para determinar las estimaciones contables que impliquen incertidumbre con riesgo de derivar en ajustes relevantes en el valor de los activos o pasivos dentro del siguiente periodo contable.

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

Autorización de los estados financieros:

Los estados financieros consolidados adjuntos y sus notas al 31 de diciembre de 2013 y 2012 fueron autorizados para su emisión el 28 de febrero de 2014 y 28 de febrero de 2013, respectivamente, por los funcionarios que firman al final de estas notas.

Nota 3 - Resumen de políticas de contabilidad significativas:

A continuación se resumen las políticas de contabilidad más significativas, las cuales han sido aplicadas consistentemente en los años que se presentan, a menos que se especifique lo contrario.

Los Criterios Contables requieren el uso de ciertas estimaciones contables en la preparación de estados financieros. Los rubros que involucran un mayor grado de juicio o complejidad y los que los supuestos y estimaciones son significativos para los estados financieros se describen en la Nota 17.

a. Consolidación

Subsidiarias

Las subsidiarias son todas aquellas entidades sobre las cuales el Grupo tiene el control para dirigir sus actividades relevantes, tiene derecho (y está expuesta) a rendimientos variables procedentes de su participación y tiene la capacidad de afectar dichos rendimientos a través de su poder. Fueron considerados, al evaluar si el Grupo controla a una entidad, la existencia y efectos de derechos de votos potenciales que son actualmente ejercibles o convertibles.

Las subsidiarias se consolidan desde la fecha en que son controladas por el Grupo y se dejan de consolidar cuando se pierde dicho control.

Las transacciones, los saldos y las utilidades o pérdidas no realizadas resultantes de operaciones entre las compañías consolidadas han sido eliminadas.

La consolidación se efectuó incluyendo los estados financieros de todas sus subsidiarias.

Moneda de registro, funcional y de informe

Conforme a las disposiciones de la NIF B-15, el Grupo y sus subsidiarias han identificado las siguientes monedas en 2013 y 2012:

<u>Tipo</u>	<u>Moneda</u>
Registro	Pesos mexicanos
Funcional	Pesos mexicanos
Informe	Pesos mexicanos

Debido a que tanto la moneda de registro, la moneda funcional y la de informe es el peso, no fue necesario realizar ningún proceso de conversión.

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

Efectos de la inflación en la información financiera

Conforme a los lineamientos de la NIF B-10 “Efecto de la inflación”, a partir del 1 de enero de 2008 la economía mexicana se encuentra en un entorno no inflacionario, al mantener una inflación acumulada de los últimos tres años inferior al 26% (límite máximo para definir que una economía debe considerarse como no inflacionaria); por lo tanto, desde esa fecha se suspendió el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera. Consecuentemente, las cifras al 31 de diciembre de 2013 y 2012 de los estados financieros adjuntos se presentan en pesos históricos, modificados por los efectos de la inflación en la información financiera reconocidos hasta el 31 de diciembre de 2007.

A continuación se presentan los porcentajes de la inflación al 31 de diciembre de 2013 y 2012, según se indica:

	<u>2013</u> (%)	<u>2012</u> (%)
Del año	3.78	3.91
Acumulada en los últimos tres años	11.76	12.31

b. Disponibilidades

Las disponibilidades se registran a su valor nominal, las disponibilidades en moneda extranjera y compromisos de compra y venta de divisas se valúan al tipo de cambio publicado por Banco de México (Banxico) a la fecha de formulación de estos estados financieros. Los rendimientos que generan se reconocen en los resultados conforme se devengan. Véanse Notas 4 y 5.

Las disponibilidades restringidas obedecen al Depósito de Regulación Monetaria constituido con Banxico y que devenga una tasa de fondeo bancario, y al Fondo de Compensación constituido con la Contraparte Central de Valores de México, S. A. de C. V. (CCV).

En este rubro se incluyen también el monto de las divisas adquiridas, cuya liquidación se pacte en fecha posterior a la de concertación, reconociéndose en ambos casos, como disponibilidades restringidas.

c. Cuentas de margen

Las cuentas de margen se registran a su valor nominal y los rendimientos que generan se reconocen en los resultados conforme se devengan. Véase Nota 6.

d. Inversiones en valores

Las inversiones en valores incluyen inversiones en valores gubernamentales y otros títulos de deuda, y se clasifican de acuerdo con la intención de uso que la Administración del Grupo les asigna al momento de su adquisición, en “títulos para negociar”, “disponibles para la venta” o “conservados al vencimiento”. Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 el Grupo solo mantiene en posición títulos clasificados en la categoría de títulos para negociar. Véase Nota 7.

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

Dichas inversiones inicialmente se registran a su valor razonable, el cual incluye, en su caso, el descuento o sobreprecio. Los costos de transacción por la adquisición de los títulos para negociar se reconocen en los resultados del ejercicio. Los intereses se reconocen en el estado de resultados conforme se devengan.

Los valores e instrumentos financieros que forman parte del portafolio de inversión, se valúan utilizando precios actualizados para valuación proporcionados por especialistas en el cálculo y suministro de precios para valuar carteras de valores autorizados por la Comisión, denominados “proveedores de precios”.

Los títulos para negociar se valúan a su valor razonable, el cual se asemeja a su valor de mercado, con base en los precios de mercado dados a conocer por el proveedor de precios. El valor razonable es la cantidad por la que puede intercambiarse un instrumento financiero, entre partes interesadas y dispuestas, en una transacción libre de influencias.

Los ajustes por valuación se registran en resultados en la cuenta de “Resultado por valuación a valor razonable”, y tiene el carácter de no realizados. El Grupo no puede capitalizar ni repartir la utilidad derivada de la valuación de sus inversiones en valores hasta que no se realicen en efectivo. Véase Nota 21.

Los títulos adquiridos que se pacte liquidar en fecha posterior a la concertación de la operación de compraventa y que hayan sido asignados, es decir, que hayan sido identificados, se reconocerán como títulos restringidos (a recibir) al momento de la concertación; en tanto que los títulos vendidos se reconocerán como una salida de inversiones en valores (por entregar). La contrapartida deberá ser una cuenta liquidadora, acreedora o deudora. Véanse Notas 7, 11 y 15.

El Grupo no requiere realizar una evaluación de deterioro de sus títulos, debido a que los títulos para negociar que mantiene se valúan a valor razonable, reconociendo el resultado por valuación inmediatamente en los resultados del ejercicio y, en su caso, la pérdida por deterioro que se genera respecto de dichos títulos, ya está implícita en el resultado por valuación.

e. Operaciones de reporto

Las operaciones de reporto representan un financiamiento en colateral a través de la entrega de efectivo como financiamiento a cambio de obtener activos financieros que sirvan como protección en caso de incumplimiento. Véase Nota 8.

Cuando el Banco (principal subsidiaria del Grupo) actúa como reportado reconoce la entrada de efectivo o una cuenta liquidadora deudora contra una cuenta por pagar en el rubro de “acreedores por reporto” al precio pactado, que representa la obligación de restituir dicho efectivo a la reportadora. Posteriormente dicha cuenta por pagar se valúa a su costo amortizado mediante el reconocimiento del interés por reporto en los resultados del ejercicio conforme se devengue, de acuerdo con el método de interés efectivo.

Los activos financieros otorgados en colateral por el Banco fueron reclasificados en el balance general, presentándolos como restringidos y se valúan a su valor razonable.

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

Cuando el Banco actúa como reportador reconoce la salida de disponibilidades o bien una cuenta liquidadora acreedora, contra una cuenta por cobrar en el rubro de “deudores por reporto”, la cual representa el derecho a recuperar el efectivo entregado. Dicha cuenta por cobrar se valúa a su costo amortizado, reconociendo el interés por reporto en los resultados del ejercicio conforme se devengue, de acuerdo con el método de interés efectivo.

Los activos financieros recibidos en colateral por el Banco se registran en cuentas de orden y se valúan a su valor razonable.

Asimismo, en los casos en que el Banco vende el colateral o lo da en garantía, reconoce en una cuenta por pagar en el rubro de “colaterales vendidos o dados en garantía”, la obligación de restituir el colateral a la reportada al precio pactado, y posteriormente lo valúa a su valor razonable, o a su costo amortizado, en caso de que sea dado en garantía en otra operación de reporto; adicionalmente se registra en cuentas de orden en el rubro de “colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía”, el control de dichos colaterales, valuándolos a su valor razonable.

f. Préstamo de valores

En la operación de préstamo de valores se transfiere la propiedad de ciertos valores, recibiendo como contraprestación un premio. Al final de la operación se cuenta con el derecho a recibir valores del mismo emisor y, en su caso, valor nominal, especie, clase, serie y fecha de vencimiento, y los derechos patrimoniales que hubieren generado los mismos, durante la vigencia de la operación. Véase Nota 9.

Cuando el Banco actúa como prestamista reconoce el valor objeto del préstamo transferido como restringido y los activos financieros recibidos como colateral incluyendo, en su caso, el efectivo administrado en fideicomiso, se reconocen en cuentas de orden y se valúan a su valor razonable.

El importe del premio devengado se reconoce en el resultado del ejercicio, a través del método de interés efectivo durante la vigencia de la operación, contra una cuenta por cobrar.

Normalmente en este tipo de operaciones se pactan colaterales. En caso de que el Banco, previo al vencimiento de la operación de préstamo de valores y sin mediar incumplimiento por parte del prestatario de las condiciones establecidas en el contrato, vendiera el colateral recibido, sin que este sea entregado en garantía en colateral en una operación de reporto, reconoce la entrada de los recursos procedentes de la venta, así como una cuenta por pagar al precio pactado por la obligación de restituir dicho colateral al prestatario, la cual se valúa a valor razonable. Los colaterales que se pacten en las operaciones de préstamo de valores, cuya propiedad no se haya transferido, se registran en cuentas de orden.

Cuando el Banco actúa como prestatario reconoce el valor objeto del préstamo recibido en cuentas de orden valuadas a su valor razonable y los activos financieros entregados como colateral se reconocen como restringidos.

El importe del premio devengado se reconoce en el resultado del ejercicio, a través del método de interés efectivo durante la vigencia de la operación, contra una cuenta por pagar.

En caso de que el Banco vendiera el objeto del préstamo, sin que este sea entregado en garantía en colateral en una operación de reporto, reconoce una cuenta por pagar al precio pactado de la operación por la obligación de restituir los valores al prestamista y posteriormente se valúa a valor razonable.

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

g. Instrumentos financieros derivados

El Banco es la única subsidiaria que tiene instrumentos financieros derivados.

Los instrumentos financieros derivados se reconocen en el balance general como activos o pasivos, dependiendo de los derechos y/u obligaciones especificados en las confirmaciones de términos pactadas entre las partes involucradas. Estos instrumentos se registran inicialmente a su valor razonable, el cual, presumiblemente, corresponde al precio pactado en la operación, y se valúan y clasifican de acuerdo con su intención de uso que establece la Administración del Banco. Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 el Banco solo realizó operaciones con instrumentos financieros derivados con fines de negociación. Véase Nota 10.

Los instrumentos financieros derivados se valúan a valor razonable, sin deducir los costos de transacción en los que se incurre en la venta u otro tipo de disposición, reconociendo dicho efecto de valuación en el estado de resultados en el rubro "Resultado por intermediación".

Los paquetes de derivados que cotizan en algún mercado reconocido como un solo instrumento se reconocen y valúan de manera conjunta (es decir sin desagregar cada instrumento financiero derivado en forma individual). Los paquetes de derivados no cotizados en algún mercado reconocido se reconocen y valúan de manera desagregada por cada derivado que conforme dichos paquetes.

Para el caso de derivados cotizados en mercados o bolsas reconocidos, se considera que han expirado los derechos y obligaciones relativos a los mismos cuando se cierre la posición de riesgo, es decir, cuando se efectúe en dicho mercado o bolsa un derivado de naturaleza contraria de las mismas características.

Respecto a los derivados no cotizados en mercados o bolsas reconocidos, se considera que han expirado los derechos y obligaciones relativos a los mismos cuando llegan al vencimiento; se ejercen los derechos por alguna de las partes, o bien, se ejercen dichos derechos de manera anticipada por las partes de acuerdo con las condiciones establecidas en el mismo y se liquidan las contraprestaciones pactadas.

Las cuentas de margen representan cuentas individualizadas en donde el Banco deposita activos financieros (efectivo, valores y otros activos altamente líquidos) destinados a procurar el cumplimiento de las obligaciones correspondientes a los derivados celebrados en estos, con el fin de mitigar el riesgo de incumplimiento. El monto de los depósitos corresponde al margen inicial y a las aportaciones o retiros posteriores que se efectúan durante la vigencia del contrato a la cámara de compensación con motivo de las fluctuaciones en los precios de los derivados, y se registran en un rubro específico en el balance general y los rendimientos que generan se reconocen en los resultados conforme se devengan.

Los derivados con fines de negociación consisten en la posición que asume el Banco como participante en el mercado, sin el propósito de cubrir posiciones abiertas de riesgo.

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

Los instrumentos financieros derivados se definen como se indica a continuación:

1. Contratos adelantados y de futuros

Los contratos de futuros, así como los contratos adelantados, son aquellos mediante los cuales se establece una obligación para comprar o vender un subyacente en una fecha futura, en una cantidad, calidad y precios preestablecidos en el contrato. En estas transacciones se entiende que la parte que se obliga a comprar asume una posición larga en el contrato y la parte que se obliga a vender asume una posición corta en el mismo contrato.

Los contratos adelantados son esencialmente negociables en lo que se refiere al precio, plazo, cantidad, calidad, colateral, lugar de entrega y forma de liquidación. Este tipo de contratos no tienen mercado secundario y exponen al Banco al riesgo de crédito.

Los contratos de futuros tienen plazo, cantidad, calidad, lugar de entrega y forma de liquidación estandarizados; su precio es negociable; tienen mercado secundario; el establecimiento de cuentas de margen es obligatorio, y la contraparte siempre es una cámara de compensación, por lo que los participantes no afrontan riesgo de crédito significativo.

Cuando el Banco actúa como comprador o vendedor del contrato, los registra inicialmente a su monto notional, posteriormente determina el valor razonable del futuro, el cual corresponde a aquél determinado con base en las cotizaciones del mercado o bolsa reconocidos.

Cuando el Banco actúa como comprador o vendedor del contrato, registra el valor razonable correspondiente a los derechos y obligaciones de dichos contratos, respectivamente.

Tanto si el Banco como comprador o vendedor del contrato, registra una posición activa y una posición pasiva, estas se registran inicialmente a su monto nominal. Subsecuentemente, dado que las liquidaciones por parte de la cámara de compensación, a través de un socio liquidador, se realizan diariamente, el valor de la posición activa siempre será igual al de la posición pasiva, por lo que ambas deben actualizarse diariamente para reflejar el valor razonable de los derechos y obligaciones en cualquier fecha de valuación. Por lo anterior, el reconocimiento de las fluctuaciones en el precio de los contratos se registra diariamente en las cuentas de margen.

