

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Estados financieros Consolidados

31 de diciembre de 2017
(Con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2016)

(Con el Informe de los Auditores Independientes)



Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y a los Accionistas
Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V. y Subsidiarias

Opinión

Hemos auditado los estados financieros consolidados de Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V. y Subsidiarias (la Compañía), que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2017, los estados de resultados, de variaciones en el capital contable y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y notas que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos de Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V. y Subsidiarias, han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades controladoras de grupos financieros en México, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección “*Responsabilidades de los auditores en la auditoría de los estados financieros consolidados*” de nuestro informe. Somos independientes de la Compañía de conformidad con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros consolidados en México y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Responsabilidades de la Administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros consolidados

La Administración es responsable de la preparación de los estados financieros consolidados de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades controladoras de grupos financieros en México emitidos por la Comisión, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros consolidados libres de desviación material, debida a fraude o error.

(Continúa)



En la preparación de los estados financieros consolidados, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene intención de liquidar la Compañía o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Compañía.

Responsabilidades de los auditores la auditoría de los estados financieros consolidados

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de si los estados financieros consolidados en su conjunto están libres de desviación material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una desviación material cuando existe. Las desviaciones pueden deberse a fraude o error, y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros consolidados.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de desviación material en los estados financieros consolidados, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Compañía.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.

(Continúa)



- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros consolidados o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Compañía deje de ser un negocio en marcha.
- Obtenemos suficiente y apropiada evidencia de auditoría con respecto a la información financiera de las entidades o líneas de negocio dentro de la Compañía para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables de la administración, supervisión y desarrollo de la auditoría de grupo. Somos exclusivamente responsables de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los responsables de gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planeados y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa de control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

Otras cuestiones

Los estados financieros consolidados de Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V. al 31 de diciembre de 2016, y por el año terminado en esa fecha, fueron auditados por otros auditores, quienes con fecha 28 de febrero de 2017, emitieron una opinión sin salvedades sobre los mismos.

KPMG CARDENAS DOSAL. S. C.

RUBRICA

C. P. C. Ricardo Delfín Quinzaños

Ciudad de México, a 27 de febrero de 2018.

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

Balance General Consolidado

31 de diciembre de 2017

(Con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2016)

(Millones de pesos)

Activo	2017	2016	Pasivo y Capital Contable	2017	2016
Disponibilidades (nota 7)	\$ 7,378	8,417	Préstamos interbancarios y de otros organismos (nota 16)		
			De corto plazo	\$ -	3,299
Cuentas de margen (nota 8)	218	-	Acreedores por reporto (nota 10)	-	600
Inversiones en valores (nota 9):			Colaterales vendidos o dados en garantía (nota 11):		
Títulos para negociar	9,350	6,919	Préstamos de valores	6,535	2,149
Deudores por reporto (nota 10)	4,428	2,000	Derivados:		
Derivados:			Con fines de negociación (nota 12)	22,401	22,221
Con fines de negociación (nota 12)	22,775	20,464	Otras cuentas por pagar (nota 17):		
Otras cuentas por cobrar, neto (nota 13)	5,534	11,902	Impuestos a la utilidad por pagar	-	361
Mobiliario y equipo, neto (nota 14)	21	18	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	5	7
Impuesto sobre la renta y participación de los trabajadores			Acreedores por liquidación de operaciones	11,189	13,606
en la utilidad diferidos, neto (nota 20)	338	613	Acreedores por cuentas de margen	92	-
Otros activos (nota 15):			Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	3,800	2,901
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	251	238	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar (nota 19 y 17)	316	270
Otros activos a corto y largo plazo	3	3		15,402	17,145
			Total pasivo	44,338	45,414
			Capital contable (nota 21):		
			Capital contribuido:		
			Capital social	2,662	2,662
			Capital ganado:		
			Reservas de capital	149	122
			Resultado de ejercicios anteriores	2,206	1,692
			Resultado neto	775	541
				3,130	2,355
			Participación no controladora	166	143
			Total capital contable	5,958	5,160
			Compromisos y pasivos contingentes (nota 25)		
Total activo	\$ <u>50,296</u>	<u>50,574</u>	Total pasivo y capital contable	<u>50,296</u>	<u>50,574</u>

Cuentas de orden	2017	2016
Bienes en custodia o en administración (nota 24a)	\$ 5,240	5,240
Colaterales recibidos por la entidad (notas 10 y 11)	11,099	4,157
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad (notas 10 y 11)	10,107	2,149
Otras cuentas de registro (notas 24 b)	685,111	665,657

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

"Los presentes balances generales consolidados con las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero Barclays 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 operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero Barclays que son susceptibles de consolidarse hasta las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

El capital social histórico al 31 de diciembre de 2017 y 2016 asciende a \$2,589, en ambos años.

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

RUBRICA

Raúl Martínez-Ostos Jaye
Director General

RUBRICA

Roberto L. Emmert Camarena
Contralor

RUBRICA

Juan Carlos Altamirano Ramírez
Director de Finanzas

RUBRICA

Mariana Benítez Franco
Directora de Auditoría Interna

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

Estado Consolidado de Resultados

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2017
(Con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2016)

(Millones de pesos)

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Ingresos por intereses (nota 23a)	\$ 305	249
Gastos por intereses (nota 23a)	<u>(75)</u>	<u>(45)</u>
Margen financiero	230	204
Comisiones y tarifas cobradas	121	139
Comisiones y tarifas pagadas	(41)	(50)
Resultado por intermediación (nota 23b)	1,377	1,109
Otros ingresos (egresos), neto de la operación (nota 23d)	538	386
Gastos de administración y promoción (nota 23c)	<u>(1,125)</u>	<u>(1,059)</u>
Resultado de la operación y resultado antes de impuestos a la utilidad	<u>1,100</u>	<u>729</u>
Impuestos a la utilidad (nota 20):		
ISR causado	(26)	(392)
ISR diferido	<u>(276)</u>	<u>218</u>
Total impuesto a la utilidad	(302)	(174)
Resultado neto	<u>798</u>	<u>555</u>
Participación no controladora	<u>(23)</u>	<u>(14)</u>
Resultado de la participación controladora	<u>\$ 775</u>	<u>541</u>

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

"Los presentes estados consolidados de resultados con las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero Barclays 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 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 Financiero Barclays que son susceptibles de consolidarse hasta las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

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

RUBRICA

Raúl Martínez-Ostos Jaye
Director General

RUBRICA

Juan Carlos Altamirano Ramírez
Director de Finanzas

RUBRICA

Roberto L. Emmert Camarena
Contralor

RUBRICA

Mariana Benítez Franco
Directora de Auditoría Interna

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

Estado Consolidado de Variaciones en el Capital Contable

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2017
(Con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2016)

(Millones de pesos)

	Capital contribuido		Capital ganado			Total capital contable
	Capital social	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado neto	Participación no controladora	
Saldos al 31 de diciembre de 2015	\$ 2,662	113	1,547	181	129	4,632
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:						
Constitución de reservas	-	9	(9)	-	-	-
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	-	-	181	(181)	-	-
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas	-	9	172	(181)	-	-
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:						
Resultado neto	-	-	-	541	-	541
Participación no controladora	-	-	-	-	14	14
Efecto acumulado por adopción de cambios contables por beneficios a los empleados	-	-	(27)	-	-	(27)
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	-	-	(27)	541	14	528
Saldos al 31 de diciembre de 2016	2,662	122	1,692	541	143	5,160
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:						
Constitución de reservas	-	27	(27)	-	-	-
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	-	-	541	(541)	-	-
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas	-	27	514	(541)	-	-
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:						
Resultado neto	-	-	-	775	-	775
Participación no controladora	-	-	-	-	23	23
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	-	-	-	775	23	798
Saldos al 31 de diciembre de 2017	\$ 2,662	149	2,206	775	166	5,958

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

"Los presentes estados consolidados de variaciones en el capital contable con las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero Barclays 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 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 Financiero Barclays que son susceptibles de consolidarse hasta las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

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

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

RUBRICA

Raúl Martínez-Ostos Jaye
Director General

RUBRICA

Juan Carlos Altamirano Ramírez
Director de Finanzas

RUBRICA

Roberto L. Emmert Camarena
Contralor

RUBRICA

Mariana Benítez Franco
Directora de Auditoría Interna

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

Estado Consolidados de Flujos de Efectivo

Año terminado el 31 de diciembre de 2017

(Con cifras comparativas por el año terminado el 31 de diciembre de 2016)

(Millones de pesos)

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Resultado neto	\$ 798	555
Ajustes por partidas que no aplican flujo de efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones	3	3
Provisiones	180	205
Impuesto a la utilidad y participación de los trabajadores en las utilidades causados y diferidos	303	174
Resultado por valuación de instrumentos	(2,081)	(1,813)
Otros	(24)	-
	<u>(821)</u>	<u>(876)</u>
Actividades de operación:		
Cambios en cuenta de margen	(218)	2
Cambios en inversiones en valores	(2,350)	(1,092)
Cambios en deudores por reporto	(2,428)	(2,000)
Cambios en derivados (activo)	(179)	(5,892)
Cambios en otros activos operativos	6,638	23,093
Cambios en préstamos interbancarios y de otros organismos	(3,299)	3,299
Cambios en acreedores por reporto	(600)	(1,050)
Cambios en colaterales vendidos o dados en garantía	4,386	1,786
Cambios en derivados (pasivo)	180	5,892
Cambios en otros pasivos operativos	(1,934)	(33,539)
Pagos de impuestos a la utilidad	(408)	(103)
	<u>(1,033)</u>	<u>(10,480)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>(1,033)</u>	<u>(10,480)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión- Pagos por adquisición de mobiliario y equipo	<u>(6)</u>	<u>(1)</u>
Disminución neta de disponibilidades	(1,039)	(10,481)
Disponibilidades al inicio del año	<u>8,417</u>	<u>18,898</u>
Disponibilidades al final del año	\$ <u>7,378</u>	<u>8,417</u>

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

"Los presentes estados consolidados de flujos de efectivo con las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero Barclays 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 todas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero Barclays que son susceptibles de consolidarse hasta las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

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

RUBRICA

Raúl Martínez-Ostos Jaye
Director General

RUBRICA

Roberto L. Emmert Camarena
Contralor

RUBRICA

Juan Carlos Altamirano Ramírez
Director de Finanzas

RUBRICA

Mariana Benítez Franco
Directora de Auditoría Interna

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Por el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(Con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2016)

(Millones de pesos)

(1) Actividad-

Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V., con domicilio en Avenida Paseo de la Reforma N° 505 Piso 41, Ciudad de México, es subsidiaria de Barclays Bank PLC. Se constituyó el 2 de enero de 2006, con duración indefinida, bajo las leyes de la República Mexicana. Mediante el oficio 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), 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.

Los estados financieros consolidados por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 incluyen los de Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V. y sus Subsidiarias (conjuntamente con sus subsidiarias, Grupo Financiero). La descripción de la actividad principal de sus subsidiarias y el porcentaje de tenencia accionaria se describen en la nota 2 a los estados financieros consolidados.

(2) Subsidiarias de Grupo Financiero-

Subsidiaria	Tenencia accionaria	Actividad principal
Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Barclays (el Banco)	97.02%	Cuenta con autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y del Banco de México (el Banco Central) para realizar operaciones de banca múltiple que comprenden, entre otras, inversiones en valores, operaciones de reporto, operaciones con instrumentos financieros derivados y operaciones de compra venta de divisas.

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

Subsidiaria	Tenencia accionaria	Actividad principal
Barclays Capital Casa de Bolsa, S. A. de C. V., Grupo Financiero Barclays (la Casa de Bolsa)	100%	Actúa como intermediario financiero en operaciones con valores en los términos la Ley del Mercado de Valores (LMV) y por las disposiciones de carácter general emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión Bancaria).
Servicios Barclays, S. A. de C. V., Grupo Financiero Barclays (Servicios)	100%	Realiza operaciones de prestación de servicios profesionales administrativos, operativos, de negocio y la contratación y subcontratación de personal a sus partes relacionadas.

(3) Autorización y bases de presentación-

Autorización-

El 27 de febrero de 2018, los funcionarios que proporcionan servicios administrativos al Grupo Financiero y asumen las funciones que se mencionan a continuación, aprobaron la emisión de los estados financieros consolidados dictaminados adjuntos y sus correspondientes notas:

Raúl Martínez- Ostos Jaye	Director General
Juan Carlos Altamirano Ramírez	Director de Finanzas
Roberto L. Emmert Camarena	Contralor
Mariana Benítez Franco	Directora de Auditoría Interna

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

De conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM), los estatutos del Grupo Financiero, los accionistas y la Comisión tienen facultades para modificar los estados financieros consolidados después de su emisión. Los estados financieros consolidados del ejercicio 2017 se someterán a la aprobación de la Asamblea de Accionistas.

Bases de presentación

a) Declaración de cumplimiento

Los estados financieros consolidados del Grupo Financiero están preparados conforme a los criterios de contabilidad para las sociedades controladoras de grupos financieros en México establecidos por la Comisión Bancaria, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las sociedades controladoras de grupos financieros y realiza la revisión de su información financiera.

Los criterios de contabilidad señalan que la Comisión Bancaria emitirá reglas particulares por operaciones especializadas y que a falta de criterio contable expreso de la Comisión Bancaria para las sociedades controladoras de grupos financieros y en segundo término para las instituciones de crédito, o en un contexto más amplio de las Normas de Información Financiera (NIF) emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF), se observará el proceso de supletoriedad establecido en la NIF A-8 y sólo en caso de que las normas internacionales de información financiera (IFRS por su acrónimo en inglés) a que se refiere la NIF A-8, no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por aplicar una norma supletoria que pertenezca a cualquier otro esquema normativo, siempre que cumpla con todos los requisitos señalados en la mencionada NIF, debiéndose aplicar la supletoriedad en el siguiente orden: los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América (US GAAP) y cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido, siempre y cuando cumpla con los requisitos del criterio A-4 de la Comisión Bancaria.

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

b) Uso de juicios y estimaciones

La preparación de los estados financieros consolidados requiere que la Administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros consolidados, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los rubros más importantes sujetos a estas estimaciones y suposiciones incluyen el valor en libros de inversiones en valores, reportos, derivados, obligaciones laborales e impuestos diferidos. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

Los estados financieros consolidados del Grupo Financiero adjuntos reconocen los activos y pasivos provenientes de compra venta de divisas, inversiones en valores, reportos, préstamo de valores e instrumentos financieros derivados en la fecha en que la operación es concertada, independientemente de su fecha de liquidación.

c) Moneda funcional y de informe

Los estados financieros consolidados antes mencionados se presentan en moneda de informe peso mexicano, que es igual a la moneda de registro y a la moneda funcional de sus subsidiarias.

Los estados financieros de las subsidiarias han sido convertidos, previo a su consolidación, a los criterios contables establecidos por la Comisión Bancaria para presentarse de acuerdo a estos criterios.

Para propósitos de revelación en las notas a los estados financieros consolidados, cuando se hace referencia a "\$", se trata de millones de pesos mexicanos, y cuando se hace referencia a dólares, se trata de dólares de los Estados Unidos de América.

(4) Resumen de las principales políticas contables-

Las políticas contables que se muestran a partir de la siguiente hoja se han aplicado uniformemente en la preparación de los estados financieros consolidados que se presentan, y han sido aplicadas consistentemente por el Grupo Financiero.

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

(a) Bases de consolidación-

Los estados financieros consolidados incluyen los activos, pasivos y resultados del Grupo Financiero y de todas sus subsidiarias, toda vez que ejerce control sobre ellas. Los saldos y operaciones importantes entre las entidades que forman el Grupo Financiero, se han eliminado en la preparación de los estados financieros consolidados.

La consolidación se efectuó con base en los estados financieros de las subsidiarias al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los que se prepararon, según corresponda, de acuerdo con criterios de contabilidad establecidos por la Comisión Bancaria para aquellas entidades reguladas por esta institución y de acuerdo con las NIF para las entidades no reguladas. En aquellos casos en que las subsidiarias y asociadas no registran sus operaciones de acuerdo con los criterios de contabilidad establecidos por la Comisión Bancaria, se hicieron las homologaciones más importantes con el fin de uniformar la información.

(b) Reconocimiento de los efectos de la inflación-

Los estados financieros consolidados adjuntos incluyen el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera hasta el 31 de diciembre de 2007 (término del entorno inflacionario), utilizando para tal efecto el valor de la Unidad de Inversión (UDI), que es una unidad de medición cuyo valor es determinado por el Banco de México (Banco Central) en función de la inflación.

Cuando la inflación exceda el 26% acumulado en el último trienio, se deberán reconocer nuevamente en los estados financieros consolidados los efectos de la inflación. Al 31 de diciembre del 2017, la inflación del último trienio es del 12.60% (9.97% del trienio terminado al 31 de diciembre del 2016).

(c) Disponibilidades-

Este rubro se compone de depósitos en entidades financieras en el país y en el extranjero representados en efectivo, operaciones de compraventa de divisas a 24 y hasta 96 horas y depósitos en el Banco Central, los cuales incluyen los depósitos de regulación monetaria que el Grupo Financiero está obligado a mantener conforme a las disposiciones emitidas por el Banco Central con el propósito de regular la liquidez en el mercado de dinero. Estos depósitos con el Banco Central carecen de plazo y devengan intereses a la tasa promedio de la captación bancaria y se reconocen como disponibilidades restringidas. Las disponibilidades se reconocen a valor nominal.

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

Las divisas adquiridas en operaciones de compra venta a 24 y hasta 96 horas, se reconocen como una disponibilidad restringida; en tanto que las divisas vendidas se registran como una salida de disponibilidades. Los derechos originados por las ventas de divisas se registran en el rubro de “Otras cuentas por cobrar, neto” y las obligaciones derivadas de las compras de divisas se registran en el rubro de “Acreedores por liquidación de operaciones”.

Los intereses ganados se incluyen en los resultados del ejercicio conforme se devengan en el rubro de “Ingresos por intereses”; mientras que los resultados por valuación y compra-venta de divisas se presentan en el “Resultado por valuación a valor razonable”, dentro del rubro “Resultado por intermediación”.

En caso de existir sobregiros o saldos negativos en cuentas de cheques o algún concepto que integra el rubro de disponibilidades, incluyendo el saldo compensado de divisas a recibir con las divisas a entregar, sin considerar las disponibilidades restringidas, dicho concepto se presenta en el rubro de “Acreedores diversos y otras cuentas por pagar”.

(d) Cuentas de margen-

Corresponde al margen inicial y a las aportaciones o retiros posteriores generalmente en efectivo, valores u otros activos altamente líquidos destinados a procurar el cumplimiento de las obligaciones correspondientes a operaciones con derivados en mercados o bolsas reconocidos.

(e) Inversiones en valores-

Las inversiones en valores generalmente incluyen instrumentos de patrimonio neto, obligaciones, bonos, certificados y demás títulos de crédito y documentos que se emitan en serie o en masa, cotizados o no cotizados, que el Grupo Financiero mantiene como posición propia, que se clasifican atendiendo a la intención y capacidad de la Administración al momento de adquirirse conforme a su tenencia en: i) títulos para negociar, ii) títulos mantenidos a vencimiento y/o iii) títulos disponibles para la venta. Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el Grupo Financiero clasificó todos sus instrumentos financieros como títulos para negociar.