2. Swaps

Los swaps son contratos entre dos partes, mediante los cuales se establece la obligación bilateral de intercambiar una serie de flujos por un periodo de tiempo determinado y en fechas preestablecidas.

Los swaps de tasas de interés son contratos mediante los cuales se establece la obligación bilateral de intercambiar durante un periodo determinado, una serie de flujos calculados sobre un monto notional, denominado en una misma moneda, pero referidos a distintas tasas de interés. Tanto al inicio como al final del contrato, no existe intercambio de flujos parciales ni totales sobre el monto notional y, generalmente en este tipo de contratos, una parte recibe una tasa de interés fija (pudiendo en algunos casos ser una tasa variable) y la otra recibe una tasa variable.

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

Los swaps de divisas son contratos mediante los cuales se establece la obligación bilateral de intercambiar durante un periodo de tiempo determinado, una serie de flujos sobre un monto nominal denominado en divisas distintas para cada una de las partes, los cuales a su vez están referidos a distintas tasas de interés. En algunos casos, además de intercambiar flujos de tasas de interés en distintas divisas se puede pactar el intercambio de flujos sobre el monto nominal durante la vigencia del contrato.

Los flujos a recibir o a entregar en moneda extranjera se valúan a los tipos de cambio publicados por Banxico.

Por los derechos y obligaciones del contrato se reconoce un activo y un pasivo, respectivamente, el cual se registra inicialmente a su valor razonable. Subsecuentemente, la valuación a valor razonable del contrato se realiza de acuerdo con las condiciones establecidas en dichos contratos. El valor razonable del swap corresponde al monto neto entre los derechos y obligaciones del contrato, es decir al valor presente de los flujos a recibir menos el valor presente de los flujos a entregar.

Cuando en el contrato se establece el intercambio de montos nominales, los valores razonables a que hace referencia el párrafo anterior, incorporan el importe de los montos por intercambiar para efectos de la valuación.

3. Contratos de opciones

Las opciones son contratos mediante los cuales se establece para el adquirente el derecho, mas no la obligación, de comprar o vender un subyacente a un precio determinado, denominado precio de ejercicio, en una fecha o periodo establecidos. En los contratos de opciones intervienen dos partes, la que compra la opción es quien paga una prima por la adquisición de esta, y a su vez obtiene un derecho, mas no una obligación, y la parte que emite o vende la opción es quien recibe una prima por este hecho, y a su vez adquiere una obligación mas no un derecho.

Cuando el Banco actúa como comprador de la opción se registra la prima pagada en la operación. Esta se valúa posteriormente, de acuerdo con el valor razonable de la opción. Cuando el Banco actúa como emisor de la opción, se registra la entrada de efectivo contra la prima cobrada en la operación, dentro del pasivo. Esta se valúa posteriormente de acuerdo con el valor razonable de la opción.

A través del oficio número S33/18310, del 9 de marzo de 2007, Banxico autorizó al Banco, de manera indefinida, a actuar con el carácter de intermediario en mercados extrabursátiles o mercados reconocidos, según sea el caso, en operaciones a futuro de tasa de interés en mercados reconocidos, futuros de divisas en mercados extrabursátiles, swaps sobre tasas de interés nominales o reales, en las cuales quedan comprendidos valores emitidos, avalados o garantizados por el gobierno mexicano o por gobiernos extranjeros, respecto de los cuales exista una tasa o precio de referencia de mercado y divisas, quedando comprendido moneda nacional contra divisa y divisa contra divisa, y opciones de tasa de interés y divisas en mercados extrabursátiles.

h. Deudores y acreedores por liquidación de operaciones

El Grupo registra en deudores y acreedores por liquidación de operaciones el efectivo a recibir o a entregar por las operaciones con valores al momento en que estas operaciones se realizan, con independencia de la fecha en que se liquidan. Véanse Notas 11 y 15.

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

i. Otras cuentas por cobrar

Las otras cuentas por cobrar representan importes a favor del Grupo, como saldos a favor de impuestos y cuentas liquidadoras. Por las demás cuentas por cobrar relativas a deudores identificados con vencimiento mayor a 90 días naturales, se crea una estimación que refleja su grado de irrecuperabilidad. No se constituye dicha estimación por saldos a favor de impuestos y cuentas liquidadoras. Véase Nota 11.

j. Mobiliario y equipo

El mobiliario y equipo se expresan como sigue: i) adquisiciones realizadas a partir del 1 de enero de 2008, a su costo histórico, y ii) adquisiciones realizadas hasta el 31 de diciembre de 2007, a sus valores actualizados, determinados mediante la aplicación a sus costos de adquisición, de factores derivados de las Unidades de Inversión (UDI) hasta el 31 de diciembre de 2007. Consecuentemente, al 31 de diciembre de 2013 y 2012 el mobiliario y equipo se expresa a su costo histórico modificado. Véase Nota 12.

La depreciación se calcula por el método de línea recta con base en las vidas útiles de los activos estimadas por la Administración del Grupo, aplicadas a los valores del mobiliario y equipo, en ambos años.

k. Otras inversiones permanentes

Las otras inversiones permanentes en las que no se tiene influencia significativa para la toma de decisiones, se valúan a su costo de adquisición. Los dividendos provenientes de estas inversiones se reconocen en el estado de resultados del periodo cuando se reciben, salvo que correspondan a utilidades de periodos anteriores a la compra de la inversión, en cuyo caso se disminuyen del costo de adquisición de las inversiones permanentes. Véase Nota 13.

l. Activos intangibles

Los activos intangibles se reconocen cuando estos cumplen las siguientes características: son identificables, proporcionan beneficios económicos futuros y se tiene un control sobre dichos beneficios. Los activos intangibles se clasifican como de vida definida cuando la expectativa de generación de beneficios económicos futuros está limitada por alguna condición legal o económica y se amortizan en línea recta de acuerdo con la vigencia del contrato.

Los activos intangibles que tiene el Grupo corresponden, entre otras, a las licencias adquiridas por la Casa de Bolsa para el inicio de operación de "Cash Equity", la cual se va a amortizar de acuerdo con la vigencia del contrato. Dichos activos son sujetos a un estudio anual para determinar su valor de uso y definir si existe o no deterioro. Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, debido a que existen otros factores que indican que no existe deterioro en dichos activos, la Administración considera que no requiere dicho estudio.

m. Valores asignados por liquidar

El Grupo registra en valores asignados por liquidar el saldo acreedor por el efecto de la insuficiencia entre el monto de los títulos para negociar en posición y los títulos por entregar en la operación con valores. Véase Nota 14.

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

n. Provisiones

Los pasivos a cargo del Grupo y sus subsidiarias y las provisiones de pasivo representan obligaciones presentes por eventos pasados en las que es probable la salida de recursos económicos en el futuro. Estas provisiones se han registrado bajo la mejor estimación realizada por la Administración.

o. Impuestos sobre la Renta (ISR) y Empresarial a Tasa Única (IETU) diferidos

El impuesto causado y diferido es reconocido como un gasto en los resultados del periodo, excepto cuando haya surgido de una transacción o suceso que se reconoce fuera del resultado del periodo como otro resultado integral o una partida reconocida directamente en el capital contable.

El ISR e IETU diferido se registra con base en el método de activos y pasivos con enfoque integral, el cual consiste en reconocer un impuesto diferido para todas las diferencias temporales entre los valores contables y fiscales de los activos y pasivos que se esperan materializar en el futuro, a las tasas promulgadas en las disposiciones fiscales vigentes a la fecha de los estados financieros.

El Banco y Servicios reconocieron IETU diferido hasta el 31 de diciembre de 2012, toda vez que las proyecciones financieras y fiscales preparadas por las empresas indicaron que esencialmente pagarían IETU en el futuro. Véase Nota 19.

Debido a la eliminación de la Ley del Impuesto Empresarial a Tasa Única (LIETU), se ha determinado, con base en las proyecciones financieras y fiscales que el Banco y Servicios serán causantes de ISR en el futuro, por lo tanto, durante 2013 se canceló el IETU diferido acumulado hasta el 31 de diciembre de 2012 contra los resultados del ejercicio de cada empresa dentro de los impuestos a la utilidad, y se reconoció el ISR diferido. Véase Nota 19.

p. Beneficios a los empleados

Los beneficios otorgados por el Grupo a sus empleados, incluyendo los planes de beneficios definidos y de contribución definida, se describen como sigue:

Los beneficios directos (principalmente sueldos, tiempo extra, vacaciones, días festivos y permisos de ausencia con goce de sueldo) se reconocen en los resultados conforme se devengan y sus pasivos se expresan a su valor nominal, por ser de corto plazo. En el caso de ausencias retribuidas conforme a las disposiciones legales o contractuales, estas no son acumulativas.

Los beneficios por terminación de la relación laboral por causas distintas a la reestructura (indemnizaciones legales por despido, prima de antigüedad, bonos, compensaciones especiales o separación voluntaria), así como los beneficios al retiro (principalmente pensiones, prima de antigüedad e indemnizaciones) son registrados con base en estudios actuariales realizados por peritos independientes a través del método de crédito unitario proyectado. Para cubrir los beneficios anteriores, el Grupo realiza aportaciones a un fondo establecido en fideicomiso irrevocable.

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 el Grupo y sus subsidiarias contribuyeron a un fondo común, cuyos montos ascienden a \$3.34 y \$3.26, respectivamente, en beneficio de sus empleados para cubrir las obligaciones actuales.

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

El Costo Neto del Periodo (CNP) de cada plan de beneficios a los empleados se reconoce como gasto de operación en el año en el que se devenga, el cual incluye, entre otros, la amortización del costo laboral de los servicios pasados y de las ganancias (pérdidas) actuariales de años anteriores. Véase Nota 17.

Los estudios actuariales sobre los beneficios a los empleados, incorporan la hipótesis sobre la carrera salarial.

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 los CNP por este tipo de remuneraciones ascendieron a \$8.14 y a \$11.38, respectivamente, mismos que fueron reconocidos en los resultados de cada año. Véase Nota 17.

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 el detalle de los planes de beneficios al personal con que cuenta Banco y Servicios se describe como sigue:

El plan de pensiones cuenta con los siguientes componentes:

a. Beneficio definido

El beneficio definido o puntos equivalentes para pensionarse es un pago en una sola exhibición.

El beneficio definido del plan está basado en la acumulación de puntos en función de la edad del empleado y los años prestados de servicio en el Grupo.

Los puntos se acumulan desde el ingreso al Grupo con base en la siguiente tabla:

<u>Edad</u>	<u>Puntos por años de servicio</u>
15 - 34	8
35 - 44	12
45 - 59	8
60 y más	0

b. Beneficio Flexible Básico (BFB)

El plan de BFB está formado por un 10% del sueldo base, aguinaldo y prima vacacional se pagan vía nómina al empleado bajo el concepto "Compensación flexible efectivo".

c. Beneficio Flexible Adicional (BFA)

En caso de que el empleado termine la relación laboral con el Grupo por una causa no imputable a él antes de cumplir la edad anticipada de jubilación (55 años de edad con seis años de servicio en el Grupo) y con una antigüedad en el Grupo mayor o igual a tres años, el saldo del BFA estará sujeto a una tabla de derechos adquiridos dependiendo de la antigüedad que se haya obtenido en el Grupo.

Dicho monto únicamente se podrá retirar hasta que el empleado cumpla 55 años de edad, para lo cual deberá entregársele, al momento de su separación, una carta de separación con derechos adquiridos.

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

d. Beneficio por fallecimiento e invalidez

Fallecimiento e invalidez antes del retiro

En caso de que un empleado activo en el Grupo fallezca o se invalide total y permanentemente antes de la jubilación anticipada, sus beneficiarios o el empleado recibirán al momento de que ocurra el 100% del monto acumulado en el BFB y el BFA.

Fallecimiento e invalidez en las edades de retiro

En caso de que un empleado fallezca o se invalide total y permanentemente en las edades de jubilación, esto es entre los 55 y los 60 años de edad, él y/o sus beneficiarios recibirán un pago único al momento de ocurrir el evento, el cual será equivalente al beneficio definido, más el monto acumulado en el BFB y el BFA.

q. Capital contable

El capital social, las reservas de capital y los resultados acumulados se expresan como sigue: i) movimientos realizados a partir del 1 de enero de 2008, a su costo histórico, y ii) movimientos realizados antes del 1 de enero de 2008, a sus valores actualizados, determinados mediante la aplicación a sus valores históricos de factores derivados de las UDI hasta el 31 de diciembre de 2007. Consecuentemente, los diferentes conceptos del capital contable se expresan a su costo histórico modificado.

r. (Pérdida) utilidad integral

La (pérdida) utilidad integral está representada por la (pérdida) utilidad neta, y no constituye aportaciones, reducciones y distribuciones de capital. Los importes de la (pérdida) utilidad integral de 2013 y 2012 se expresan a pesos históricos.

s. Partes relacionadas

En el curso normal de sus operaciones, el Grupo y sus subsidiarias llevan a cabo transacciones con partes relacionadas. Se entiende como operaciones con partes relacionadas aquellas en las que resulten deudoras del Grupo, en operaciones de depósito u otras disponibilidades, quedando incluidas las posiciones netas a favor de Banco por operaciones derivadas.

Son partes relacionadas, entre otras, las personas físicas o morales que posean directa o indirectamente el control del 2% o más de los títulos representativos del capital del Grupo o de las entidades financieras y empresas integrantes del grupo financiero y los miembros del Consejo de Administración.

También se consideran partes relacionadas las personas morales, así como los consejeros y funcionarios de estas, en las que el Grupo y sus subsidiarias posean directa o indirectamente el control del 10% o más de los títulos representativos de su capital.

Además se consideran partes relacionadas las personas morales, así como los consejeros y funcionarios de estas, en las que el Banco o la sociedad controladora del grupo financiero, poseen directa o indirectamente el control del 10% o más de los títulos representativos de su capital.

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

La suma total de las operaciones con personas relacionadas no excede del 50% de la parte básica del capital neto del Banco, señalado en el artículo 50 de la Ley.

t. Moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera se registran inicialmente en la moneda de registro, aplicando el tipo de cambio vigente a la fecha de su operación. Los activos y pasivos denominados en dicha moneda se convierten al tipo de cambio vigente a la fecha del balance general publicado por Banxico. Las diferencias motivadas por fluctuaciones en el tipo de cambio entre las fechas de las transacciones y la de su liquidación o valuación al cierre del ejercicio se reconocen en resultados en el rubro de resultados por intermediación. Véase Nota 4.

u. Reconocimiento de ingresos

Los rendimientos que generan las disponibilidades y las inversiones en valores se reconocen en resultados conforme se devengan.

En las operaciones de reporto se reconoce un interés por reporto en los resultados del ejercicio conforme se devenga, de acuerdo con el método de interés efectivo.

Las comisiones generadas por operar como intermediario en el mercado de capitales y los ingresos por asesoría financiera se registran conforme dichos servicios son prestados.

Los ingresos por la prestación de servicios profesionales administrativos, operativos y de negocio se reconocen conforme se prestan estos y el importe de los ingresos y costos incurridos en la prestación del servicio son determinados de manera confiable.

v. Utilidad por acción

La utilidad por acción básica ordinaria, es el resultado de dividir la utilidad neta del año, entre el promedio ponderado de acciones en circulación durante 2013 y 2012.

La utilidad por acción diluida es el resultado de dividir la utilidad neta del año, entre el promedio ponderado de acciones en circulación durante 2013 y 2012, disminuido dicho promedio de las acciones potencialmente dilutivas. La utilidad por acción básica ordinaria de 2013 y 2012 se expresa a pesos. Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 no existen efectos que deriven de acciones potencialmente dilutivas.

w. Cuotas al Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB)

Las cuotas que las instituciones de banca múltiple efectúan al IPAB se realizan con el fin de establecer un sistema de protección al ahorro bancario en favor de las personas que realicen operaciones garantizadas en los términos y con las limitantes que la misma Ley de Instituciones de Crédito (Ley) determina, así como regular los apoyos financieros que se otorguen a las instituciones de banca múltiple para la protección de los intereses del público ahorrador.

Las aportaciones bancarias deben realizarse de manera puntual al IPAB. Las aportaciones realizadas por este concepto ascendieron a \$1.39 en 2013 (\$0.01 en 2012), las cuales fueron cargadas directamente a los resultados del ejercicio.

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

x. Cuentas de orden

El Grupo registra en cuentas de orden el monto de las acciones en custodia, los colaterales recibidos en operaciones de reporto y de préstamo de valores, así como el monto notional de los instrumentos financieros derivados vigentes al cierre del ejercicio.

y. Información financiera por segmentos

Los Criterios Contables establecen que para efectos de llevar a cabo la identificación de los distintos segmentos operativos que conforman a los grupos financieros, estos deberán en lo conducente, segregar sus actividades de acuerdo con los siguientes segmentos que como mínimo se señalan: i) operaciones crediticias; ii) operaciones de tesorería y banca de inversión; iii) operaciones por cuenta de terceros; iv) operaciones de seguros; v) operaciones de fianzas, y vi) administración de fondos para el retiro. Asimismo, atendiendo a la importancia relativa, se pueden identificar segmentos operativos adicionales o subsegmentos. Véase Nota 21.

z. Operaciones de custodia y administración

La administración y custodia del efectivo y valores recibidos de clientes se realizan como sigue: el efectivo de clientes se deposita en instituciones bancarias en cuentas distintas a las propias de la Casa de Bolsa. Los valores de clientes se registran en cuentas de orden a su valor de mercado, valuadas utilizando los precios proporcionados por el proveedor de precios.

Nota 4 - Posición en moneda extranjera:

El Banco (principal subsidiaria del Grupo) cumple las siguientes normas y límites para fines de operaciones en moneda extranjera, los cuales establecen la reglamentación de Banxico:

- i. La posición corta o larga en dólares estadounidenses (Dls.) debe ser equivalente a un máximo del 15% del capital básico del Banco.
- ii. La posición por divisa no debe exceder del 2% del capital neto, con excepción del dólar o divisas referidas a esta moneda, que podría ser hasta del 15%.
- iii. La admisión de pasivos en moneda extranjera no deberá exceder del 183% del capital básico del Banco, calculado al tercer mes inmediato anterior al mes de que se trate.
- iv. El régimen de inversión de las operaciones en moneda extranjera exige mantener un nivel mínimo de activos líquidos, de acuerdo con la mecánica de cálculo establecida por Banxico, en función del plazo por vencer de las operaciones en moneda extranjera.

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 el Banco tenía activos y pasivos monetarios en dólares, a saber:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Activos	Dls. 5,611,605,382	Dls. 4,346,534,271
Pasivos	<u>(5,617,119,661)</u>	<u>(4,322,950,598)</u>
Posición neta larga (corta)	<u>(Dls. 5,514,279)</u>	<u>Dls. 23,583,673</u>

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 el tipo de cambio fijado por Banxico y utilizados por el Banco para valorar sus activos y pasivos en moneda extranjera fueron de \$13.0843 y \$12.9658 por dólar, respectivamente. Al 28 de febrero de 2014, fecha de emisión de los estados financieros dictaminados, el último tipo de cambio conocido, fijado por Banxico es **de SXXXX por** dólar.

Nota 5 - Disponibilidades:

El rubro de disponibilidades del Grupo y sus subsidiarias se integra como sigue:

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Moneda nacional:		
Banxico	\$ 0	\$ 5
Otros bancos (nacionales y extranjeros)	266	139
Disponibilidades restringidas	<u>110</u>	<u>103</u>
	<u>\$ 376</u>	<u>\$ 247</u>
	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Moneda extranjera valorizada:		
Otros bancos (nacionales y extranjeros)	\$ 110	\$ 959
Divisas a entregar	-	(97)
Disponibilidades restringidas	<u>5,038</u>	<u>97</u>
	<u>\$ 5,148</u>	<u>\$ 959</u>
Total	<u>\$ 5,524</u>	<u>\$ 1,206</u>

Las disponibilidades restringidas se integran como sigue:

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Moneda nacional:		
Banxico	\$ 95	\$ 95
Depósito en CCV	<u>15</u>	<u>8</u>
	110	103
Moneda extranjera valorizada:		
Divisas a recibir	<u>5,038</u>	<u>97</u>
Total	<u>\$ 5,148</u>	<u>\$ 200</u>

Las disponibilidades restringidas obedecen al depósito de regulación monetaria constituido con Banxico y que devenga una tasa de fondeo bancario, al Fondo de Compensación constituido con la CCV, y a las divisas adquiridas, cuya liquidación sea en un plazo máximo de dos días hábiles posteriores a la fecha de concertación.

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

Los intereses generados durante 2013 y 2012, correspondientes a disponibilidades, ascienden a \$12 y \$8, respectivamente. Véase Nota 21.

Nota 6 - Cuentas de margen:

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 las cuentas de margen del Banco (principal subsidiaria del Grupo) se integran como sigue:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Cuentas de margen	<u>\$ 57</u>	<u>\$102</u>

Los intereses generados durante 2013 y 2012, correspondientes a cuentas de margen, ascienden a \$3 y \$2, respectivamente. Véase Nota 21.

Nota 7 - Inversiones en valores:

Las inversiones en valores están sujetas a diversos tipos de riesgos, los cuales pueden asociarse con el mercado en donde se operan las tasas de interés asociadas al plazo, los tipos de cambio y los riesgos inherentes de crédito y liquidez de mercado. Las políticas de administración de riesgos, así como el análisis sobre los riesgos a los que se encuentra expuesto el Grupo, se describen en la Nota 20.

La posición en inversiones en valores por tipo de emisora que el Grupo mantiene al 31 de diciembre de 2013 y 2012 es:

	<u>2013</u>			
<u>Títulos para negociar:</u>	<u>Costo de adquisición</u>	<u>Intereses devengados</u>	<u>Efecto por valuación</u>	<u>Valor de mercado</u>
<u>Valores gubernamentales:</u>				
Bonos	\$1,434	\$ 3	(\$197)	\$1,240
Certificados de la Tesorería de la Federación (Cetes)	234	1	(23)	212
Udibonos	<u>134</u>	<u>1</u>	<u>(58)</u>	<u>77</u>
	<u>1,802</u>	<u>5</u>	<u>(278)</u>	<u>1,529</u>
<u>Valores corporativos:</u>				
Bohris	<u>364</u>	<u>1</u>	<u>(52)</u>	<u>313</u>
<u>Valor restringidos en colateral:</u>				
Bonos	2,646	0	25	2,671
Cetes	488	1	25	514
Udibonos	<u>793</u>	<u>3</u>	<u>(5)</u>	<u>791</u>
	<u>3,927</u>	<u>4</u>	<u>45</u>	<u>3,976</u>

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

	<u>2013</u>			
	<u>Costo de adquisición</u>	<u>Intereses devengados</u>	<u>Efecto por valuación</u>	<u>Valor de mercado</u>
<u>Valor restringidos a recibir:</u>				
CBIC				0
Cetes				7
Udibonos				208
Bonos				<u>3,755</u>
				<u>3,970</u>
Total				<u>\$9,788</u>

	<u>2012</u>			
<u>Títulos para negociar:</u>	<u>Costo de adquisición</u>	<u>Intereses devengados</u>	<u>Efecto por valuación</u>	<u>Valor de mercado</u>
<u>Valores gubernamentales:</u>				
Bonos	\$ 993	\$ 33	\$ 2	\$ 1,028
Certificados de la Tesorería de la Federación (Cetes)	294	2	(4)	292
Udibonos	<u>183</u>	<u>8</u>	<u>(60)</u>	<u>131</u>
	<u>1,470</u>	<u>43</u>	<u>(62)</u>	<u>1,451</u>
<u>Valores corporativos:</u>				
Bohris	<u>383</u>	<u>3</u>	<u>(2)</u>	<u>384</u>
<u>Valor restringidos en colateral:</u>				
Bonos	1,404	3		1,407
Cetes	84			84
Udibonos	<u>565</u>	<u>1</u>	<u>(2)</u>	<u>564</u>
	<u>2,053</u>	<u>4</u>	<u>(2)</u>	<u>2,055</u>
<u>Valor restringidos a recibir:</u>				
CBIC				170
Cetes				259
Udibonos				238
Bonos				<u>3,010</u>
				<u>3,677</u>
Total				<u>\$7,567</u>

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

Los títulos clasificados para negociar tienen como finalidad obtener ganancias a corto plazo derivadas de su operación como participante en el mercado.

Los plazos promedio ponderados de vencimiento de estos títulos para 2013 y 2012 son de 2,758 y 3,222 días, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 los importes registrados en ingresos por intereses provenientes de títulos a negociar fueron de \$258 y \$205, respectivamente. Véase Nota 21.

Asimismo, en 2013 y 2012 el resultado por valuación ascendió a (\$76) y \$44, respectivamente, por lo que se refiere al resultado por compraventa el importe registrado en resultados fue de \$232 y \$198, respectivamente; ambos se encuentran reconocidos en el estado de resultados dentro del rubro "Resultado por intermediación". Véase Nota 21.

Nota 8 - Operaciones de reporto:

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 las posiciones por tipo de valores objeto de operaciones de reporto que el Banco (principal subsidiaria del Grupo) tiene celebrados se componen como sigue:

	<u>2013</u>	
	<u>Saldos deudores</u>	<u>Saldos acreedores</u>
Valores gubernamentales:		
Bonos	<u>\$ 2,080</u>	<u>\$ -</u>
	<u>2012</u>	
	<u>Saldos deudores</u>	<u>Saldos acreedores</u>
Valores gubernamentales:		
Udibonos	\$ 584	\$ -
Bonos	<u>95</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 679</u>	<u>\$ -</u>

Para el Banco, como reportado, los montos de los intereses (premios) devengados a cargo, que fueron reconocidos en resultados, ascienden a \$191 y \$223, en 2013 y 2012, respectivamente, los cuales se encuentran registrados dentro del "Margen financiero" en el estado de resultados. Véase Nota 21.

Actuando el Banco como reportador, los montos de los intereses (premios) devengados a favor, que fueron reconocidos en resultados, ascienden a \$50 y \$37 en 2013 y 2012, respectivamente, los cuales también se encuentran registrados dentro del "Margen financiero" en el estado de resultados. Véase Nota 21.

El plazo promedio de las operaciones de reporto efectuadas por el Banco en su carácter de reportado y reportador tuvieron un plazo promedio de dos días en 2013 y un día en 2012 y las tasas promedio utilizadas fueron entre 4.02 y 4.01% en 2013, y de 4.49 y 4.47% en 2012.

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

Al 31 de diciembre de 2013 los colaterales recibidos en operaciones de reporto ascendieron a \$2,078 y representan valores gubernamentales.

Al 31 de diciembre de 2012 los colaterales recibidos en operaciones de reporto ascendieron a \$611 y representan valores gubernamentales; asimismo, los colaterales recibidos por operaciones de reporto y vendidos o entregados en garantía ascendieron a \$218 y representan valores gubernamentales.

Nota 9 - Colaterales recibidos o dados en garantía:

Los colaterales vendidos o dados en garantía en operaciones de préstamo de valores y reporto que el Banco (principal subsidiaria del Grupo) tiene celebradas al 31 de diciembre de 2013 y 2012 se componen como sigue:

	<u>2013</u>	
Prestatario:	Número de	Monto
<u>Tipo de títulos</u>	<u>títulos</u>	
Títulos gubernamentales:		
Cetes	19,400,000	\$ 189
Bonos	32,763,121	3,584
Udibonos	<u>50,000</u>	<u>27</u>
	<u>52,213,121</u>	<u>\$3,800</u>
	<u>2012</u>	
Prestatario:	Número de	Monto
<u>Tipo de títulos</u>	<u>títulos</u>	
Títulos gubernamentales:		
Bonos	35,909,000	\$1,399
Udibonos	<u>963,000</u>	<u>509</u>
	<u>36,872,000</u>	<u>\$1,908</u>
En reporto:		
Títulos gubernamentales:		
Bonos	<u>2,000,000</u>	<u>\$ 218</u>
		<u>\$2,126</u>

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 el Banco actuando como prestatario enajenó valores objeto de diversas operaciones de préstamo de valores por \$3,800 y \$1,908, respectivamente.

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

En 2013 y 2012, actuando el Banco como prestatario, el monto de los premios devengados a cargo, que fueron reconocidos en resultados, ascienden a \$10 y \$6, respectivamente, los cuales se encuentran registrados dentro del rubro de “gastos por intereses” en el estado de resultados. Véase Nota 21.

El plazo promedio de las operaciones de préstamo de valores efectuadas por el Banco en su carácter de prestatario es de 4 días en 2013 (7 días en 2012).

Nota 10 - Operaciones con instrumentos financieros derivados:

Las operaciones con derivados que realizó el Banco (principal subsidiaria del Grupo) con fines de negociación constituyen swaps de divisas y de tasa de interés, opciones de tasa de interés, así como futuros de Tasa de Interés Interbancario de Equilibrio (TIIE), bonos y Cetes, y contratos adelantados de tasas de interés, títulos gubernamentales y dólares.