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

Títulos para negociar-

Son aquellos que se adquieren con la intención de enajenarlos para obtener ganancias derivadas de las diferencias en precios que resulten de las operaciones de compra venta en el corto plazo. Los títulos se registran inicialmente y posteriormente a su valor razonable utilizando precios proporcionados por un proveedor de precios independiente. Los efectos de valuación se reconocen en el rubro “Resultado por valuación a valor razonable”, dentro del rubro “Resultado por intermediación” del estado de resultados. Los costos de adquisición se reconocen en los resultados del ejercicio en la fecha de adquisición. Cuando los títulos son enajenados, el resultado por compra venta se determina por el diferencial entre el precio de compra y venta reclasificando el resultado por valuación que haya sido previamente reconocido a “Resultado por compraventa” dentro del rubro “Resultado por intermediación” según corresponda.

Los intereses devengados de los títulos de deuda se reconocen en los resultados del ejercicio en el rubro de “Ingresos por intereses”.

Operaciones fecha valor-

Los títulos adquiridos que se pacte liquidar en fecha posterior hasta un plazo máximo de cuatro días hábiles siguientes a la concertación de la operación de compraventa, se reconocen como títulos restringidos, en tanto que, los títulos vendidos se reconocen como títulos por entregar disminuyendo las inversiones en valores.

La contraparte deberá ser una cuenta liquidadora, acreedora o deudora, según corresponda. Cuando el monto de títulos por entregar excede el saldo de títulos en posición propia de la misma naturaleza (gubernamentales, bancarios, accionarios y otros títulos de deuda), se presenta en el pasivo dentro del rubro de “Valores asignados por liquidar”.

(f) Operaciones de reporto-

En la fecha de contratación de la operación de reporto actuando el Grupo Financiero como reportada, se reconoce la entrada de efectivo o bien una cuenta liquidadora deudora teniendo como contracuenta una cuenta por pagar inicialmente al precio pactado, la cual representa la obligación de restituir el efectivo, mientras que actuando como reportadora, se reconoce la salida de efectivo o bien una cuenta liquidadora acreedora, teniendo como contracuenta una cuenta por cobrar inicialmente al precio pactado, la cual representa el derecho de recuperar el efectivo entregado.

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

Durante la vida del reporto, la cuenta por pagar y/o por cobrar mencionadas se valúan a su costo amortizado, a través del método de interés efectivo, mediante el reconocimiento de los intereses por reporto conforme se devengan en el estado de resultados en el rubro de “Ingresos por intereses” y “Gastos por intereses”, según corresponda.

Los activos financieros que el Grupo Financiero recibe en operaciones como reportadora en calidad de colateral se reconocen en cuentas de orden y siguen las reglas relativas a operaciones de custodia para su valuación, mientras que actuando como reportada el Grupo Financiero reclasifica los activos financieros en su balance general presentándolos como restringidos.

(g) Préstamo de valores-

Actuando como prestamista-

En la fecha de contratación de la operación de préstamo de valores, el valor objeto del préstamo transferido al prestatario se reconoce como restringido, el importe del premio devengado se reconoce en los resultados del ejercicio en el rubro de “Ingresos por intereses”, a través del método de interés efectivo durante la vigencia de la operación, contra una cuenta por cobrar que se presenta en el rubro de “Préstamo de valores”. Los activos financieros recibidos como colateral, se reconocen en cuentas de orden dentro del rubro de “Colaterales recibidos por la entidad” y se valúan a su valor razonable.

En el caso de que el Grupo Financiero, previo al vencimiento de la operación de préstamo de valores, venda el colateral recibido, se reconoce la entrada de los recursos procedentes de la venta, así como una cuenta por pagar por la obligación de restituir dicho colateral al prestatario, la cual es medida inicialmente al precio pactado, que posteriormente se valúa a valor razonable. Estas operaciones se presentan en el rubro de “Colaterales vendidos o dados en garantía”. Lo anterior, con excepción de que el colateral sea entregado en garantía en una operación de reporto, para lo cual se registra de acuerdo a lo mencionado en el inciso (e) de esta nota. La diferencia entre el precio recibido y el valor razonable del valor objeto de la operación o de los colaterales recibidos, que en su caso exista en el momento de vender, se presenta en “Utilidad o pérdida por compraventa” dentro del rubro de “Resultado por intermediación”, según corresponda.

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

Actuando como prestataria-

En la fecha de contratación de la operación de préstamo de valores, el valor objeto del préstamo se reconoce en cuentas de orden en el rubro de “Colaterales recibidos por la entidad” y se valúan a valor razonable, el importe del premio devengado se reconoce en los resultados del ejercicio en el rubro de “Gastos por intereses”, a través del método de interés efectivo durante la vigencia de la operación, contra una cuenta por pagar que se presenta en el rubro de “Préstamo de valores”. Los activos financieros entregados como colateral, se reconocen como restringidos y se valúan a valor razonable.

En caso de que el Grupo Financiero venda el valor objeto de la operación, se reconoce la entrada de los recursos procedentes de la venta, así como una cuenta por pagar por la obligación de restituir dicho valor al prestamista, la cual es medida inicialmente al precio pactado, y se valúa posteriormente a valor razonable, presentándose dicha valuación dentro del estado de resultados en “Resultado por valuación a valor razonable” dentro del rubro de “Resultado por intermediación”.

En caso de que el valor objeto de la operación sea entregado en garantía en una operación de reporto, se registra de acuerdo a lo mencionado en el inciso (f) de esta nota. La diferencia entre el precio recibido y el valor razonable del valor objeto de la operación o de los colaterales recibidos, que en su caso exista en el momento de vender, se presenta en el estado de resultados en “Utilidad o pérdida por compraventa”, dentro del rubro de “Resultado por intermediación”, según corresponda.

(h) Derivados con fines de negociación-

Las operaciones con instrumentos financieros derivados que realiza el Grupo Financiero son con fines de negociación, cuyo tratamiento contable se describen a continuación:

Los instrumentos financieros derivados con fines de negociación se reconocen a valor razonable. El efecto por valuación se presenta en el balance general y en el estado de resultados dentro de los rubros de “Derivados” y “Resultado por valuación”, dentro del “Resultado por intermediación” respectivamente.

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

La presentación en el balance general refleja el saldo neto sobre los activos financieros y pasivos financieros compensados respecto de dos o más instrumentos financieros para los que se tenga el derecho contractual de compensar y la intención de liquidar la cantidad neta o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

(i) *Compensación de cuentas liquidadoras-*

Por las operaciones de inversiones en valores, en las que no se pacte la liquidación inmediata o fecha valor mismo día, en la fecha de concertación el Grupo Financiero registra en cuentas liquidadoras el monto por cobrar o por pagar, en tanto no se efectúe la liquidación de las mismas.

Las cuentas liquidadoras, se presentan en el rubro de “Otras cuentas por cobrar” u “Otras cuentas por pagar, Acreedores por liquidación de operaciones” en el balance general, según corresponda, el saldo de dichas cuentas es compensado cuando cumple con las reglas de compensación, las cuales establecen que se tenga el derecho contractual a compensar los importes reconocidos, y la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo, simultáneamente.

(j) *Otras cuentas por cobrar-*

Los importes correspondientes a los deudores diversos que no sean recuperados dentro de los 90 días siguientes a su registro inicial (60 días si los saldos no están identificados), se reservan con cargo a los resultados del ejercicio, independientemente de su posibilidad de recuperación, con excepción de los relativos a saldos por recuperar de impuestos e impuesto al valor agregado acreditable.

En este rubro también se incluyen las cuentas liquidadoras, las cuales en los casos en que no se efectúe la liquidación a los 90 días naturales siguientes a la fecha de la operación, son reclasificadas como adeudos vencidos y se constituye la estimación para su irrecuperabilidad, conforme al párrafo anterior.

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

(k) Mobiliario y equipo-

El mobiliario y equipo se registra al costo de adquisición. La depreciación se calcula por el método de línea recta, con base en la vida útil estimada por la Administración del Grupo Financiero aplicando tasas anuales que se mencionan en la nota 14.

(l) Otras inversiones permanentes-

Las otras inversiones permanentes en las que no se tiene influencia significativa para la toma de decisión, se valúan a su costo de adquisición. Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 corresponden a una inversión del 0.001% en Contraparte Central de Valores. Los dividendos provenientes de estas inversiones se reconocen en el estado de resultados del período cuando se reciben, salvo que correspondan a utilidades de períodos anteriores a la compra de la inversión, en cuyo caso se disminuyen del costo de adquisición de las inversiones permanentes.

(m) Otros activos-

Incluye activos intangibles tales como licencias y desarrollo de sistemas, pagos anticipados y su amortización acumulada y las aportaciones realizadas al fondo de reserva constituido a través del gremio bursátil con carácter de autoregulatorio, cuya finalidad es apoyar y contribuir al fortalecimiento del mercado de valores.

Los activos intangibles con vida útil definida incluyen principalmente licencias de software y desarrollo de sistemas. Los factores que han determinado su vida útil son el plazo de uso definido en los contratos correspondientes. Estos activos se registran a su costo de adquisición o desarrollo y se amortizan en línea recta durante su vida estimada.

Los pagos anticipados representan aquellas erogaciones efectuadas por el Grupo Financiero en donde no han sido transferidos los beneficios y riesgos inherentes a los bienes que esta por adquirir o los servicios que esta por recibir. Los pagos anticipados se registran a su costo y se presentan en el balance general como parte del rubro de otros activos. Una vez recibidos los bienes y/o servicios relativos a los pagos anticipados, estos deben reconocerse como un activo o como un gasto en el estado de resultados del periodo, según sea la naturaleza respectiva.

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

(n) Préstamos interbancarios y de otros organismos-

En este rubro se registran los préstamos directos a corto y largo plazo recibidos de bancos nacionales y extranjeros. Los intereses se reconocen en resultados conforme se devengan.

(o) Beneficios a los empleados-

Beneficios directos a corto plazo

Los beneficios a los empleados directo a corto plazo se reconocen en los resultados del período en que se devengan los servicios prestados. Se reconoce un pasivo por el importe que se espera pagar si el Grupo Financiero tiene una obligación legal o asumida de pagar esta cantidad como resultado de los servicios pasados proporcionados y la obligación se puede estimar de forma razonable.

Beneficios Post-Empleo

Planes de contribución definida

Las obligaciones por aportaciones a planes de contribución definida se reconocen en resultados a medida en que los servicios relacionados son prestados por los empleados. Las contribuciones pagadas por anticipado se reconocen como un activo en la medida en que el pago por anticipado dé lugar a una reducción en los pagos a efectuar en el futuro o a un reembolso en efectivo.

Planes de beneficios definidos

La obligación neta del Grupo Financiero correspondiente a los planes de beneficios definidos por plan de pensiones, prima de antigüedad y beneficios por indemnización legal, se calcula de forma separada para cada plan, estimando el monto de los beneficios futuros que los empleados han ganado en el ejercicio actual y en ejercicios anteriores, descontando dicho monto.

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

El cálculo de las obligaciones por los planes de beneficios definidos, se realiza anualmente por actuarios, utilizando el método de crédito unitario proyectado. Cuando el cálculo resulta en un posible activo para el Grupo Financiero, el activo reconocido se limita al valor presente de los beneficios económicos disponibles en la forma de reembolsos futuros del plan o reducciones en las futuras aportaciones al mismo. Para calcular el valor presente de los beneficios económicos, se debe considerar cualquier requerimiento de financiamiento mínimo.

El costo laboral del servicio actual, el cual representa el costo del período de beneficios a los empleados por haber cumplido un año más de vida laboral con base en los planes de beneficios, se reconoce en los gastos de administración. El Grupo Financiero determina el gasto (ingreso) por intereses neto sobre el pasivo (activo) neto por beneficios definidos del período, multiplicando la tasa de descuento utilizada para medir la obligación de beneficio definido por el pasivo (activo) neto definido al inicio del período anual sobre el que se informa, tomando en cuenta los cambios en el pasivo (activo) neto por beneficios definidos durante el período como consecuencia de estimaciones de las aportaciones y de los pagos de beneficios.

Las modificaciones a los planes que afectan el costo de servicios pasados, se reconocen en los resultados de forma inmediata en el año en el cual ocurra la modificación, sin posibilidad de diferimiento en años posteriores. Asimismo, los efectos por eventos de liquidación o reducción de obligaciones en el período, que reducen significativamente el costo de los servicios futuros y/o que reducen significativamente la población sujeta a los beneficios, respectivamente, se reconocen en los resultados del período.

Las remediones (antes ganancias y pérdidas actuariales), resultantes de diferencias entre las hipótesis actuariales proyectadas y reales al final del período, se reconocen en el período en que se incurren en los resultados del período.

(p) *Impuestos a la utilidad y participación de los trabajadores en la utilidad (PTU)-*

Los impuestos a la utilidad y PTU causados en el ejercicio se calculan conforme a las disposiciones legales y fiscales vigentes.

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

Los impuestos a la utilidad y la PTU diferidos, se registran de acuerdo con el método de activos y pasivos, que compara los valores contables y fiscales de los mismos. Se reconocen impuestos a la utilidad y PTU diferidos (activos y pasivos) por las consecuencias fiscales futuras atribuibles a las diferencias temporales entre los valores reflejados en los estados financieros de los activos y pasivos existentes y sus bases fiscales relativas, y en el caso de impuestos a la utilidad, por pérdidas fiscales por amortizar y otros créditos fiscales por recuperar.

Los activos y pasivos por impuestos a la utilidad y PTU diferidos se calculan utilizando las tasas establecidas en la ley correspondiente, que se aplicarán a la utilidad gravable en los años en que se estima que se revertirán las diferencias temporales. El efecto de cambios en las tasas fiscales sobre los impuestos a la utilidad y PTU diferidos se reconoce en los resultados del período en que se aprueban dichos cambios.

Los impuestos a la utilidad y PTU causados y diferidos se presentan y clasifican en los resultados del periodo, excepto aquellos que se originan de una transacción que se reconoce en los ORI o directamente en un rubro del capital contable.

(q) Reconocimiento de ingresos-

Los intereses por inversiones en títulos de deuda, operaciones de reporto y préstamo de valores, se reconocen en resultados conforme se devengan.

Las comisiones por intermediación financiera, se reconocen dentro del rubro “Comisiones y tarifas cobradas” en el estado de resultados conforme se prestan dichos servicios.

Los intereses que generan las disponibilidades se reconocen en los resultados del periodo conforme se devengan.

(r) Transacciones en monedas extranjeras-

Los registros contables están en pesos; para efectos de presentación de los estados financieros consolidados, las divisas distintas al dólar se convierten de la moneda respectiva a dólares conforme lo establece la Comisión Bancaria, al tipo de cambio determinado por el Banco Central; para la conversión de los dólares a moneda nacional, se utiliza el tipo de cambio para solventar obligaciones denominadas en moneda extranjera pagaderas en la República Mexicana, determinado por el Banco Central. Las ganancias y pérdidas en cambios se registran en los resultados del ejercicio.

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

(s) Aportaciones al Instituto para la protección al ahorro bancario (IPAB)-

La Ley de Protección al Ahorro Bancario, entre otros preceptos, establece la creación del IPAB, que pretende un sistema de protección al ahorro bancario a favor de personas que realicen cualquiera de los depósitos y regula los apoyos financieros que se otorguen a las instituciones de banca múltiple para el cumplimiento de este objetivo.

De acuerdo a dicha Ley, el IPAB garantiza los depósitos bancarios de los ahorradores hasta por 400,000 UDIS. El Grupo Financiero reconoce en los resultados del ejercicio las aportaciones obligatorias al IPAB.

(t) Información por segmentos-

El Grupo Financiero tiene identificado únicamente el segmento operativo para efectos de revelación en los estados financieros consolidados de Banca de inversión, que incluye operaciones de divisas, inversiones en valores, reportos, derivados y comisiones por estructuración. Consecuentemente, no se presenta nota de información por segmentos ya que todo el balance general y estado de resultados corresponde a este segmento operativo.

(u) Cuentas de orden-

Operaciones en custodia-

El monto de los bienes en custodia se presenta en el rubro de “Valores de clientes recibidos en custodia”, según las características del bien u operación. Los valores propiedad de clientes que se tienen en custodia, garantía y administración, se valúan a su valor razonable, representando así el monto por el que estaría obligada el Grupo Financiero a responder ante sus clientes por cualquier eventualidad futura.

(v) Contingencias-

Las obligaciones o pérdidas importantes relacionadas con contingencias se reconocen cuando es probable que sus efectos se materialicen y existan elementos razonables para su cuantificación. Si no existen estos elementos razonables, se incluye su revelación en forma cualitativa en las notas a los estados financieros consolidados. Los ingresos, utilidades o activos contingentes se reconocen hasta el momento en que existe certeza prácticamente absoluta de su realización.

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

(5) Cambios contables y reclasificaciones-

Cambios contables-

El Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF) emitió Mejoras a las NIF, de las cuales son aplicables a la Compañía la NIF B-13 “Hechos posteriores a la fecha de los estados financieros consolidados”, NIF C-11 “Capital Contable” y NIF D-3 “Beneficios a los empleados”, cuya adopción no originó cambios importantes.

Reclasificaciones-

El balance general y el estado de flujos de efectivo por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2016, incluyen ciertas reclasificaciones de presentación para conformarlos con la presentación utilizada en 2017, mismas que no implicaron ningún impacto en los resultados financieros o el capital contable del Grupo Financiero (en ningún periodo).

(6) Posición en moneda extranjera-

La reglamentación del Banco Central establece normas y límites a los bancos y casas de bolsa para mantener posiciones en monedas extranjeras larga o activa (corta o pasiva) equivalentes a un máximo del 15% del capital básico del banco o capital global para casas de bolsa. Al 31 de diciembre de 2017, la posición máxima permitida asciende a 44 millones de dólares (35 millones de dólares al 31 de diciembre de 2016) para el banco. La casa de bolsa no realiza operaciones en moneda extranjera. En el caso del banco se cumplió con dicho límite.

La posición en monedas extranjeras al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se analiza en dólares americanos cómo se muestra a continuación:

	<u>Dólar americano</u>			
	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Activos	13,946,504,729	12,061,012,136	\$274,229	248,691
Pasivos	<u>(13,937,047,045)</u>	<u>(12,041,976,543)</u>	<u>(274,043)</u>	<u>(248,298)</u>
Posición larga, neta	9,457,684	19,035,593	\$ 186	393
	=====	=====	===	==

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

Los tipos de cambio en relación con el dólar al 31 de diciembre de 2017 y 2016, determinados por el Banco Central, y utilizados para valuar los activos y pasivos en moneda extranjera, fueron de \$19.6629 y \$20.6194 pesos por dólar, respectivamente. Al 27 de febrero de 2018, fecha de emisión de los estados financieros consolidados dictaminados, el último tipo de cambio conocido fijado por Banxico fue de \$18.6456, pesos por dólar.

(7) Disponibilidades-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, las disponibilidades se analizan a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Disponibilidades:		
Bancos del país y del extranjero	\$ 2,682	577
Depósitos en Banco Central	1,603	223
Disponibilidades restringidas:		
Depósito de regulación monetaria en el Banco Central	95	95
Compra venta de divisas:		
Venta de divisas 24-96 horas	(3,708)	(4,990)
Disponibilidades restringidas:		
Compra de divisas 24-96 horas	<u>6,706</u>	<u>12,512</u>
	7,378	8,417
	=====	=====

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los depósitos de regulación monetaria carecen de plazo y devengan intereses a tasa de interés interbancaria.