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 las operaciones con instrumentos financieros derivados que el Banco, única subsidiaria del Grupo que ha celebrado este tipo de operaciones, se muestran a continuación:

Futuros y contratos adelantados

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 el Banco celebró operaciones de futuros de tasa de interés TIIE y títulos de renta fija, generando una pérdida con un importe de \$42 y \$5, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 la posición que se tuvo de futuros y forwards de contratos abiertos se describe a continuación:

<u>Tipo de operación</u>	<u>Subyacente</u>	<u>Valor del contrato</u>	<u>2013</u>	
			<u>Valor razonable Activo</u>	<u>Pasivo</u>
Futuros	TIIE	\$ 929	\$ 1	\$ 1
Forward Monto compensado	Dls./peso	33,954	46,364 (45,926)	\$46,460 (45,926)
Posición neta			438	534
Equity Forward Monto compensado	SPX		-	-
Posición neta			-	-
Total posición neta			\$ 439	\$ 535

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

<u>Tipo de operación</u>	<u>Subyacente</u>	<u>2012</u>		
		<u>Valor del contrato</u>	<u>Valor razonable Activo</u>	<u>Valor razonable Pasivo</u>
Futuros	TIIE	\$ 1,739	\$ 1	\$ 1
Forward	Dls./peso	27,009	43,680	43,574
Monto compensado			<u>(43,113)</u>	<u>(43,112)</u>
Posición neta			<u>567</u>	<u>462</u>
Equity Forward	SPX	1,724	36	36
Monto compensado			<u>(36)</u>	<u>(36)</u>
Posición neta			<u>0</u>	<u>0</u>
Total posición neta			<u>\$ 568</u>	<u>\$ 462</u>

El plazo promedio de vencimiento de los contratos adelantados celebrados por el Banco es de 302 días en 2013 y de 259 días en 2012.

Opciones

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 el Banco tenía celebrados contratos de opciones como sigue:

<u>Tipo de operación</u>	<u>Subyacente</u>	<u>2013</u>		
		<u>Monto nocional</u>	<u>Prima cobrada/pagada</u>	<u>Valor razonable</u>
Compras	Tasa de interés	\$ 30	(\$ 1)	\$ 0
Ventas	Tasa de interés	\$ 609	\$ 6	(\$ 1)
Compras	Dls./Peso	\$ 988	\$ 0	\$ 13
Ventas	Dls./Peso	\$ 988	\$ 11	(\$ 13)
Compras	SPX	\$ 6,490	(\$125)	\$ 199
Ventas	SPX	\$ 6,490	\$ 125	(\$199)
Total compras				212
Total ventas				<u>(213)</u>
Posición neta				<u>(\$ 1)</u>

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

<u>Tipo de operación</u>	<u>Subyacente</u>	<u>2012</u>		
		<u>Monto nacional</u>	<u>Prima cobrada/ pagada</u>	<u>Valor razonable</u>
Compras	Tasa de interés	<u>\$ 30</u>	<u>(\$ 1)</u>	<u>\$ 0</u>
Ventas	Tasa de interés	<u>\$ 764</u>	<u>\$ 8</u>	<u>(\$ 2)</u>
Compras	Dls./Peso	<u>\$7,647</u>	<u>(\$ 2)</u>	<u>\$357</u>
Ventas	Dls./Peso	<u>\$7,547</u>	<u>\$ 5</u>	<u>(\$329)</u>
Compras	SPX	<u>\$1,112</u>	<u>(\$481)</u>	<u>\$362</u>
Ventas	SPX	<u>\$1,112</u>	<u>\$481</u>	<u>(\$362)</u>
Total compras				<u>719</u>
Total ventas				<u>(693)</u>
Total posición neta				<u>\$ 26</u>

El plazo promedio de vencimiento de las opciones de tasa de interés celebradas por el Banco es de 1,265 días en 2013 y de 1,388 días en 2012, mientras que para opciones Dls./Peso fue de 57 días y de 320 días para opciones SPX, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2013 el Banco generó una utilidad de \$52 por la operación de opciones.

Swaps

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 el Banco tenía celebrados contratos de swaps con fines de negociación como sigue:

<u>Tipo de operación</u>	<u>Subyacente</u>	<u>2013</u>		
		<u>Nocional</u>	<u>Valor razonable</u>	
			<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>
Cross Currency Swaps (CCS)	Libor/UDI	\$2,905	\$ 2,599	\$ 2,802
CCS	TIIE/UDI	18,310	19,707	19,068
CCS	TIIE/Libor	54,522	54,339	55,517
CCS	Eur/Gbp	4,305	5,470	5,470
CCS	TIIE/Eur	1,693	1,633	1,629
Interest Rate Swaps (IRS)	Libor	21,894	5,340	5,423
IRS	TIIE	124,519	<u>38,171</u>	<u>38,164</u>
			127,259	128,073
Monto compensado			<u>(122,663)</u>	<u>(122,663)</u>
Total posición neta			<u>\$ 4,596</u>	<u>\$ 5,410</u>

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

<u>Tipo de operación</u>	<u>Subyacente</u>	<u>Nocional</u>	<u>2012</u>	
			<u>Valor razonable Activo</u>	<u>Pasivo</u>
Cross Currency Swaps (CCS)	Libor/UDI	\$ 2,542	\$ 2,397	\$ 3,301
CCS	TIIE/UDI	8,341	9,467	8,611
CCS	TIIE/Libor	9,828	9,205	8,584
Interest Rate Swaps (IRS)	Libor	169,533	19,356	19,664
IRS	TIIE	91,060	<u>31,116</u>	<u>30,883</u>
			71,541	71,043
Monto compensado			<u>(66,345)</u>	<u>(66,345)</u>
Total posición neta			<u>\$ 5,196</u>	<u>\$ 4,698</u>

Los valores nominales (nocionales) relacionados con los instrumentos financieros derivados reflejan el volumen de actividad; sin embargo, no reflejan los importes en riesgo. Los montos en riesgo se encuentran generalmente limitados a la utilidad o pérdida no realizada por valuación a mercado de estos instrumentos, la cual puede variar de acuerdo con los cambios en el valor de mercado del bien subyacente, su volatilidad y la calidad crediticia de las contrapartes.

Al 31 de diciembre de 2013 el Banco generó una utilidad por \$2,964 (pérdida por \$88 en 2012) en la operación con swaps.

Durante 2013 y 2012 el Banco celebró operaciones financieras derivadas con empresas desarrolladoras de vivienda que incumplieron con las llamadas de margen y cortes de cupón, como consecuencia y de acuerdo a lo estipulado en los contratos celebrados con cada una de las empresas, se realizó la cancelación anticipada de las operaciones vigentes y se registró una cuenta por cobrar entre los meses de febrero y abril, y que en apego a las disposiciones de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, se reservaron al 100% una vez transcurridos 90 días. El importe de la cuenta por cobrar y la estimación de cuentas incobrables ascienden a \$695. El importe de dicha reserva en resultados asciende a \$684. La estimación de cuentas incobrables por \$684 se encuentra registrada dentro del rubro de otros egresos de la operación y la revaluación correspondiente por \$11 se registra dentro del resultado por intermediación.

Nota 11 - Otras cuentas por cobrar:

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 las otras cuentas por cobrar se integran como sigue:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Deudor por liquidación de operaciones en inversiones en valores	\$2,253	\$2,474
Saldos a favor de impuestos e impuestos acreditables	5	9
Deudores por cuentas de margen	133	-
Otros deudores	9	27
Adeudos vencidos	695	-
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	<u>(695)</u>	<u>-</u>
Total	<u>\$2,400</u>	<u>\$2,510</u>

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

Nota 12 - Análisis de mobiliario y equipo:

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 el mobiliario y equipo se analizan como sigue:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>	Tasa anual de depreciación (%)
Gastos de instalación	\$ 27	\$ 26	5
Mobiliario y equipo de oficina	10	10	10
Adaptaciones y mejoras	5	5	15
Equipo de transporte y comunicación	2	2	25
Equipo de cómputo	<u>3</u>	<u>3</u>	30
	47	46	
Depreciación acumulada	<u>(21)</u>	<u>(17)</u>	
	<u>\$ 26</u>	<u>\$ 29</u>	

La depreciación registrada en los resultados de 2013 y 2012 asciende a \$4 y \$4, respectivamente, la cual se encuentra reconocida dentro del rubro de "Gastos de administración y promoción".

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 existen activos totalmente depreciados correspondientes a equipos de cómputo, por \$2 y \$3, respectivamente.

Nota 13 - Inversiones permanentes:

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 las otras inversiones permanentes en acciones, valuadas al costo de adquisición, se integran a continuación:

	<u>Porcentaje de participación (%)</u>	<u>Costo de adquisición</u>
CCV	<u>0.001</u>	<u>\$0.01</u>

Nota 14 - Valores asignados por liquidar:

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 el Banco (principal subsidiaria del Grupo) los valores asignados por liquidar se integran a continuación:

	<u>Valor de mercado</u>	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Bonos	\$ 2,069	\$ 2,411
CBIC	0	170
Udibonos	<u>206</u>	<u>217</u>
Total	<u>\$ 2,275</u>	<u>\$ 2,798</u>

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

Nota 15 - Otras cuentas por pagar:

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 el rubro de otras cuentas por pagar se integra a continuación:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 457	\$ 91
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	3	2
Acreeedores por liquidación de operaciones en inversiones en valores	3,946	3,353
Acreeedores por liquidación de operaciones en divisas y derivados	5,026	0
Provisión para obligaciones diversas	101	82
Acreeedores por cuenta de margen	336	990
Provisiones para obligaciones laborales al retiro	13	9
Otros impuestos y derechos por pagar	<u>17</u>	<u>1</u>
Total	<u>\$9,899</u>	<u>\$ 4,528</u>

A continuación se presenta el análisis de movimientos de las provisiones más significativas:

<u>Tipo de provisión</u>	<u>Saldo al 1 de enero de 2013</u>	<u>Incrementos</u>	<u>Aplicaciones</u>	<u>Cancelaciones</u>	<u>Saldo al 31 de diciembre de 2013</u>
A corto plazo:					
Partes relacionadas	\$ 0	\$ -	(\$ 0)	(\$ 0)	\$ 0
Sistemas	0	1	-	-	1
Gastos diversos	26	29	(46)	-	9
Divisas a entregar	0	-	-	-	0
Otros acreedores	0	8	-	-	8
Beneficios a empleados	<u>56</u>	<u>93</u>	<u>(38)</u>	<u>(28)</u>	<u>83</u>
	<u>\$ 82</u>	<u>\$ 131</u>	<u>(\$ 84)</u>	<u>(\$ 28)</u>	<u>\$ 101</u>

<u>Tipo de provisión</u>	<u>Saldo al 1 de enero de 2012</u>	<u>Incrementos</u>	<u>Aplicaciones</u>	<u>Cancelaciones</u>	<u>Saldo al 31 de diciembre de 2012</u>
A corto plazo:					
Partes relacionadas	\$ 13	\$ 261	(\$ 252)	(\$ 22)	\$ 0
Sistemas	6	0	(2)	(4)	0
Gastos diversos	-	26	(0)	-	26
Divisas a entregar	1,394	-	(1,394)	-	0
Beneficios a empleados	<u>72</u>	<u>114</u>	<u>(34)</u>	<u>(96)</u>	<u>56</u>
	<u>\$1,485</u>	<u>\$ 401</u>	<u>(\$ 1,682)</u>	<u>(\$ 122)</u>	<u>\$ 82</u>

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
(subsidiaria de Barclays Bank PLC)
Notas sobre los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2013 y 2012

Nota 16 - Saldos y operaciones con partes relacionadas:

Los principales saldos al 31 de diciembre de 2013 y 2012 son:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Disponibilidades (Barclays Bank PLC)	\$ <u>11</u>	\$ <u>5</u>
Compraventa de divisas (Barclays Bank PLC)	<u>\$5,037</u>	(<u>\$ 97</u>)
Cuentas por cobrar por operaciones de compraventa de valores y operaciones de reporto (Barclays Bank PLC)	<u>\$ 912</u>	<u>\$ 543</u>
Cuentas por pagar por operaciones de compraventa de valores, divisas y operaciones de reporto (Barclays Bank PLC)	<u>\$5,560</u>	<u>\$ 140</u>
Contratos adelantados - Neto (Barclays Bank PLC)	(<u>\$ 162</u>)	<u>\$ 37</u>
Swaps - Neto (Barclays Bank PLC)	(<u>\$ 458</u>)	(<u>\$ 996</u>)
Opciones (Barclays Bank PLC)	<u>\$ 67</u>	<u>\$ 32</u>
Otras cuentas por cobrar (Barclays Group, Inc.)	<u>\$ 5</u>	<u>\$ 3</u>

Las principales operaciones celebradas durante 2013 y 2012 fueron:

<u>Gastos</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
BC Infraestructure Capital Services LLC	\$ 11	\$ -
Barclays Capital Services Limited	47	52
Barclays Capital Services Limited Singapore Branch	14	10
Barclays Group. Inc.	-	48
Barclays Capital New York Branch	45	2
Barclays Capital PLC	-	0
Barclays Capital Spain	-	0
Barclays Bank PLC	-	47
Otras Partes Relacionadas	3	4
Lehman 745 Property LLC	-	0
Barclays Bank Hong Kong Branch	-	6
Barclays Capital Inc.	<u>57</u>	<u>8</u>
	<u>\$ 177</u>	<u>\$ 177</u>
<u>Ingresos</u>		
Barclays Bank PLC	\$ 2	\$ -
Barclays Capital New York Branch	131	112
Barclays Bank PLC Spain	-	12
Barclays Capital, Inc.	-	58
Otras Partes Relacionadas	<u>6</u>	<u>2</u>
	<u>\$ 139</u>	<u>\$ 184</u>

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Comisiones cobradas		
Barclays Capital Inc.	\$ 69	\$ 44
Barclays Capital Securities Limited	<u>10</u>	<u>22</u>
	<u>\$ 79</u>	<u>\$ 66</u>

Nota 17 - Beneficios a los empleados:

A continuación se muestra una conciliación entre el valor presente de la Obligación por Beneficios Definidos (OBD), el valor razonable de los Activos del Plan (AP), y el Activo/Pasivo Neto Proyectado (A/PNP) reconocido en el balance general:

	<u>31 de diciembre de 2013</u>		
Activos (pasivos) <u>laborales:</u>	<u>Indemnización legal</u>	<u>Plan de pensiones</u>	<u>Prima de antigüedad</u>
OBD	(\$ 9.41)	(\$ 11.86)	(\$ 0.01)
AP	<u>-</u>	<u>14.07</u>	<u>0.02</u>
Situación financiera	(9.41)	2.21	0.01
(Menos):			
<u>Partidas pendientes de amortizar</u>			
Ganancias actuariales	<u>-</u>	<u>(3.89)</u>	<u>0.00</u>
A/(PNP)	<u>(\$ 9.41)</u>	<u>(\$ 1.68)</u>	<u>\$ 0.01</u>
	<u>31 de diciembre de 2012</u>		
Activos (pasivos) <u>laborales:</u>	<u>Indemnización legal</u>	<u>Plan de pensiones</u>	<u>Prima de antigüedad</u>
OBD	(\$ 9.66)	(\$ 12.39)	(\$ 0.14)
AP	<u>-</u>	<u>12.89</u>	<u>0.13</u>
Situación financiera	(9.66)	0.50	(0.01)
(Menos):			
<u>Partidas pendientes de amortizar</u>			
Ganancias actuariales	<u>-</u>	<u>0.56</u>	<u>0.01</u>
A/(PNP)	<u>(\$ 9.66)</u>	<u>\$ 1.06</u>	<u>\$ -</u>