Como se explica en la nota 4(c), el pasivo correspondiente a la compra de divisas se registra en "Otras cuentas por pagar, Acreedores por liquidación de operaciones" y el activo correspondiente a la venta de divisas se registra en "Otras cuentas por cobrar".

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

Los importes en moneda extranjera representados en millones de dólares y correspondientes al rubro “Disponibilidades”, se integran al 31 de diciembre de 2017 y 2016, como se muestra en la hoja siguiente.

	<u>2017</u>		<u>2016</u>	
	<u>Moneda extranjera</u>	<u>Monto valorizado</u>	<u>Moneda extranjera</u>	<u>Monto valorizado</u>
Bancos del extranjero:				
Dólares americanos	106	2,101	2	41
Libras	-	7	-	7
Euros	1	20	2	43
Depósitos en Banco Central:				
Dólares americanos	80	1,573	10	206
Compra de divisas de 24 a 96 hrs.	341	6,706	607	12,512
Venta de divisas de 24 a 96 hrs.	<u>(188)</u>	<u>(3,708)</u>	<u>(242)</u>	<u>(4,990)</u>
	<u>340</u>	<u>6,699</u>	<u>379</u>	<u>7,819</u>

(8) Cuentas de margen-

Al 31 de diciembre de 2017, la cuenta de margen de derivados por \$218, corresponde a depósitos en el Mercado Mexicano de Derivados, S. A. de C. V. (MexDer) por operaciones de swaps.

Los intereses generados durante 2017, correspondientes a cuentas de margen, ascienden a \$2 (ver nota 23).

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

(9) Inversiones en valores-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, las inversiones en valores son clasificadas como títulos para negociar ya que la intención de la Administración del Grupo Financiero es negociarlas en el corto plazo y se analizan como se muestra a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<u>Sin restricción:</u>		
Valores gubernamentales	\$ 816	3,057
<u>Con restricción:</u>		
Títulos para negociar restringidos por operaciones de reporto:		
Valores gubernamentales (nota 9)	-	600
Títulos para negociar restringidos por operaciones de préstamo de valores:		
Valores gubernamentales	3,285	2,198
Títulos en operaciones fecha valor	<u>5,249</u>	<u>1,064</u>
	\$ <u>9,350</u>	<u>6,919</u>
	=====	=====

Las tasas promedio ponderadas (no auditadas) por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, son de 6.75% y 4.15%, respectivamente, con plazos de vencimiento promedio (no auditados) de 14 años en ambos periodos.

Los ingresos por intereses, resultados por valuación y por compraventa de inversiones en valores reconocidos en resultados por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, se describen en la nota 23.

El Grupo Financiero no realizó traspasos de títulos entre categorías de inversiones en valores por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016.

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

Las políticas de administración de riesgo, así como el análisis sobre los riesgos a los que está expuesto el Grupo Financiero en estas operaciones, se describen en la nota 22.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, no existen inversiones en valores distintas a títulos gubernamentales, que estén integradas por títulos de deuda de un mismo emisor que representen más del 5% del capital neto del Grupo Financiero.

(10) Operaciones de reporto-

Los saldos deudores y acreedores por operaciones de venta y compra de reportos al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se analizan a continuación:

	Deudores por reporto		Acreedores por reporto	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Deuda gubernamental	\$ 4,493	2,000	\$ -	600
			=====	=====
Colaterales vendidos o dados en garantía	<u>(65)</u>	<u>-</u>		
	\$ 4,428	2,000		
	=====	=====		

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el Grupo Financiero actuando como reportado, obtuvo intereses devengados a cargo, que fueron reconocidos en resultados, ascienden a \$17 en ambos años, los cuales se encuentran registrados dentro del margen financiero, en el estado de resultados (ver nota 23).

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, actuando el Grupo Financiero como reportador, generó intereses devengados a favor, que fueron reconocidos en resultados, ascienden a \$192 y \$175, respectivamente, los cuales también se encuentran registrados dentro del margen financiero, en el estado de resultados (ver nota 23).

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

El plazo promedio de las operaciones de reporto efectuadas por el Grupo Financiero en su carácter de reportado y reportador tuvieron un plazo promedio de dos días en ambos años y las tasas promedio utilizadas fueron de 6.87% y 3.81 % en 2017, y de 6.59% y 4.19% en 2016.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los colaterales recibidos en operaciones de reporto ascendieron a \$4,499 y \$2,009, respectivamente, y representan valores gubernamentales y los colaterales otorgados en operaciones de reporto ascendieron a \$600 al 31 de diciembre de 2016, y representan valores gubernamentales.

(11) Colaterales vendidos o dados en garantía-

Préstamo de valores:

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los colaterales recibidos y a su vez vendidos o entregados en garantía (sobre los cuales se tiene la obligación de restituir al prestamista), se integran de la siguiente forma:

	<u>2017</u>		<u>2016</u>	
	<u>Títulos</u>	<u>Monto</u>	<u>Títulos</u>	<u>Monto</u>
Bonos	46,905,759	4,781	18,442,059	2,023
Cetes	182,957,455	1,754	-	-
Udibonos	-	-	210,000	<u>126</u>
		6,535 ⁽¹⁾		2,149 ⁽¹⁾
		=====		=====

⁽¹⁾ Registrado en cuenta de orden "Colaterales recibidos por la entidad".

*Los plazos promedio de operaciones en préstamo de valores al 31 de diciembre 2017 y 2016 son de 4 días, para ambos años.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, actuando el Grupo Financiero como prestatario, el monto de los premios devengados a cargo, que fue reconocido en resultados asciende a \$27 y \$14, respectivamente, los cuales se encuentran registrados dentro del rubro de "gastos por intereses" en el estado de resultados (ver nota 23).

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

(12) Operaciones con instrumentos financieros derivados-

El Grupo Financiero mantiene y negocia instrumentos derivados dentro del contexto de la naturaleza inherente a la operación de una institución financiera. La estrategia que sigue la Administración de la entidad para alcanzar los objetivos relacionados con la negociación de instrumentos derivados está enmarcada y se apega a los lineamientos establecidos por las autoridades regulatorias locales.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los montos nominales, el rango de vencimientos y el valor razonable de los instrumentos derivados con fines de negociación se muestran a continuación:

<u>2017</u>	<u>Valor razonable</u>		<u>Montos nominales</u>		<u>Rango de vencimientos</u>
	<u>Activos</u>	<u>Pasivos</u>	<u>A recibir</u>	<u>A entregar</u>	
<u>Swaps de divisas:</u>					
Euros	\$ 874	840	8,593	8,593	2023 al 2025
Libra	335	315	15,364	15,364	2025 al 2041
Pesos	314	307	109,663	109,616	2018 al 2042
UDI	-	-	-	1,939	2018 al 2018
Dólares	<u>12,427</u>	<u>10,991</u>	142,242	139,313	2018 al 2042
	<u>13,950</u>	<u>12,453</u>			
<u>Swaps de tasa de interés:</u>					
Pesos	3,492	3,525	210,537	211,883	2018 al 2035
Dólares	578	1,227	143,509	143,509	2018 al 2046
UDI	<u>2,735</u>	<u>2,961</u>	55,203	54,589	2018 al 2030
	<u>6,805</u>	<u>7,713</u>			
<u>Contratos adelantados:</u>					
Divisas	<u>1,868</u>	<u>2,084</u>	142,284	142,284	2018 al 2019
<u>Opciones</u>	<u>152</u>	<u>151</u>	17,872	17,884	2018 al 2027
	\$ <u>22,775</u>	<u>22,401</u>			
	=====	=====			

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

<u>2016</u>	<u>Valor razonable</u>		<u>Montos nominales</u>		<u>Rango de vencimientos</u>
	<u>Activos</u>	<u>Pasivos</u>	<u>A recibir</u>	<u>A entregar</u>	
<u>Swaps de divisas:</u>					
Euros	\$ 97	62	10,094	10,094	2017 al 2025
Libra	-	-	10,320	10,320	2026 al 2041
Pesos	18	17	74,257	74,311	2018 al 2026
UDI	-	-	-	1,817	2018 al 2018
Dólares	<u>9,720</u>	<u>8,367</u>	105,575	102,540	2017 al 2041
	<u>9,835</u>	<u>8,446</u>			
<u>Swaps de tasa de interés:</u>					
Pesos	5,108	5,997	263,389	265,121	2017 al 2035
Dólares	473	1,461	131,376	131,736	2017 al 2046
Euros	16	216	8,701	8,701	2025 al 2025
UDI	<u>2,348</u>	<u>2,683</u>	61,584	60,516	2017 al 2030
	<u>7,945</u>	<u>10,357</u>			
<u>Contratos adelantados:</u>					
Acciones	93	93	4,109	4,109	2017 al 2017
Divisas	<u>1,515</u>	<u>2,249</u>	168,743	168,743	2017 al 2018
	<u>1,608</u>	<u>2,342</u>			
<u>Opciones</u>	<u>1,076</u>	<u>1,076</u>	41,500	41,693	2017 al 2027
	\$ 20,464	22,221			
	=====	=====			

El portafolio de instrumentos financieros derivados con fines de negociación del Grupo Financiero al 31 de diciembre de 2017 y 2016, en número de contratos se integra como se muestra a continuación:

<u>Instrumento</u>	<u>Número de contratos</u>				<u>Subyacente</u>
	<u>2017</u>		<u>2016</u>		
	<u>Compras</u>	<u>Ventas</u>	<u>Compra</u>	<u>Ventas</u>	
<u>Contratos adelantados:</u>					
Acciones	-	-	1	1	SPX
Divisas	9	5	6	8	USD, JPY, EU y CHF
Opciones sobre divisas	2	2	3	3	USD, EUR y JPY
Swaps de tasa de interés	15	15	17	17	CETE, TIIIE y LIBOR
Swaps de divisas	16	16	1	17	USD, GBP, EUR y UDI
Opciones	-	1	-	2	TIIIE
	==	==	==	==	

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

Del portafolio mencionado anteriormente, existen algunos swaps cotizados en el Mercado Mexicano de Derivados (MexDer) y el resto son productos operados en el mercado extrabursátil.

A continuación se presentan las operaciones financieras derivadas cuyo valor razonable al final del cuarto trimestre de 2017 y 2016, excedió el 5% del valor del capital neto del Grupo Financiero:

2017

<u>Referencia</u>	<u>Tipo</u>	<u>Tipo de derivado</u> <u>valor contratado</u>	<u>Fin</u>	<u>Moneda</u>	<u>Valor razonable</u> <u>(pesos)</u>
9004572	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	778,490,938.58
9004567	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	1,571,600,222.41
9004782	IRS	Swap de tasa de interés	Negociación	MXN	(600,858,299.58)
9005112	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(742,463,325.65)
9006002	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(561,269,034.83)
9006656	IRS	Swap de tasa de interés	Negociación	MXV	283,565,605.09
9006827	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	925,518,933.95
9006842	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(771,337,094.21)
9006897	CCS	Swap de divisa	Negociación	EUR	375,543,666.26
9006899	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	(345,932,650.42)
9007219	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	(494,101,372.14)
9007220	CCS	Swap de divisa	Negociación	EUR	498,744,969.56
9007455	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	642,812,719.32
9007458	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(640,216,460.59)
9009045	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(429,009,657.65)
9009049	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	454,605,988.50
9009068	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	433,952,305.22
9009069	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(417,057,632.13)
9009073	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(369,416,925.91)
9009074	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	381,745,805.84
9009085	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	561,639,545.47
9009087	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(346,224,034.17)
9009088	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	356,477,463.39
9009090	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(550,727,200.18)

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

<u>Referencia</u>	<u>Tipo</u>	<u>Tipo de derivado</u>		<u>Moneda</u>	<u>Valor razonable</u>
		<u>valor contratado</u>	<u>Fin</u>		<u>(pesos)</u>
9009113	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(295,185,404.84)
9009120	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	295,185,404.84
9009147	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(376,889,210.35)
9009152	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	380,802,752.85
9009213	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	349,491,677.72
9009214	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(343,552,553.78)
9009215	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	373,137,933.81
9009217	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(364,879,178.82)
9009287	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	509,049,754.44
9009288	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	331,714,121.03
9009289	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	471,120,557.05
9009309	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(481,870,070.03)
9009310	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(445,966,025.60)
9009311	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(314,002,914.91)
1042620	FX FWD	Contrato adelantado de divisa	Negociación	USD	805,504,839.00
1039755	FX FWD	Contrato adelantado de divisa	Negociación	USD	(435,793,310.00)
1042622	FX FWD	Contrato adelantado de divisa	Negociación	USD	(382,751,302.00)

2016

<u>Referencia</u>	<u>Tipo</u>	<u>Tipo de derivado</u>		<u>Moneda</u>	<u>Valor razonable</u>
		<u>valor contratado</u>	<u>Fin</u>		<u>(pesos)</u>
9004572	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	854,741,449.86
9004567	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	1,708,175,596.70
9004782	IRS	Swap de tasa de interés	Negociación	MXN	(410,624,837.63)
9005112	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(813,257,653.11)
9005756	CCS	Swap de divisa	Negociación	EUR	(394,613,886.37)
9005755	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	394,613,886.37
9006002	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(630,524,289.73)
9006175	IRS	Swap de tasa de interés	Negociación	MXN	(734,214,770.35)
9006533	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(267,443,595.78)
9006534	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	267,443,595.78
9006827	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	1,042,896,080.01
9006842	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(874,981,805.25)

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

<u>Referencia</u>	<u>Tipo</u>	<u>Tipo de derivado</u>		<u>Moneda</u>	<u>Valor razonable</u>
		<u>valor contratado</u>	<u>Fin</u>		<u>(pesos)</u>
9007061	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(370,135,433.80)
9007062	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(565,465,848.55)
9007207	IRS	Swap de tasa de interés	Negociación	MXN	283,937,868.83
9007209	IRS	Swap de tasa de interés	Negociación	MXN	251,309,444.81
9007210	IRS	Swap de tasa de interés	Negociación	MXN	(294,899,070.59)
9007219	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	434,145,195.95
9007220	CCS	Swap de divisa	Negociación	EUR	(428,473,353.96)
9007277	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	685,449,900.44
9007409	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	296,355,706.47
9007416	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(286,369,247.83)
9007455	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	805,089,747.99
9007458	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(802,066,638.32)
9007477	IRS	Swap de tasa de interés	Negociación	MXN	(283,892,478.47)
9008815	IRS	Swap de divisa	Negociación	USD	241,899,684.34
1035299	FX	Contrato adelantado de divisa	Negociación	USD	414,601,648.00
1035302	FWD	Contrato adelantado de divisa	Negociación	USD	(414,601,648.00)
6001882	OP	Opción de divisa	Negociación	USD	268,440,709.93

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, las ganancias netas en el “Resultado por intermediación” sobre activos y pasivos financieros relacionados con derivados con fines de negociación que se muestran en los resultados del año fueron de \$5,598 y \$539 respectivamente, y se analizan a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<u>Derivados con fines de negociación</u>		
Opciones	3	16
Swaps	1,148	2,105
Contratos adelantados	4,447	(1,582)
	\$ 5,598	539
	=====	=====

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2017 se han otorgado garantías en efectivo por \$218, en relación con operaciones financieras derivadas que se realizan en mercados reconocidos que se presentan en el rubro de “Cuentas de margen”. Asimismo, las garantías otorgadas en mercados de derivados no reconocidos (OTC) a esas mismas fechas se presentan en “Otras cuentas por cobrar” y ascienden a \$237 y \$42, respectivamente para operaciones con terceros y \$385 y \$6,320, respectivamente, para operaciones con partes relacionadas.

Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2017 y 2016 se han recibido garantías en efectivo por \$3,800 y \$2,901, respectivamente.

(13) Otras cuentas por cobrar, neto-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, las otras cuentas por cobrar se integran como sigue:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Deudor por liquidación de operaciones en inversiones en valores	\$ 1,879	504
Deudor por liquidación de compra venta de divisa	3,000	5,000
Deudor por liquidación de derivados	9	-
Saldos a favor de impuestos e impuestos acreditables	7	10
Deudores por colaterales otorgados en efectivo	622	6,362
Otros deudores	17	26
Adeudos vencidos	7	7
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	<u>(7)</u>	<u>(7)</u>
	\$ 5,534	11,902
	=====	=====

(14) Mobiliario y equipo, neto-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el mobiliario y equipo se analizan como se muestra en la hoja siguiente.

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

		<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>Tasa anual de depreciación (%)</u>
Gastos de instalación	\$	26	27	5
Mobiliario y equipo de oficina		11	9	10
Adaptaciones y mejoras		6	6	15
Equipo de transporte y comunicación		5	5	25
Equipo de cómputo		<u>8</u>	<u>3</u>	30
		56	50	
Depreciación acumulada		<u>(35)</u>	<u>(32)</u>	
	\$	21	18	
		==	==	

La depreciación registrada en resultados de 2017 y 2016, asciende a \$3 en ambos años, la cual se encuentra reconocida dentro del rubro de "Gastos de administración y promoción".

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, existen activos totalmente depreciados correspondientes a adaptaciones y mejoras y equipo de cómputo por \$16 en ambos años

(15) Otros activos-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el rubro de otros activos se integra como se muestra a continuación:

		<u>2017</u>	<u>2016</u>
Activos intangibles*	\$	5	5
Amortización acumulada de otros intangibles		(5)	(5)
Pagos provisionales de impuestos		<u>251</u>	<u>238</u>
		251	238
Otros activos**		<u>3</u>	<u>3</u>
	\$	254	241
		===	===

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

* Corresponde a las licencias adquiridas para el uso del software por las operaciones de “Cash Equity”.

** Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 el Grupo Financiero mantiene un Fondo de Compensación con la CCV por las operaciones que realiza de “Cash Equity”; el monto de dicho fondo al 31 de diciembre de 2017 es de \$3 en ambos años y es determinado por la CCV con base al saldo promedio mensual requerido de las aportaciones de sus agentes liquidadores.

(16) Préstamos interbancarios y de otros organismos-

Al 31 de diciembre de 2016, el Grupo Financiero tenía préstamos concertados con instituciones financieras extranjeras que ascendían a \$3,299, pactados con plazo de 42 días y tasas de 0.81%. Al 31 de diciembre de 2017, el Grupo Financiero no tuvo préstamos interbancarios o de otros organismos.