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

A continuación se presenta un análisis del CNP por tipo de plan:

<u>CNP</u>	<u>31 de diciembre de 2013</u>		
	<u>Indemnización legal</u>	<u>Plan de pensiones</u>	<u>Prima de antigüedad</u>
Costo laboral	\$ 1.03	\$ 3.11	\$ 0.00
Costo financiero	1.03	1.06	0.00
Rendimiento esperado de los AP		(1.15)	0.00
Pasivo de transición			
Ganancia actuarial - Neta	-	-	0.00
Ganancia (pérdida) por beneficios por terminación	-	0.00	-
Costo /ingreso por reconocimiento inmediato de pérdidas/ ganancias	<u>4.00</u>	<u>-</u>	<u>0.00</u>
Total	<u>\$ 6.06</u>	<u>\$ 3.02</u>	<u>\$ 0.00</u>

<u>CNP</u>	<u>31 de diciembre de 2012</u>		
	<u>Indemnización legal</u>	<u>Plan de pensiones</u>	<u>Prima de antigüedad</u>
Costo laboral	\$ 0.81	\$ 2.97	\$ 0.03
Costo financiero	0.47	0.90	0.01
Rendimiento esperado de los AP	-	(1.06)	(0.01)
Pasivo de transición	0.23	0.15	-
Ganancia actuarial - neta	-	0.12	-
Ganancia (pérdida) por beneficios por terminación	-	-	-
Costo /ingreso por reconocimiento inmediato de pérdidas/ ganancias	<u>6.68</u>	<u>-</u>	<u>0.04</u>
Total	\$ 8.19	\$ 3.08	\$ 0.07

Las principales hipótesis actuariales utilizadas, expresadas en términos absolutos, así como las tasas de descuento, rendimiento de los AP, incremento salarial y cambios en los índices u otras variables, referidas al 31 de diciembre de 2013 y 2012, son como sigue:

	<u>2013</u> (%)	<u>2012</u> (%)
Tasa de descuento	8.50	7.00
Tasa de incremento salarial	5.75	5.75

Las premisas relativas a mortalidad futura se basan en estadísticas públicas y experiencia pasada de cada país. La vida promedio esperada en años de un empleado retirado a los 65 años es la siguiente: 16.5 para hombres y 19.9 para mujeres.

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

La sensibilidad del pasivo reconocido a cambios en las premisas utilizadas es la siguiente:

	Cambio en la premisa	Impacto en el pasivo reconocido
	Aumento/disminución del 0.5%	Aumento/disminución del %
Tasa de descuento		
Plan de Pensiones		
8.50%	Aumento del 0.5%	(5.11%)
8.50%	Disminución del 0.5%	5.55%
Prima de Antigüedad al Retiro		
8.50%	Aumento del 0.5%	(5.52%)
8.50%	Disminución del 0.5%	6.03%
Prima de Antigüedad por Terminación		
8.50%	Aumento del 0.5%	(3.38%)
8.50%	Disminución del 0.5%	3.59%
Indemnización Legal por Despido		
8.50%	Aumento del 0.5%	(2.62%)
8.50%	Disminución del 0.5%	2.75%

Nota 18 - Capital contable:

En Asamblea General Extraordinaria, celebrada el 28 de octubre de 2013, los accionistas acordaron incrementar el capital social en su parte variable en \$450 a través de aportaciones en efectivo de la suscripción de 450,000,000 acciones Serie "F" representativas del capital variable.

Después del incremento anterior, el capital social se integra como sigue:

Número de acciones*		Descripción	Importe	
2013	2012		2013	2012
1,072,706,219	1,072,706,219	Serie "F" representativa del capital mínimo fijo sin derecho a retiro	\$ 1,073	\$ 1,073
1,516,100,000	1,066,100,000	Serie "F" representativa de la parte variable del capital	1,516	1,066
<u>1</u>	<u>1</u>	Serie "B" representativa del capital mínimo fijo sin derecho a retiro	-	-
<u>2,588,806,220</u>	<u>2,138,806,220</u>		2,589	2,139
		Incremento por actualización	<u>73</u>	<u>73</u>
		Capital social	<u>\$ 2,662</u>	<u>\$ 2,212</u>

De acuerdo con los estatutos del Grupo, las acciones de la Serie "F" únicamente podrán ser adquiridas por Barclays Bank PLC, y las acciones de la Serie "B" serán de libre suscripción; ambas confieren a sus tenedores los mismos derechos y deben pagarse íntegramente en efectivo al momento de su suscripción.

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

De conformidad con la Ley, no podrán participar en forma alguna en el capital social de las sociedades controladoras de grupos financieros y/o en sus subsidiarias, personas morales extranjeras que ejerzan funciones de autoridad.

En octubre de 2013 las Cámaras de Senadores y Diputados aprobaron la emisión de una nueva Ley de Impuesto sobre la Renta (LISR) que entró en vigor el 1 de enero de 2014. Entre otros aspectos, en esta Ley se establece un impuesto del 10% por las utilidades generadas a partir de 2014 a los dividendos que se pagan a residentes en el extranjero y a personas físicas mexicanas, asimismo, se establece que para los ejercicios de 2001 a 2013, la utilidad fiscal neta se determinará en los términos de la LISR vigente en el ejercicio fiscal de que se trate.

Los dividendos que se paguen estarán libres del ISR si provienen de la Cuenta de Utilidad Fiscal Neta (CUFIN). Los dividendos que excedan de la CUFIN causarán un impuesto equivalente al 42.86% si se pagan en 2013. El impuesto causado será a cargo del Grupo y sus subsidiarias y podrá acreditarse contra el ISR del ejercicio o el de los dos ejercicios inmediatos siguientes o en su caso contra el IETU. Los dividendos pagados que provengan de utilidades previamente gravadas por el ISR no estarán sujetos a ninguna retención o pago adicional de impuestos.

En caso de reducción del capital, los procedimientos establecidos por la LISR disponen que se dé a cualquier excedente del capital contable sobre los saldos de las cuentas del capital contribuido el mismo tratamiento fiscal que el aplicable a los dividendos.

Las utilidades retenidas de las subsidiarias no podrán distribuirse a los accionistas del Grupo hasta que los dividendos no sean decretados y cobrados.

El capital mínimo suscrito y pagado del Banco es el equivalente en moneda nacional al valor de 90 millones de UDI, mismo que a la fecha de los estados financieros está cubierto.

Para cumplir el capital mínimo el Banco podrá considerar el capital neto con que cuenten conforme a lo dispuesto en el artículo 50 de la Ley. El capital neto en ningún momento podrá ser inferior al capital mínimo.

El capital mínimo suscrito y pagado que la Casa de Bolsa debe tener es el equivalente en moneda nacional al valor de tres millones de UDI, mismo que a la fecha de los estados financieros está cubierto.

El Banco mantiene un capital neto en relación con los riesgos de mercado, de crédito y operacional en que incurre en su operación, y que no es inferior a la suma de los requerimientos de capital por dichos tipos de riesgo, en términos de las reglas para los requerimientos de capitalización de las instituciones de banca múltiple, emitidas por la SHCP.

Al cierre del ejercicio 2013 el Banco determinó un índice de capitalización de 15.72% (19.58% en 2012), el cual resulta de dividir el capital neto entre sus activos de riesgo de crédito, de mercado y operacional.

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

A continuación se detallan los rubros relevantes de dicho índice de capitalización:

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Activos en riesgo de mercado	\$15,542	\$10,111
Activos en riesgo de crédito	4,826	4,853
Activos en riesgo operacional	<u>2,388</u>	<u>1,413</u>
Activos en riesgo totales	<u>\$22,756</u>	<u>\$16,377</u>
Capital neto	<u>\$ 3,576</u>	<u>\$ 3,206</u>
Índice sobre activos sujetos a riesgo de crédito	<u>74.10%</u>	<u>66.06%</u>
Índice sobre activos sujetos a riesgo total	<u>15.72%</u>	<u>19.58%</u>

El requerimiento de capital neto del Banco por su exposición al riesgo de crédito debe contar con un índice mínimo de capitalización del 8%, el cual es resultado de multiplicar los activos ponderados para los que se haya utilizado el método estándar.

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 el capital neto del Banco se integra a continuación:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Capital contable	<u>\$3,580</u>	<u>\$3,206</u>
Capital básico	<u>\$3,576</u>	<u>\$3,206</u>

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 el Banco no requiere capital complementario de acuerdo con el cálculo de su índice de capitalización.

El monto de posiciones ponderadas expuestas a riesgo de mercado se muestra a continuación:

	<u>31 de diciembre de 2013</u>	
	<u>Activos ponderados por riesgo</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$11,894	\$ 952
Operaciones con sobre tasa en moneda nacional	-	-
Operaciones en moneda nacional con tasa real	1,394	111
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	2,132	171
Operaciones en UDI o referidas al INPC	4	0
Operaciones en divisas	<u>118</u>	<u>9</u>
Total	<u>\$15,542</u>	<u>\$1,243</u>

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

	<u>31 de diciembre de 2012</u>	
	<u>Activos ponderados por riesgo</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$ 6,935	\$ 555
Operaciones con sobre tasa en moneda nacional	-	-
Operaciones en moneda nacional con tasa real	699	56
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	2,015	161
Operaciones en UDI o referidas al INPC	4	0
Operaciones en divisas	<u>458</u>	<u>37</u>
Total	<u>\$10,111</u>	<u>\$ 809</u>

El monto de los activos ponderados sujetos a riesgo de crédito se detalla a continuación:

	<u>31 de diciembre de 2013</u>	
	<u>Activos ponderados por riesgo</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Grupo III (ponderados al 20%)	\$ 305	\$ 27
Grupo III (ponderados al 23%)	4	0
Grupo III (ponderados al 50%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 20%)	-	-
Grupo VII (ponderados al 20%)	282	23
Grupo VII (ponderados al 50%)	4	0
Grupo VII (ponderados al 100%)	1,815	145
Bursatilizaciones (ponderados al 100%)	28	2
Bursatilizaciones (ponderados al 350%)	609	49
Bursatilizaciones (ponderados al 350%)	1,387	111
Otros activos	<u>392</u>	<u>31</u>
Total	<u>\$ 4,826</u>	<u>\$ 386</u>

	<u>31 de diciembre de 2012</u>	
	<u>Activos ponderados por riesgo</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Grupo III (ponderados al 20%)	\$ 572	\$ 45
Grupo III (ponderados al 23%)	-	-
Grupo III (ponderados al 50%)	493	39
Grupo IV (ponderados al 20%)	107	9
Grupo VII (ponderados al 20%)	6	1
Grupo VII (ponderados al 100%)	3,614	289
Otros activos	<u>61</u>	<u>5</u>
Total	<u>\$ 4,853</u>	<u>\$ 388</u>

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

Para calcular el requerimiento de capital por su exposición al riesgo operacional, el Banco utiliza el método del indicador básico. Bajo el citado método, el Banco deberá cubrir el riesgo operacional con un capital mínimo equivalente al 15% del promedio de los tres últimos años de sus ingresos netos anuales positivos.

Los ingresos netos serán los que resulten de sumar de los ingresos netos por concepto de intereses más otros ingresos netos ajenos a intereses.

El requerimiento de capital por riesgo operacional no podrá ser inferior al 5% del promedio de los últimos 36 meses de la suma de los requerimientos de capital por riesgo de crédito y de mercado ni superior al 15% de dicho promedio. Los activos sujetos a riesgo operacional se determinan multiplicando el requerimiento de capital por dicho concepto por 12.5.

El monto de los activos ponderados sujetos a riesgo operacional para 2013 y 2012 se detalla a continuación:

	<u>31 de diciembre de 2013</u>	
	<u>Activos ponderados por riesgo</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Riesgo operacional	<u>\$2,388</u>	<u>\$ 191</u>
	<u>31 de diciembre de 2012</u>	
	<u>Activos ponderados por riesgo</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Riesgo operacional	<u>\$1,413</u>	<u>\$ 113</u>

Las cifras antes mencionadas corresponden al cómputo de capitalización al 31 de diciembre de 2013 y 2012 realizado por el Banco. A la fecha de emisión de los estados financieros dictaminados, el cómputo de capitalización de diciembre de 2013 y 2012 ya fueron calificados por Banxico.

Los cálculos del capital neto y requerimiento de capital se efectúan en forma diaria, con el fin de determinar en qué forma las modificaciones ocurridas en la estructura de capital impactan en las razones financieras y en la posición de dicho capital. La información mencionada referente al último día del mes se presenta al Comité de Riesgos, que analiza y determina la viabilidad de los nuevos planes y/o proyectos de inversión.

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

La categorización de las instituciones de banca múltiple se da en función de su índice de capitalización como sigue:

<u>Categoría</u>	<u>Índice de capitalización (%)</u>
I	10 o más
II	8 - 9.9
III	7 - 7.9
IV	4 - 6.9
V	Menos de 4%

Las instituciones de banca múltiple serán notificadas por escrito por la Comisión respecto de su categorización, así como de las medidas correctivas mínimas y/o especiales adicionales que les correspondan. Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 de conformidad con la última publicación respecto de los índices de capitalización realizada por la Comisión, el Banco se encontraba categorizado como "I".

Las medidas correctivas mínimas incluyen informes a los consejos de administración de dichas instituciones, la prohibición de no celebrar operaciones que puedan disminuir el índice de capitalización del Banco la elaboración y presentación de un plan de restauración de capital, la suspensión del pago de dividendos a los accionistas, así como de compensaciones y bonos a empleados y funcionarios, la obtención de autorización por parte de la Comisión para abrir nuevas sucursales o comprar activos, entre otras.

Las medidas correctivas especiales adicionales podrán ser aplicadas por la Comisión en adición a las medidas correctivas mínimas, las cuales, dependiendo de la categoría, podrán incluir desde la presentación de informes más detallados a los consejos de administración de las instituciones y a la Comisión, la contratación de auditores especializados sobre cuestiones específicas con auditores externos y autorizados por la Comisión, hasta la sustitución de funcionarios, consejeros, comisarios y auditores, la modificación de políticas sobre tasas de interés y la revocación de la autorización bajo la cual opera la institución de banca múltiple.