(17) Otras cuentas por pagar-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el rubro de “Otras cuentas por pagar” se integra como se muestra a continuación:

		<u>2017</u>	<u>2016</u>
Impuestos a la utilidad por pagar	\$	-	361
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar		5	7
Acreeedores por liquidación de operaciones en inversiones en valores		5,180	1,068
Acreeedores por liquidación de operaciones en divisas y derivados		6,009	12,538
Provisión para obligaciones diversas		43	52
Acreeedores por colaterales en efectivo		3,800	2,901
Acreeedores por cuentas de margen		92	-
Impuesto al valor agregado		23	3
Compensación variable al personal		159	147
Provisiones para obligaciones laborales al retiro		<u>91</u>	<u>68</u>
Total	\$	15,402	17,145
		=====	=====

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

(18) Saldos y transacciones con partes relacionadas-

Los principales saldos con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2017 y 2016 se muestran a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Disponibilidades (Barclays Bank PLC)	\$ 35	58
Compraventa de divisas, deudores por colaterales en efectivo (Barclays Bank PLC)	10,091	5,000
Cuentas por cobrar por operaciones de compraventa de valores y operaciones de reporto (Barclays Bank PLC)	792	249
Cuentas por pagar por operaciones de compraventa de valores, divisas y operaciones de reporto (Barclays Bank PLC)	9,854	12,695
Contratos adelantados - Neto (Barclays Bank PLC)	561	(910)
Swaps - Neto (Barclays Bank PLC)	(498)	(5,810)
Opciones - Neto (Barclays Bank PLC)	(90)	155
Otras cuentas por cobrar (Barclays Bank PLC)	13	19
	=====	=====
Gastos:		
Barclays Services Corporation	151	88
Barclays Services Limited	198	155
Barclays Bank PLC	-	(3)
Otras partes relacionadas	<u>2</u>	<u>1</u>
	\$ 351	241
	====	====

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

		<u>2017</u>	<u>2016</u>
Ingresos:			
Barclays Bank PLC	\$	285	196
Barclays Capital Inc		138	184
Barclays Capital Securities Ltd		<u>-</u>	<u>4</u>
	\$	423	384
		=====	====

(19) Plan de jubilación y beneficios a los empleados-

El costo, las obligaciones y otros elementos de las primas de antigüedad y remuneraciones al término de la relación laboral distintas de reestructuración, mencionados en la nota 4(o), se determinaron con base en cálculos preparados por actuarios independientes al 31 de diciembre de 2017 y 2016.

a) Plan de jubilación-

El Grupo Financiero tiene un plan de jubilación mixto que cubre a todo su personal. Este plan otorga además de los beneficios de jubilación, beneficios en exceso de las primas de antigüedad o retiro voluntario, en caso de que hubiera retiro voluntario antes de la fecha de jubilación.

El fondo global del plan de jubilación está constituido por aportaciones de la Compañía que pueden ser básicas, las cuales son aportadas en la cuenta individual de cada empleado considerando un tope del 5% del salario base mensual del empleado, en función de su antigüedad. Las aportaciones de los empleados son voluntarias. Al 31 de diciembre de 2017 no existieron pagos por concepto de beneficios por terminación que afectarían los activos del fondo de pensiones y jubilaciones.

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

(b) Beneficios a los empleados-

El Grupo Financiero tiene un plan de beneficios definidos por plan de pensiones, prima de antigüedad y beneficios por indemnización legal, que cubre a su personal. Los beneficios se basan en los años de servicio y en el monto de la compensación del empleado. La política del Grupo Financiero para fundear el plan de pensiones es la de contribuir el monto máximo deducible para el impuesto sobre la renta de acuerdo al método de crédito unitario proyectado.

El costo del período y la obligación acumulada por primas de antigüedad e indemnización, se reconoce en los resultados de cada ejercicio, con base en cálculos efectuados por actuarios independientes del valor presente de estas obligaciones, basados en el método de crédito unitario proyectado, utilizando tasas de interés nominales y considerando sueldos proyectados.

A continuación se detallan las cifras calculadas por los actuarios independientes al 31 de diciembre de 2017 y 2016.

	<u>Prima de antigüedad</u>		<u>Indemnización legal</u>		<u>Plan de pensiones</u>		<u>Total</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Costo del servicio actual (CLSA)	\$ -	-	3	2	7	6	10	8
Interés neto sobre el PNBD*	-	-	3	2	3	2	6	4
Remediciones del PNBD reconocidas en resultados del período	-	-	-	6	9	(3)	9	3
Costo de beneficios definidos	-	-	6	10	19	5	25	15
Saldo inicial del PNBD*	-	-	(31)	(26)	(37)	(11)	(68)	(37)
Costo del servicio actual (CLSA)	-	-	(3)	(2)	(7)	(6)	(10)	(8)
Interés neto sobre el PNBD	-	-	(2)	(2)	(3)	(2)	(5)	(4)
Remediciones generadas en el año	-	-	-	(6)	(9)	3	(9)	(3)
Pagos con cargo al PNBD*	-	-	1	5	-	7	1	12
Modificaciones al plan y ganancias y pérdidas actuariales pasadas	-	-	-	-	-	(28)	-	(28)
Saldo final del PNBD*	\$ -	-	(35)	(31)	(56)	(37)	(91)	(68)

(*) Pasivo neto por beneficios definidos (PNBD)

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

A continuación se detalla la situación de financiamiento de la obligación por beneficios definidos al 31 de diciembre de 2017 y 2016:

	<u>Prima de antigüedad</u>		<u>Indemnización legal</u>		<u>Plan de pensiones</u>		<u>Total</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Importe de las obligaciones por beneficios definidos (OBD) \$	-	-	(35)	(31)	(90)	(69)	(125)	(100)
	===	===	===	===	===	===	===	===
Valor presente de las obligaciones totales	(1)	(1)	(51)	(45)	(187)	(152)	(238)	(197)
	===	===	===	===	===	===	===	===
Activos del plan	-	-	-	-	34	32	34	32
	===	===	===	===	===	===	===	===
Situación financiera de la obligación \$	-	-	(35)	(31)	(56)	(37)	(91)	(68)
	===	===	===	===	===	===	===	===

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Tasa de descuento nominal utilizada para calcular el valor presente de las obligaciones	9.00%	9.25 %
Tasa de rendimiento esperado de los activos del plan	9.00%	9.25 %
Tasa de incremento nominal en los niveles salariales	5.75%	5.75 %
Vida laboral promedio remanente de los trabajadores:		
Plan de pensiones	19 años	19 años
Prima de antigüedad	19 años	19 años
Indemnización legal	12 años	12 años

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

(20) Impuestos a la utilidad (impuesto sobre la renta (ISR) y participación de los trabajadores en la utilidad (PTU))-

La ley de ISR vigente a partir del 1° de enero de 2014, establece una tasa de ISR del 30% para 2014 y años posteriores.

A partir de 2014 la base de cálculo de la PTU causada será la utilidad fiscal que se determina para efectos de ISR con algunos ajustes.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, la PTU causada asciende a \$5 y \$7 respectivamente, y se encuentra registrada dentro del rubro de “Gastos de administración y promoción” en el estado consolidado de resultados.

Impuestos a la utilidad causados y diferidos

El (gasto) ingreso en el estado consolidado de resultados por impuestos a la utilidad causados y diferidos por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, se integra como se muestra a continuación:

		2017				2016			
		ISR		PTU		ISR		PTU	
		Causado	Diferido	Causada	Diferida	Causado	Diferido	Causada	Diferida
Banco	\$	-	(279)	-	-	(356)	205	-	-
Casa de Bolsa		(8)	(1)	-	-	(13)	1	-	-
Servicios		(18)	4	5	8	(23)	12	7	7
	\$	(26)	(276)	5	8	392	218	7	7
		====	====	===	===	====	==	==	=

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

A continuación se presenta una conciliación de la tasa efectiva de las subsidiarias del Grupo Financiero, por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016:

Tasa efectiva de impuesto:

	2017					
	Banco		Casa de Bolsa		Servicios	
	Importe	%	Importe	%	Importe	%
Resultado de la operación	\$ 1,020		52		28	
ISR Causado	-	-	8	15	18	64
ISR Diferido	279	<u>27</u>	1	<u>2</u>	(4)	<u>(14)</u>
Tasa efectiva		27		17		50
No deducibles	(91)	(8)	(1)	(1)	(2)	(7)
Ajuste anual por inflación	114	11	7	13	1	4
Otros	4	<u>-</u>	1	<u>1</u>	(5)	<u>(17)</u>
		3		13		(20)
		30		30		30
		==		==		==

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

	2016					
	Banco		Casa de Bolsa		Servicios	
	Importe	%	Importe	%	Importe	%
Resultado de la operación	\$ 635		50		46	
ISR Causado	356	56	13	26	23	50
ISR Diferido	(205)	<u>(32)</u>	(1)	<u>(2)</u>	(11)	<u>(24)</u>
Tasa efectiva		24		24		26
No deducibles	\$ (93)	(15)	-	-	(2)	(4)
Ajuste anual por inflación	70	11	3	6	-	-
Efectos fiscales derivados	66	10	-	-	-	-
Otros	(4)	<u>-</u>	-	<u>-</u>	4	<u>8</u>
		6		6		-
		30		30		30
		==		==		==

ISR diferido:

Para evaluar la recuperabilidad de los activos diferidos, la Administración del Grupo Financiero considera la probabilidad de que una parte o el total de ellos no se recuperen. La realización final de los activos diferidos depende de varios factores como la generación de utilidad gravable en el futuro. Al llevar a cabo esta evaluación, la Administración del Grupo Financiero considera la reversión esperada de los pasivos diferidos, las utilidades gravables proyectadas y las estrategias de planeación.

Los efectos de impuestos de las diferencias temporales que originan porciones significativas de los activos y pasivos por impuestos diferidos al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se detallan en la siguiente hoja.

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

	<u>2017</u>		<u>2016</u>	
	<u>ISR</u>	<u>PTU</u>	<u>ISR</u>	<u>PTU</u>
Valuación de instrumentos financieros	\$			
Operaciones financieras derivadas	(364)	-	1,757	-
Instrumentos de renta fija	55	-	135	-
Valuación fiscal de derivados	617	-	34	-
Pérdidas fiscales	702	-	-	-
Provisiones	85	80	69	70
Otros	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>26</u>	<u>-</u>
Base de activos diferidos, neta	1,100		2,021	70
Tasa de impuesto	<u>30%</u>	<u>10%</u>	<u>30%</u>	<u>10%</u>
Impuesto a la utilidad y PTU diferidos netos	<u>330</u>	<u>8</u>	<u>606</u>	<u>7</u>
Activo diferido, neto	\$ 338		613	
	====		====	

Otras consideraciones:

La legislación fiscal vigente, establece que las autoridades tienen la facultad de revisar hasta los cinco ejercicios fiscales anteriores a la última declaración del ISR.