Por los ejercicios de 2013 y 2012 el Banco obtuvo las siguientes calificaciones:

	<u>2013</u>	
	<u>Corto plazo</u>	<u>Largo plazo</u>
<u>Escala nacional</u>		
Fitch Ratings	F1+	AAA
Moody's de México, S. A. de C. V.	Mx-1	Aa2.xm

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

	2012	
	Corto <u>plazo</u>	Largo <u>plazo</u>
<u>Escala nacional</u>		
Standard & Poor's	mxA-1+	mxAAA
Moody's de México, S. A. de C. V.	Mx-1	Aa2.mx
<u>Escala internacional</u>		
Standard & Poor's	-	-
Moody's de México, S. A. de C. V.	P-3	Baa3

La Casa de Bolsa mantiene un capital global en relación con los registros de mercado, de crédito y operacional en que incurre en su operación, y que no es inferior a la suma de los requerimientos de capital por dichos tipos de riesgo, en términos de las reglas para los requerimientos de capitalización de las casas de bolsa, emitidas por la SHCP.

La Casa de Bolsa vigila constantemente el cumplimiento de los niveles de capitalización para la realización de sus operaciones; en caso de no cumplir dichos requerimientos la Casa de Bolsa sería sancionada en los términos del artículo 51, fracción IX, de la Ley. Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 cubre dicho requerimiento.

Al cierre del ejercicio de 2013 la Casa de Bolsa determinó un índice de capitalización de 353.03% (442.46% en 2012), el cual resulta de dividir el capital neto entre sus activos de riesgo de crédito, de mercado y operacional.

A continuación se detallan los rubros relevantes de dicho índice de capitalización:

	31 de diciembre de	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Activos en riesgo de mercado	\$ 8.7	\$ 2.7
Activos en riesgo de crédito	54.1	32.8
Activos en riesgo operacional	<u>5.9</u>	<u>4.7</u>
Activos en riesgo totales	<u>\$ 68.7</u>	<u>\$ 40.2</u>
Capital neto	<u>\$ 242.6</u>	<u>\$ 177.9</u>
Índice sobre activos sujetos a riesgo de crédito	<u>448.66%</u>	<u>541.99%</u>
Índice sobre activos sujetos a riesgo total	<u>353.03%</u>	<u>442.46%</u>

De acuerdo con la normatividad vigente, el capital neto de las casas de bolsa se determina disminuyendo del capital contable, los importes correspondientes a inversiones en acciones y activos intangibles. Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 el capital neto de la Casa de Bolsa era de \$243 y \$178, respectivamente, sin requerir capital complementario de las operaciones a esas fechas.

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

El capital requerido para la posición de los activos en riesgo de mercado al 31 de diciembre de 2013 y 2012, se muestra a continuación:

	<u>31 de diciembre de 2013</u>	
	<u>Activos ponderados por riesgo</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	<u>\$ 8.7</u>	<u>\$ 0.7</u>
	<u>31 de diciembre de 2012</u>	
	<u>Activos ponderados por riesgo</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	<u>\$2.7</u>	<u>\$ 0.2</u>

El monto de los activos ponderados sujetos a riesgo de crédito se detalla a continuación:

	<u>31 de diciembre de 2013</u>	
	<u>Activos ponderados por riesgo</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Grupo III (ponderados al 20%)	\$32.5	\$2.6
Otros activos	<u>21.6</u>	<u>1.7</u>
Total	<u>\$54.1</u>	<u>\$4.3</u>
	<u>31 de diciembre de 2012</u>	
	<u>Activos ponderados por riesgo</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Grupo III (ponderados al 20%)	\$ 19.7	\$1.6
Otros activos	<u>13.1</u>	<u>1.0</u>
Total	<u>\$ 32.8</u>	<u>\$2.6</u>

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

Los montos de los activos ponderados sujetos a riesgo operacional para 2013 y 2012 se detallan a continuación:

	<u>31 de diciembre de 2013</u>	
	<u>Activos ponderados por riesgo</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Riesgo operacional	<u>\$ 5.9</u>	<u>\$ 0.5</u>

	<u>31 de diciembre de 2012</u>	
	<u>Activos ponderados por riesgo</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Riesgo operacional	<u>\$4.7</u>	<u>\$0.4</u>

Las cifras antes mencionadas fueron obtenidas del cómputo de capitalización al 31 de diciembre de 2013 y 2012 realizado por la Casa de Bolsa. A la fecha de emisión de los estados financieros dictaminados, el cómputo de capitalización de diciembre de 2013 aún no ha sido calificado por Banxico y el correspondiente a 2012 ya fue calificado.

La categorización de las casas de bolsa se da en función de su índice de consumo de capital como sigue:

<u>Categoría</u>	<u>Índice de consumo de capital</u>
I	Menos o igual al 80%
II	80.1%-100%
III	100.1%-120%
IV	Más de 120%

Las casas de bolsa serán notificadas por escrito por la Comisión respecto de su categorización al 31 de diciembre de 2013, así como de las medidas correctivas mínimas y/o especiales adicionales que les correspondan a la Casa de Bolsa. De conformidad con la última publicación respecto de los índices de capitalización realizada por la Comisión, la Casa de Bolsa se encontraba categorizada como "I"; al 31 de diciembre de 2012 la Casa de Bolsa se encontraba en la misma categoría.

Por el ejercicio de 2013 y 2012 la Casa de Bolsa obtuvo la siguiente calificación de:

	<u>Corto plazo</u>	<u>Largo plazo</u>
Fitch Rating	F1+	AAA
Moody's	Mx-1	Aa2.mx

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

Nota 19 - Impuestos sobre la Renta y Empresarial a Tasa Única

La información fiscal que se muestra a continuación no es información consolidada, toda vez que cada una de las entidades que conforman el Grupo, cumplen con sus obligaciones fiscales en forma individual.

Ley del Impuesto sobre la Renta

Nueva Ley del Impuesto sobre la Renta

Durante octubre de 2013 las Cámaras de Senadores y de Diputados aprobaron la emisión de una nueva LISR, la cual entró en vigor el 1 de enero de 2014, abrogando la LISR publicada el 1 de enero de 2002 (anterior LISR). La nueva LISR recoge la esencia de la anterior LISR, sin embargo, realiza modificaciones importantes entre las cuales se pueden destacar las siguientes:

- i. Limita las deducciones en aportaciones a fondos de pensiones y salarios exentos, arrendamiento de automóviles, consumo en restaurantes y en las cuotas de seguridad social; asimismo, elimina la deducción inmediata en activos fijos.
- ii. Generaliza el procedimiento para determinar la ganancia en enajenación de acciones.
- iii. Establece la mecánica para determinar el saldo inicial de la Cuenta de Capital de Aportaciones (CUCA) y de la CUFIN y establece una nueva mecánica para la recuperación del Impuesto al Activo (IA).
- iv. Establece una tasa del ISR aplicable para 2014 y los siguientes ejercicios del 30%; a diferencia de la anterior LISR que establecía una tasa del 30%, 29%, y 28% para 2013, 2014 y 2015, respectivamente.

El Grupo y sus subsidiarias han revisado y ajustado el saldo de impuesto diferido al 31 de diciembre de 2013, considerando en la determinación de las diferencias temporales la aplicación de estas nuevas disposiciones, cuyos impactos se detallan en la reconciliación de la tasa efectiva presentada a continuación. Sin embargo, los efectos en la limitación de deducciones y otros previamente indicados se aplicarán a partir de 2014, y afectarán principalmente al impuesto causado a partir de dicho ejercicio.

- i. Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 el Grupo determinó una pérdida fiscal por \$1 en ambos años. El resultado fiscal difiere del contable, principalmente, por aquellas partidas que en el tiempo se acumulan y deducen de manera diferente para fines contables y fiscales, por el reconocimiento de los efectos de la inflación para fines fiscales, así como de aquellas partidas que solo afectan el resultado contable o el fiscal.

En 2013 el Banco (principal subsidiaria del Grupo) determinó una utilidad fiscal de \$1,474 (pérdida fiscal de \$108 en 2012). El ISR causado fue de \$421, el cual es inferior al IETU causado de \$431.

En 2013 la Casa de Bolsa determinó una utilidad fiscal de \$82 generando un ISR causado de \$25 que es superior al determinado para efectos de IETU de \$15 (utilidad fiscal de \$50 en 2012).

En 2013 Servicios determinó un resultado fiscal de \$25 (\$12 en 2012). El ISR causado fue de \$7.5 (\$4 en 2012), el cual es inferior al IETU causado de \$13 (\$5 en 2012).

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

ii. La provisión sumada de los impuestos individuales se analiza a continuación:

	Año que terminó el 31 de diciembre de	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Causado:		
ISR consolidado	(\$ 25)	(\$ 15)
IETU consolidado	<u>(443)</u>	<u>(81)</u>
Impuesto a la utilidad causado consolidado	<u>(468)</u>	<u>(96)</u>
Diferido:		
ISR consolidado	359	(1)
IETU consolidado	<u>-</u>	<u>(54)</u>
Impuesto a la utilidad diferido consolidado	359	<u>(55)</u>
Cancelación de IETU/ISR diferido (Banco y Servicios)	<u>45</u>	<u>85</u>
Total impuesto a la utilidad según estado de resultados	<u>(\$ 64)</u>	<u>(\$ 66)</u>

iii. Al 31 de diciembre de 2013 la conciliación entre la tasa causada y efectiva del ISR se muestra a continuación:

	<u>31 de diciembre de</u>
	<u>2013</u>
Utilidad/pérdida antes de impuestos a la utilidad	\$ 89
Tasa legal del ISR	<u>30%</u>
ISR a tasa real	27
Más (menos):	
Gastos no deducibles	2
Deducciones fiscales	(4)
Ajuste anual por inflación	
Otras partidas permanentes	<u> </u>
ISR registrado en resultados	<u>25</u>
Tasa efectiva de ISR	<u>28%</u>

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

La conciliación entre las tasas causada y efectiva del IETU se muestra a continuación:

	<u>2013</u>
Utilidad antes de impuestos a la utilidad	\$ 58
Tasa legal del IETU	<u>17.5%</u>
IETU a tasa real	10
Más (menos):	
Gastos no deducibles	63
Otros créditos	(35)
Cuentas por pagar	
Provisiones	
Cancelación de IETU diferido	<u> </u>
IETU registrado en resultados	<u>\$ 38</u>
Tasa efectiva de IETU	<u>67%</u>

iv. Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 las principales diferencias temporales sobre las que se reconoció ISR diferido se analizan a continuación:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Banco:		
Valuación de instrumentos financieros derivados:		
Operaciones financieras derivadas	\$ 898	(\$283)
Instrumentos de renta fija	287	
Provisión de pasivos	<u>7</u>	<u>1</u>
Total base impuesto diferido	<u>1,192</u>	<u>(282)</u>
Tasa de ISR aplicable	<u>30%</u>	<u>30%</u>
ISR diferido activo neto	<u>\$ 358</u>	<u>(\$ 85)</u>
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Casa de Bolsa:		
Pagos por anticipado	(\$.8)	
Provisiones de pasivos	1	\$ 1
Activo fijo	<u>0.3</u>	<u>0</u>
Total base impuesto diferido	<u>0.5</u>	<u>1</u>
Tasa de ISR aplicable	<u>30%</u>	<u>30%</u>
ISR diferido activo neto	<u>\$.15</u>	<u>\$ 0</u>

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

	<u>2013</u>
Servicios:	
Pagos por anticipado	(\$0.02)
Provisiones de pasivo	<u>4.32</u>
Total base impuesto diferido	<u>4.30</u>
Tasa de ISR aplicable	<u>30%</u>
ISR diferido activo neto	<u>\$ 1.3</u>

Ley del Impuesto Empresarial a Tasa Única

Durante el mes de octubre de 2013 las Cámaras de Senadores y de Diputados aprobaron la abrogación de la LIETU publicada el 1 de octubre de 2007, por lo que, a partir de la entrada en vigor del Decreto aprobado en octubre de 2013, quedarán sin efecto las resoluciones y disposiciones administrativas de carácter general y las resoluciones a consultas, interpretaciones, autorizaciones o permisos otorgados a título particular, en materia del impuesto establecido en la LIETU que se abroga.

Debido al cambio antes descrito, el Grupo y sus subsidiarias, a partir del 1 de enero de 2014, serán causantes del ISR, consecuentemente, durante 2013 canceló con un cargo a los resultados del año el IETU diferido de Banco y Servicios reconocido hasta el 31 de diciembre de 2012 y reconoció el ISR diferido correspondiente.

- i. En 2013 el Banco determinó una base gravable de \$2,460 (\$438 en 2012) y un IETU causado de \$430 (\$76 en 2012 el cual fue disminuido con los créditos aplicables quedando en \$75). Dicho impuesto fue disminuido con los acreditamientos adicionales correspondientes, por lo que el IETU determinado fue de \$429, el cual es mayor que el ISR causado en el ejercicio. El resultado fiscal para efectos del IETU difiere del contable debido, principalmente, a que para efectos contables las transacciones se reconocen sobre la base de lo devengado, mientras que para efectos fiscales, estas se reconocen sobre la base de flujos de efectivo y por aquellas partidas que solo afectan el resultado contable o fiscal del año.

En 2013 la Casa de Bolsa determinó una base gravable de \$85 y un IETU causado de \$15 el cual fue disminuido con los acreditamientos correspondientes. Derivado de lo anterior, el IETU determinado fue de \$14.9 el cual es menor que el ISR causado en el ejercicio de \$24.9.

En 2013 y 2012 Servicios determinó una base gravable de \$261 y \$179, respectivamente, y un IETU causado de \$46 y \$31, respectivamente. Dicho impuesto fue disminuido con los acreditamientos correspondientes. Derivado de lo anterior, el IETU determinado en 2013 fue de \$13 (\$5 en 2012) el cual es mayor que el ISR causado en el ejercicio de \$8 (\$4 en 2012).

- ii. El IETU de 2013 y 2012 se calculó a la tasa del 17.5% sobre la utilidad determinada con base en flujos de efectivo; dicha utilidad es determinada a través de disminuir de la totalidad de los ingresos percibidos por las actividades gravadas, las deducciones autorizadas. Al resultado anterior se le disminuyeron los créditos de IETU, según lo establece la legislación vigente.
- iii. De acuerdo con la legislación fiscal vigente, el Grupo y sus subsidiarias deben pagar anualmente el impuesto que resulte mayor entre el ISR y el IETU.

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

iv. Al 31 de diciembre de 2012 las principales diferencias temporales sobre las que se reconoció IETU diferido se analizan a continuación:

	<u>2012</u>
Banco:	
Valuación a mercado de instrumentos financieros:	
Operaciones financieras derivadas	(\$ 496)
Instrumentos de renta fija	191
Provisiones de pasivos	<u>14</u>
Total base impuesto diferido	<u>(291)</u>
Tasa de IETU aplicable	<u>17.5%</u>
IETU diferido pasivo neto	(\$ <u>51</u>)
	<u>2012</u>
Banco:	
Servicios:	
Cuentas por cobrar	(\$ 19)
Provisiones de pasivo	<u>48</u>
Total base impuesto diferido	<u>29</u>
Tasa de IETU aplicable	<u>17.5%</u>
IETU diferido activo neto	<u>\$ 5</u>

Nota 20 - Administración de riesgos:

El Grupo y sus subsidiarias se apegan a las disposiciones establecidas en materia de administración integral de riesgos que establecen, entre otros mecanismos, que las instituciones de banca múltiple realicen sus actividades con niveles de riesgo, acordes con sus respectivos capital neto y capacidad operativa, aprobados por el Consejo de Administración, además de requerirles la información necesaria para que las posiciones de riesgo de sus subsidiarias financieras se ajusten a lo previsto en dichas disposiciones. Asimismo, establecen responsabilidades para el Consejo Directivo y para el Director general de las instituciones de crédito, con objeto de lograr una adecuada administración de riesgos. A continuación se describen las acciones que el Grupo y sus subsidiarias han realizado para administrar los riesgos en los que incurre por su operación, en particular en relación a riesgo de crédito, riesgo de mercado y riesgo de liquidez, de conformidad con los requerimientos establecidos por la Comisión.

Descripción global de políticas y procedimientos

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

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

La administración de riesgos del Grupo está fundamentada en:

- Definición formal de los órganos responsables de la administración de riesgos, asegurando la participación de todas las áreas relevantes del Grupo.
- Monitoreo de los riesgos efectuados por unidades independientes de las áreas de negocios que generan los riesgos.
- Evaluación continua de los riesgos y comparación contra los límites establecidos 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 de los factores de riesgo sobre el portafolio, para analizar el impacto de situaciones adversas sobre la rentabilidad del Grupo.
- 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 incurridos y la observancia de las políticas, procedimientos y límites de riesgo.

Riesgo de mercado

Representa la pérdida potencial por posiciones de inversión derivada de movimientos en los precios de mercado que inciden en su valuación, como precios de acciones, 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 la capacidad del Grupo de incurrir en dichos riesgos. El Grupo estima el Valor en Riesgo (VaR, por sus siglas en inglés) a través del método de simulación histórica con una serie histórica de dos años. El nivel de confianza utilizado es de 95% y el horizonte de tenencia es de un día.

El Banco está dispuesto a tener una exposición de riesgo de mercado máxima de £2,000,000 de libras esterlinas (\$43.327). El Banco registró un VaR de £725,300 libras esterlinas, equivalente a \$15.71, al cierre del 31 de diciembre 2013, y el VaR promedio durante el año calendario 2013 fue de £799,540 libras esterlinas (\$17.32).

La Casa de Bolsa está dispuesta a tener una exposición de riesgo de mercado máxima de £20,000 (\$0.43). La Casa de Bolsa registró un VaR de £200, el equivalente a \$0.004, al cierre del 31 de diciembre 2013, y el VaR promedio durante el año calendario 2013 fue de £704 (\$0.015).

Las pruebas de Backtesting y escenarios extremos (Stress Testing) se llevan a cabo una vez al mes y los resultados se presentan al Comité de Riesgos. La aplicación y definición de los parámetros de escenarios extremos han sido previamente aprobadas por el Comité de Riesgos, y su vigencia y validez se revisan periódicamente.

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

Detalle de las pruebas de *stress testing* del Banco:

Definición de escenarios

Tasas de Interés y Tipo de Cambio																
Riesgo de Mercado																
Tasas en pesos																
Fecha	0/N (000's)	1Y (000's)	3M (000's)	6M (000's)	1Y (000's)	2Y (000's)	3Y (000's)	4Y (000's)	5Y (000's)	7Y (000's)	10Y (000's)	15Y (000's)	20Y (000's)	25Y (000's)	30Y (000's)	
Parámetros																
Escenario 1 (1995 Tequila crisis)	700	700	650	600	500	500	500	500	500	400	400	400	400	400	400	
Escenario 2 (stress case last 5 year)	200	200	200	180	180	180	150	150	150	140	140	140	140	140	140	
Escenario 3 (stress case last 2 year)	150	150	150	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	
Escenario 4 (+10% shock)	75	75	75	77	77	78.5	85	87	88	90	91	95	95	95	95	
Escenario 5 (-10% shock)	-75	-75	-75	-77	-77	-78.5	-85	-87	-88	-90	-91	-95	-95	-95	-95	
Escenario 6 Flattener	100	100	100	100	100	100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	
Escenario 7 Steeper	-100	-100	-100	-100	-100	-100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	
Tasas en USD																
Date	0/N (000's)	1Y (000's)	3M (000's)	6M (000's)	1Y (000's)	2Y (000's)	3Y (000's)	4Y (000's)	5Y (000's)	7Y (000's)	10Y (000's)	15Y (000's)	20Y (000's)	25Y (000's)	30Y (000's)	
Parámetros																
Escenario 1 (1995 Tequila crisis)	-100	-20	-10	-10	-5	-5	2	3	4	5	7	10	10	10	10	
Escenario 2 (stress case last 5 year)	-150	-120	-100	-100	-80	-80	-75	-60	-60	-60	-60	-60	-60	-60	-60	
Escenario 3 (stress case last 2 year)	-150	-100	-100	-100	-80	-80	-75	-60	-60	-60	-60	-60	-60	-60	-60	
Escenario 4 (+10% shock)	2.5	2.3	3.3	18	15	17.5	12.5	15	18	21	23	26	30	32.8	35	
Escenario 5 (-10% shock)	-2.5	-2.3	-3.3	-18	-15	-17.5	-12.5	-15	-18	-21	-23	-26	-30	-32.8	-35	
Escenario 6 Flattener	50	50	50	50	50	50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	
Escenario 7 Steeper	-50	-50	-50	-50	-50	-50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	

Cifras de tasa de interés en puntos base

	Posición FX	
Escenario 1	% Movto	40%
Escenario 2	% Movto	15%
Escenario 3	% Movto	8%
Escenario 4	% Movto	10%
Escenario 5	% Movto	-10%
Escenario 6	% Movto	-5%
Escenario 7	% Movto	5%

Escenario	Pérdida total del portafolio en USD
Escenario 1	-29,063,009.20
Escenario 2	-11,352,140.95
Escenario 3	-8,882,141.84
Escenario 4	-6,799,197.30
Escenario 5	6,799,197.30
Escenario 6	1,990,713.65
Escenario 7	-1,990,713.65

La sensibilidades ante cambios en la tasa de interés las calcula el Banco como el efecto que tendría en la valuación a mercado, de una posición determinada, el movimiento hacia arriba de un punto básico (0.01%) en la tasa de interés o curva de rendimiento.

Las posiciones en sensibilidades a cambios en tasas de interés al cierre de diciembre de 2013 fueron [monto en miles de pesos (MXN)]:

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

Plazo	SWAPS TIEE y FWDS	SWAPS DE INFLACION	BONOS TASA NOMINAL(GOBIERNO)	BONOS EN UDIS	USD	TIEE/UDI vs LIBOR BASIS
Total (000's)	-1,774	1,707	-100	-683	41	746
O/N (000's)	12	1	0	0	-2	0
1W (000's)	-2	0	-2	0	3	0
1M (000's)	13	0	-4	0	0	1
3M (000's)	79	-1	-39	0	108	-3
6M (000's)	-108	-3	-21	-1	109	-44
1Y (000's)	-210	-15	-22	-5	-42	-138
2Y (000's)	-94	15	39	-15	-14	-79
3Y (000's)	-106	-108	-26	-21	72	-12
4Y (000's)	-153	8	-74	-61	-158	134
5Y (000's)	283	605	77	-59	181	657
7Y (000's)	-716	451	-119	-423	548	534
10Y (000's)	-2,182	454	187	-105	1,315	-542
15Y (000's)	560	291	4	-1	-345	192
20Y (000's)	850	10	-99	13	-1,749	45
25Y (000's)	0	0	0	0	20	0
30Y (000's)	0	0	0	-6	-5	0

Detalle de las pruebas de *stress testing* de la Casa de Bolsa:

Definición de escenarios

Tasas de Interés y Tipo de Cambio																
Riesgo de Mercado																
Fecha	Tasas en pesos															
	O/N (000's)	1W (000's)	1M (000's)	3M (000's)	6M (000's)	1Y (000's)	2Y (000's)	3Y (000's)	4Y (000's)	5Y (000's)	7Y (000's)	10Y (000's)	15Y (000's)	20Y (000's)	25Y (000's)	30Y (000's)
Parámetros																
Scenario 1 (1999 Tequila crisis)	700	700	650	650	600	500	500	500	500	500	400	400	400	400	400	400
Scenario 2 (worse case last 5 year)	200	200	200	180	180	180	150	150	150	150	140	140	140	140	140	140
Scenario 3 (worse case last 2year)	150	150	150	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120
Scenario 4 (+10% shock)	71	71	71	77	77	73.5	80	87	81	87	90	91	95	91	95	91
Scenario 5 (-10% shock)	-71	-71	-71	-77	-77	-73.5	-80	-87	-81	-87	-90	-91	-95	-91	-95	-91
Scenario 6 Flattener	100	100	100	100	100	100	100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100
Scenario 7 Steeper	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Date	Tasas en USD															
	O/N (000's)	1W (000's)	1M (000's)	3M (000's)	6M (000's)	1Y (000's)	2Y (000's)	3Y (000's)	4Y (000's)	5Y (000's)	7Y (000's)	10Y (000's)	15Y (000's)	20Y (000's)	25Y (000's)	30Y (000's)
Parámetros																
Scenario 1 (1999 Tequila crisis)	-100	-20	-10	-10	-5	-5	2	3	4	5	7	10	10	10	10	10
Scenario 2 (worse case last 5 year)	-150	-120	-100	-100	-80	-80	-70	-60	-60	-60	-60	-60	-60	-60	-60	-60
Scenario 3 (worse case last 2year)	-150	-120	-100	-100	-80	-80	-70	-60	-60	-60	-60	-60	-60	-60	-60	-60
Scenario 4 (+10% shock)	2.5	2.3	3.2	18	15	17.5	12.5	15	18	21	23	26	30	32.8	35	36
Scenario 5 (-10% shock)	-2.5	-2.3	-3.2	-18	-15	-17.5	-12.5	-15	-18	-21	-23	-26	-30	-32.8	-35	-36
Scenario 6 Flattener	50	50	50	50	50	50	50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50
Scenario 7 Steeper	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	50	50	50	50	50	50	50	50	50

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

Cifras de tasa de interés en puntos base

	Posición FX	
Escenario 1	% Movto	40%
Escenario 2	% Movto	15%
Escenario 3	% Movto	8%
Escenario 4	% Movto	10%
Escenario 5	% Movto	-10%
Escenario 6	% Movto	-5%
Escenario 7	% Movto	5%

Escenario	Pérdida total en USD
Escenario 1	-64,317.80
Escenario 2	-17,431.50
Escenario 3	-11,545.20
Escenario 4	-7,472.60
Escenario 5	7,472.60
Escenario 6	-10,000.00
Escenario 7	10,000.00

La sensibilidades ante cambios en la tasa de interés la calcula la institución como el efecto que tendría en la valuación a mercado, de una posición determinada, el movimiento hacia arriba de un punto básico (0.01%) en la tasa de interés o curva de rendimiento.

Las posiciones en sensibilidades a cambios en tasas de interés al cierre del 31 de diciembre de 2013 fueron:

Plazo	PVBP (valor presente de un punto base) cifra en pesos
Total (000's)	0
O/N (000's)	0
1W (000's)	0
1M (000's)	0
3M (000's)	1,304

Riesgo de crédito

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

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

El proceso de administración de riesgos de crédito del Grupo 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 Grupo, y el monitoreo del cumplimiento de los límites y políticas de crédito. El Grupo ha establecido como política no tener de inicio clientes o bonos que tengan una calificación de crédito a largo plazo a escala nacional de: Standard and Poors mxA, Moodys A.mx y/o Fitch A (mex).

El Grupo mide el riesgo de crédito de contraparte 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, internamente llamado Potential Future Exposure, que incluye tanto el valor actual como el potencial de reemplazo.

Tabla de los 10 clientes con mayor exposición de Potential Future Exposure.

Exposición Diciembre por cliente top 10		
Cliente	Límite de Potential Future Exposure en USD	Potential Future Exposure
Cliente 2	145,000,000	103,139,400
Cliente 1	163,000,000	101,551,780
Cliente 3	95,000,000	53,098,870
Cliente 4	60,500,000	44,834,940
Cliente 5	40,000,000	33,745,180
Cliente 6	49,500,000	30,974,370
Cliente 7	65,000,000	27,515,110
Cliente 8	41,800,000	24,030,310
Cliente 9	60,000,000	22,422,700
Cliente 10	50,000,000	21,595,810

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 esta. 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 límite máximo de riesgo de crédito que el Banco está dispuesto a asumir es el límite máximo conforme las "Reglas generales para la diversificación de riesgos en la realización de operaciones activas y pasivas aplicables a las instituciones de crédito" establecidas por la Comisión. 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.

Los límites por contraparte al cierre de diciembre 2013 fueron:

- Para clientes corporativos \$1,349.532
- Para instituciones financieras \$3,373.38

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

En adición y en particular en el caso del Banco, el Consejo de Administración aprobó un límite máximo de riesgo global de contraparte hasta por el 60% del capital contable del cierre del periodo en cuestión. El uso de este límite se mide primero agregando por cliente el total de las valuaciones a mercado de las transacciones vigentes y posteriormente sumando únicamente por cliente los montos netos que resulten con importes positivos a favor del Banco. Al cierre de diciembre de 2013 las cifras del límite y la utilización fueron de \$2,161.6 y \$1,095.6, respectivamente.

Al cierre de diciembre de 2013 la Casa de Bolsa no ha otorgado ninguna línea de crédito a sus clientes.

Riesgo de liquidez

Es la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar o contratar pasivos en condiciones normales para el 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.

Con respecto al riesgo de liquidez el Banco lleva a cabo las siguientes actividades:

1. 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, el Banco toma 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. Las necesidades de Fondeo del Banco en su gran mayoría son a 1 día, y el fondeo promedio a los cierres de cada mes durante el año calendario 2013 fue de 7,577 millones.
2. De manera mensual analiza y determina las posiciones que tienen poca liquidez dentro de su portafolio y les aplica diariamente pruebas de estrés que reflejan la pérdida potencial que se podría generar por venta forzosa de dichos activos. Con respecto a este punto en particular, el comité de riesgos ha aprobado un límite máximo que el Banco puede tener en posición propia de instrumentos de deuda en Bonos corporativos y Bonos con respaldos hipotecarios (BORHIS) hasta por Dls.75 millones a valor de mercado.

El Banco cumple de manera puntual con el coeficiente de liquidez en moneda extranjera de acuerdo con las disposiciones emitidas por Banxico.

Adicionalmente, el Banco cumple con los límites regulatorios en lo que respecta al riesgo de liquidez, como son los límites de sobregiro en la cuenta única de Banxico y los límites de reportos intradía que puede realizar el Banco ante el Indeval y Banxico.

Con respecto al riesgo de liquidez la Casa de Bolsa ha negociado líneas de crédito intradía con un banco local hasta por 50 millones de dólares estadounidenses y 10 millones de dólares estadounidenses, para una línea de sobregiro overnight, además la unidad de riesgo analiza la información referente a los montos a liquidarse diariamente.

Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2013 la Casa de Bolsa cumple los límites regulatorios en lo que respecta al riesgo de liquidez, como son los límites de sobregiro en la cuenta única de Banxico y los límites de reportos intradía que puede realizar la Casa de Bolsa ante el Indeval y Banxico.

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

Riesgo legal

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

Las políticas del Grupo 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, el Grupo se cerciora 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 Grupo.

Durante el último semestre de 2013 se realizó una auditoría al Banco que incluyó la función legal sin que se presentaran observaciones relevantes.

Riesgos operativo y tecnológico

El riesgo operativo representa la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos, y comprende, entre otros, al riesgo tecnológico y al riesgo legal.

El riesgo tecnológico se define como la pérdida potencial 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 bancarios con los clientes del Grupo.

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 esta es temporal o permanente, y ajustar los controles en consecuencia.

El Grupo cuenta con una aplicación llamada "Incident Capture", en donde se lleva el récord de los diferentes eventos/casos que, a discreción del área de riesgos y auditoría interna generaron menoscabo a la operación o patrimonio del Grupo por al menos 10 mil libras esterlinas. Durante 2013 no se registró ningún evento dentro de la base de datos de riesgo operativo "Incident Capture" que excede el criterio de las £10,000 libras esterlinas. En adición, el Consejo de Administración aprobó los siguientes límites:

1. No más de Dls.100,000 en eventos/errores en un mes sin que se haya reunido el Comité de Riesgos para revisar las causas y medidas necesarias para corregir dichos errores.
2. No más de cinco eventos/errores en un mes que hayan tenido un costo para el Grupo aunque el monto no exceda los Dls.100,000, sin que se haya reunido el comité de riesgos para revisar las causas y medidas necesarias para corregir dichos errores.

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

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 operación y prestación de servicios.

Diversificación de riesgos

De conformidad con las Disposiciones de Carácter General aplicables a las instituciones de crédito en relación con la diversificación de riesgos en la realización de operaciones activas y pasivas; al 31 de diciembre de 2012 se mantienen las siguientes operaciones de riesgo crediticio:

1) Al 31 de diciembre de 2013 el monto de financiamiento de los tres principales deudores se encuentra dentro del límite establecido, el cual es de 100% para entidades financieras y 40% para entidades no financieras en relación al capital básico y asciende a \$581 millones, dicho consumo corresponde a un 17.22% en relación al límite y se integra como sigue:

2)

Número deudor	Monto del financiamiento	%
1	318	9.43%
2	203	6.01%
3	<u>60</u>	<u>1.78%</u>
	<u>\$581</u>	<u>17.22%</u>

Nota 21 - Información por segmentos:

El Banco (principal subsidiaria del Grupo) y la Casa de Bolsa operan en actividades del sistema financiero como intermediarios en el mercado de valores.

Los principales saldos y operaciones por concepto y/o segmento de negocio que refleja el estado de resultados del Grupo, se detallan a continuación:

1. Los ingresos por intereses son:

<u>Concepto</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Disponibilidades restringidas	\$ 12	\$ 8
Cuenta de margen	3	2
Títulos para negociar	258	205
Operaciones de reporto	<u>50</u>	<u>37</u>
Total	<u>\$323</u>	<u>\$252</u>

2. Los gastos por intereses se integran por los siguientes conceptos:

<u>Concepto</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 13	\$ 3
Operaciones de reporto	191	223
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	<u>10</u>	<u>6</u>
Total	<u>\$214</u>	<u>\$232</u>

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

3. Las comisiones y tarifas cobradas y pagadas se integran por los siguientes conceptos:

<u>Concepto</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Comisiones a "Brokers"	(\$ 33)	(\$ 28)
Intermediación bursátil	160	120
Otras comisiones	<u>(41)</u>	<u>(70)</u>
Total	<u>\$ 86</u>	<u>\$ 22</u>

4. El resultado por intermediación se integra como sigue:

<u>Concepto</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Resultado por valuación a valor razonable:		
Títulos para negociar	\$ (76)	\$ 44
Derivados con fines de negociación	(1,540)	112
Divisas	<u>95</u>	<u>104</u>
	<u>(\$1,521)</u>	<u>\$260</u>

<u>Concepto</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Resultado por compraventa:		
Títulos para negociar	\$ 232	\$ 198
Derivados con fines de negociación	1,972	286
Divisas	<u>260</u>	<u>80</u>
	<u>2,464</u>	<u>564</u>
Total	<u>\$ 943</u>	<u>\$ 824</u>

5. Los principales conceptos que conforman los otros (egresos) ingresos de la operación son:

<u>Concepto</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Ingresos por prestación de servicios a partes relacionadas	\$ 90	\$174
Afectaciones a la estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	(684)	-
Otros	<u>25</u>	<u>30</u>
Total	<u>(\$569)</u>	<u>\$204</u>

Nota 22 - Convenio de responsabilidades:

El Grupo mantiene un convenio de responsabilidades mediante el cual se establece que responderá ilimitadamente ante el cumplimiento de las obligaciones a cargo de sus subsidiarias, así como por pérdidas que, en su caso, llegaran a tener de acuerdo con los requerimientos de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras.

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

Conforme a este convenio:

El Grupo responde solidaria e ilimitadamente al cumplimiento de las obligaciones a cargo del Banco y demás entidades financieras integrantes del Grupo, correspondientes a las actividades que, conforme a las disposiciones aplicables, le sean propias a cada una de ellas, aun respecto de aquellas contraídas por dichas entidades con anterioridad a su integración al Grupo.

El Grupo responde ilimitadamente por las pérdidas de todas y cada una de dichas entidades. En el evento de que el patrimonio del Grupo no fuere suficiente para hacer efectivas las responsabilidades que, respecto de las entidades financieras integrantes del Grupo se presenten de manera simultánea, dichas responsabilidades se cubren, en primer término, respecto del Banco y, posteriormente, a prorrata respecto de las demás entidades integrantes del Grupo hasta agotar el patrimonio del mismo.

Nota 23 - Contingencia:

Por las posibles diferencias que se deriven de las facultades de fiscalización de las autoridades en la interpretación de la reforma a la Ley Federal del Trabajo.

Nota 24 - Nuevos pronunciamientos contables, regulatorios y Reforma financiera:

El CINIF emitió, durante el mes de diciembre de 2012 y de 2013, una serie de NIF e INIF, las cuales entrarán en vigor a partir del 1 de enero de 2013 y 2014, excepto por las NIF C-3 “Cuentas por cobrar” las cuales entrarán en vigor a partir del 1 de enero de 2016, permitiéndose su aplicación anticipada. Se considera que las NIF e INIF no tendrán una afectación importante en la información financiera que presenta el Grupo y sus subsidiarias:

2016

NIF C-3 “Cuentas por cobrar”. Establece las normas de valuación, presentación y revelación para el reconocimiento inicial y posterior de las otras cuentas por cobrar en los estados financieros de una entidad económica. Especifica que las cuentas por cobrar que se basan en un contrato representan un instrumento financiero.

NIF C-20 “Instrumentos de financiamiento por cobrar”. Establece las normas de valuación, presentación y revelación para el reconocimiento inicial y posterior de los instrumentos de financiamiento por cobrar en los estados financieros de una entidad económica que realiza actividades de financiamiento. Descarta el concepto de intención de adquisición y tenencia de estos para determinar su clasificación. Adopta el concepto de modelo de negocios de la Administración.

2014

NIF C-11 “Capital contable”. Establece las normas de valuación, presentación y revelación de las partidas que integran el capital contable en el estado de situación financiera de las entidades lucrativas. Los principales cambios en relación con la norma anterior son: requiere que se fije el precio por acción a emitir por anticipos para futuros aumentos de capital y que se establezca que no pueden reembolsarse antes de capitalizarse, para que califiquen como capital contable, e incluye la normativa relativa a instrumentos financieros que en su reconocimiento inicial se identifiquen como capital.

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

Mejoras a las NIF 2014:

NIF C-5 “Pagos anticipados”. Se establece el tratamiento contable de los pagos anticipados por la compra de partidas cuyo pago está denominado en moneda extranjera. También precisa que las pérdidas por deterioro en el valor de los pagos anticipados (y reversiones de las mismas) deben presentarse formando parte de la utilidad o pérdida neta del periodo en el rubro que el Grupo considere conveniente de acuerdo con su juicio profesional, en lugar del estado de resultados del periodo del rubro de otros ingresos y gastos.

Interpretación a las NIF:

INIF-20 “Efectos contables de la Reforma Fiscal 2014”. La INIF 20, fue emitida para dar respuesta a cómo deben reconocerse en los estados financieros de las entidades los efectos contables de la Reforma Fiscal 2014.

2013

- NIF C-7 “Inversiones en asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes”. Se modifica la norma debido a que se requieren más revelaciones, por lo que, establece que las inversiones en negocios conjuntos deben reconocerse mediante la aplicación del método de participación, se sustituye el término de entidad con propósito específico por el de entidad estructurada, establece que todos los efectos en la utilidad o pérdida neta de la tenedora derivados de sus inversiones permanentes en asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes deben reconocerse en el rubro de participación en los resultados de otras entidades.

Mejoras a las NIF 2013:

- NIF C-5 “Pagos anticipados”, Boletín C-9 “Pasivo, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos” y Boletín C-12 “Instrumentos financieros con características de pasivo, de capital o de ambos”. Establecen que los gastos de emisión por obligaciones deben presentarse como una reducción del pasivo correspondiente y deben aplicarse a resultados con base en el método de interés efectivo considerando el periodo en que las obligaciones están en circulación.
- NIF D-4 “Impuestos a la utilidad”. Precisa cómo debe realizarse el reconocimiento de los impuestos causado y diferido relacionados con transacciones o sucesos que no pasan por los resultados del periodo.
- NIF A-1 “Estructura de las normas de información financiera” y Boletín C-9 “Pasivo, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos”. Precisan el significado de probable mencionando que es cuando existe certeza de que el suceso futuro ocurrirá con base en información, pruebas, evidencias o datos disponibles.
- Boletín B-14 “Utilidad por acción”. Precisa la determinación de las acciones ordinarias potencialmente dilutivas en periodos intermedios.

Adicionalmente en noviembre de 2012, la Comisión emitió una Resolución modificatoria a las Disposiciones de carácter general para las instituciones de crédito, considerando por una parte que, resultaba conveniente fortalecer la composición del capital neto de las instituciones de crédito de manera consistente con el más reciente consenso internacional en la materia, conforme a los lineamientos

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

establecidos por el Acuerdo de Capital emitido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (Acuerdo de Basilea III) y, por la otra, que era indispensable que ciertos títulos emitidos por las instituciones de banca múltiple, tengan la capacidad de absorber las pérdidas en las que hayan incurrido dichas instituciones cuando presenten un detrimento en su capital, ya sea a través de su conversión en títulos representativos del propio capital o mediante la pérdida de su valor convenida al momento de su emisión, con el fin de ser reconocidos como integrantes del capital neto de las propias instituciones.

El enfoque primordial de las modificaciones es que el índice de capitalización mínimo se mantiene en un 8% y se prevén nuevos niveles mínimos para los elementos que componen la parte básica del capital neto, por lo que se establecen los componentes de capital básico (capital básico 1 y capital básico 2), en función de los conceptos que integran dichos componentes del capital básico, al tiempo que se incorpora un suplemento de conservación de capital de 2.5 por ciento del propio capital básico 1 sobre los activos ponderados sujetos a riesgo totales. Adicionalmente, establece criterios para la inclusión de obligaciones subordinadas en el capital de las mencionadas instituciones de crédito.

Las modificaciones anteriores no tienen un efecto significativo en las cifras de los estados financieros.

Reforma Financiera

El 10 de enero de 2014, se publicó en el Diario Oficial de la Federación, el “*Decreto que reforma, adiciona y deroga diversas disposiciones en materia financiera y se expide la Ley para regular las Agrupaciones Financieras*”, conocido como Reforma Financiera, que entró en vigor el día hábil siguiente a su publicación en el citado Diario Oficial.

La Reforma Financiera planteada por el Ejecutivo Federal, modifica 32 Leyes, 2 Códigos y 1 nueva Ley, a través de 13 Decretos y tiene como principales ejes, los siguientes:

- a. Incrementar la competencia en donde entre otros aspectos, se fortalecen facultades de las distintas autoridades financieras, se flexibiliza la portabilidad de operaciones de crédito y garantías y, se reformulan, algunas características que deben cumplir las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple.
- b. Redefinir el “rol” de la Banca de Desarrollo a través de la reorientación de sus mandatos y de mayor autonomía de gestión con flexibilidad financiera y operativa.
- c. Mejorar los esquemas de ejecución de garantías de créditos, así como incentivar que la banca privilegie la colocación de créditos sobre las inversiones en valores gubernamentales, proponiendo un mecanismo de evaluación de esta actividad en lo particular, a través de la Comisión.
- d. Fortalecer la regulación prudencial, estableciendo por ejemplo, a nivel de Ley, las sanas prácticas en materia de capital (Basilea III), así como incorporar índices de liquidez e inhibir conductas que se aparten de las sanas prácticas. Asimismo, facilitar los procesos de *Quiebras Bancarias* salvaguardando los derechos de los ahorradores y reduciendo el costo fiscal.
- e. Fortalecer y mejorar la regulación y supervisión financiera sobre los intermediarios, reforzando los mecanismos de coordinación y cooperación entre las diferentes autoridades financieras (Consejo de Estabilidad del Sistema Financiero), homologando los procedimientos de sanción en las leyes financieras para facilitar la labor de la autoridad e implementando los programas de autocorrección que permiten un mejor nivel de cumplimiento legal por parte de las entidades supervisadas.

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.

(subsidiaria de Barclays Bank PLC)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2013 y 2012

Como parte de la implementación de la Reforma Financiera, se prevé regulación secundaria que será emitida por las autoridades financieras cuyo impacto en la información financiera está siendo evaluado por la Institución.

Raúl Martínez-Ostos Jaye
Director General

Juan Carlos Altamirano Ramírez
Director de Finanzas

José Arturo Álvarez Jiménez
Contralor

José Ugarte
Auditor Interno