Conforme a la Ley del ISR, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas residentes en el país o en el extranjero, están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que éstos deberán ser equiparables a los que utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables.

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

(21) Capital contable-

(a) Estructura del capital contable-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el capital social nominal autorizado asciende a \$2,589 y está constituido por 1 acción de la Serie "B" y 2,588,806,220 acciones de la Serie "F"; ambos tipos de acciones con valor nominal de \$1 peso cada una totalmente exhibidas.

<u>Numero de acciones</u>	<u>Descripción</u>	<u>Importe</u>
1,072,706,219	Acciones de la Serie "F" parte fja	\$ 1,073
1,516,100,000	Acciones de la Serie "F" parte variable	1,516
<u>1</u>	Acciones de la Serie "B" parte fija	<u>-</u>
2,588,806,220	Capital social pagado histórico	2,589
=====	Incremento por actualización	<u>73</u>
	Capital social	\$ 2,662
		=====

Las acciones de la Serie "F" deberán representar en todo momento cuando menos el 51% de dicho capital, y sólo podrán ser adquiridas por una Sociedad Controladora Filial o Institución Financiera del Exterior.

De acuerdo con los estatutos del Grupo Financiero, 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 los mismos derechos y deben pagarse íntegramente en efectivo al momento de su suscripción.

Las acciones son de igual valor dentro de cada serie y confieren a sus tenedores los mismos derechos, y se pagan íntegramente al momento de ser suscritas.

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

(b) Utilidad integral-

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, no hay partidas que, de conformidad con las NIF aplicables, tuvieran que registrarse en el capital contable, por lo que la utilidad integral equivale a la utilidad neta del ejercicio, que se presenta en los estados de resultados.

(c) Restricciones al capital contable-

La Ley General de Sociedades Mercantiles obliga al Grupo Financiero a separar anualmente el 5% de sus utilidades para constituir la reserva legal, hasta por el 20% del capital social pagado. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, el Grupo Financiero incrementó su reserva legal por un monto de \$27 y \$9 respectivamente.

En caso de reembolso de capital o distribución de utilidades a los accionistas, se causa el ISR sobre el importe reembolsado o distribuido, que exceda los montos determinados para efectos fiscales.

El importe actualizado, sobre bases fiscales, de las aportaciones efectuadas por los accionistas, sobre las que ya se cubrió el ISR puede ser reembolsado o distribuido a los accionistas sin impuesto alguno. Otros reembolsos y distribuciones en exceso de esos importes, de acuerdo al procedimiento señalado en la Ley del ISR, están sujetos al ISR.

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

(d) Capitalización (no auditado)-

Índice de capitalización Banco:

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 es superior 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.

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

La información (no auditada) correspondiente al capital global, activos en riesgo y requerimientos de capital del Banco al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se presenta a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<u>Capital al 31 de diciembre:</u>		
Capital neto	\$ 5,551.02	4,704.28
Requerimientos por riesgo de mercado	525.24	748.13
Requerimientos por riesgo de crédito	946.20	1,247.79
Requerimientos por riesgo operacional	<u>31.18</u>	<u>127.21</u>
Total requerimientos de capitalización	\$ 1,502.62 =====	2,123.13 =====
Índice de consumo de capital	29.55% =====	17.73% =====

Activos en riesgo al 31 de diciembre de 2017:

	<u>Activos en riesgo equivalentes</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
<u>Riesgo de mercado:</u>		
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$ 4,677.68	374.21
Operaciones en moneda nacional con sobretasa de interés nominal	-	-
Operaciones con tasa real	216.79	17.34
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	1,212.06	96.96
Operaciones en UDIS o referidas al INPC	2.21	0.18
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	455.92	36.48
Requerimiento por impacto Gamma y Vega	<u>0.87</u>	<u>0.07</u>
Total riesgo de mercado a la siguiente hoja	\$ <u>6,565.53</u>	<u>525.24</u>

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

	Activos en riesgo equivalentes	Requerimiento de capital
Total riesgo de mercado de la hoja anterior	\$ <u>6,565.53</u>	<u>525.24</u>
<u>Riesgo de crédito:</u>		
Por derivados	10,800.44	864.04
Por posición en títulos de deuda	86.48	6.92
Por depósitos y préstamos	465.48	37.24
Por operaciones con partes relacionadas	101.02	8.08
Acciones permanentes, inmuebles, muebles, pagos anticipados y pagos diferidos	<u>374.04</u>	<u>29.92</u>
Total riesgo de crédito	<u>11,827.46</u>	<u>946.20</u>
<u>Riesgo operativo:</u>		
Total Riesgo operacional	<u>389.79</u>	<u>31.18</u>
Total riesgo de mercado, crédito y riesgo operativo	\$ <u>18,782.78</u> =====	<u>1,502.62</u> =====
<i><u>Activos en riesgo al 31 de diciembre de 2016:</u></i>		
<u>Riesgo de mercado:</u>		
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$ 5,967.90	477.44
Operaciones en moneda nacional con sobretasa de interés nominal	-	-
Operaciones con tasa real	225.52	18.02
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	2,328.10	186.25
Operaciones en UDIS o referidas al INPC	3.08	0.17
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	824.90	65.99
Requerimiento por impacto Gamma y Vega	<u>2.06</u>	<u>0.16</u>
Total riesgo de mercado a la siguiente hoja	\$ <u>9,351.56</u>	<u>748.03</u>

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

	<u>Activos en riesgo equivalentes</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Total riesgo de mercado de la hoja anterior	\$ <u>9,351.56</u>	<u>748.03</u>
<u>Riesgo de crédito:</u>		
Por derivados	13,556.82	1,084.55
Por posición en títulos de deuda	12.90	1.03
Por depósitos y préstamos	10.29	0.82
Por operaciones con partes relacionadas	1,473.46	117.88
Acciones permanentes, inmuebles, muebles, pagos anticipados y pagos diferidos	<u>543.94</u>	<u>43.51</u>
Total riesgo de crédito	<u>15,597.41</u>	<u>1,247.79</u>
<u>Riesgo operativo:</u>		
Total Riesgo operacional	<u>1,590.11</u>	<u>127.21</u>
Total riesgo de mercado, crédito y riesgo operativo	\$ 26,539.09 =====	2,123.03 =====

La suficiencia de capital es monitoreada por el Área de Riesgos de Mercado a través de los niveles de capitalización, mediante la cual da seguimiento diario y mensual a los principales límites de operación del Banco determinados en función del capital básico, logrando con esto prevenir posibles insuficiencias de capital, y en consecuencia tomar las medidas pertinentes en caso de ser necesario. Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 el Índice de Capitalización del Banco es de 29.55% y 17.73%, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2017 el índice de capitalización es de 29.55% mismo que a la fecha de éste informe ha sido validado por Banco de México.

El capital neto de las instituciones de banca múltiple se determina disminuyendo del capital contable, los importes correspondientes a inversiones en acciones, activos intangibles, impuestos diferidos activos y operaciones con partes relacionadas, de acuerdo con la normatividad vigente. Al 31 de diciembre de 2017 el capital contable es de \$5,551.08 y el capital neto y básico del Banco es de \$5,551.02, sin requerir capital complementario de las operaciones a esa fecha.

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

De conformidad con la última publicación respecto de los índices de capitalización realizada por la Comisión. El Banco se encontraba categorizado como “I”; misma que corresponde al 31 de diciembre de 2017.

Índice de capitalización Casa de Bolsa:

La Casa de Bolsa mantiene un capital global 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 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 2017 cubre dicho requerimiento.

La información (no auditada) correspondiente al capital global, activos en riesgo y requerimientos de capital de la Casa de Bolsa al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se presenta a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<i><u>Capital al 31 de diciembre:</u></i>		
Capital neto	\$ 375.64	332.40
Requerimientos por riesgo de mercado	0.16	0.06
Requerimientos por riesgo de crédito	4.22	3.99
Requerimientos por riesgo operacional	<u>0.64</u>	<u>0.62</u>
Total requerimientos de capitalización	\$ 5.02	4.67
Exceso en el capital global	\$ -	-
	====	====
Índice de consumo de capital	598.65%	569.37%
	=====	=====

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

Activos en riesgo al 31 de diciembre de 2017:

	Activos en riesgo equivalentes	Requerimiento capital
<u>Riesgo de mercado:</u>		
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$ 1.95	0.16
Operaciones en moneda nacional con sobretasa de interés nominal	-	-
Operaciones con tasa real		
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	-	-
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	-	-
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	<u>-</u>	<u>-</u>
Total riesgo de mercado	\$ <u>1.95</u>	<u>0.16</u>
<u>Riesgo de crédito:</u>		
Por derivados	-	-
Por posición en títulos de deuda	-	-
Por depósitos y préstamos	52.56	4.20
Acciones permanentes, inmuebles, muebles, pagos anticipados y pagos diferidos	<u>0.22</u>	<u>0.02</u>
Total riesgo de crédito	<u>52.80</u>	<u>4.22</u>
Total riesgo de mercado y crédito a la siguiente hoja	\$ <u>54.75</u>	<u>4.38</u>

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

	<u>Activos en riesgo equivalentes</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Total riesgo de mercado y crédito de la hoja anterior	\$ 54.75	4.38
<u>Riesgo operativo:</u>		
Total Riesgo operacional	<u>8</u>	<u>0.64</u>
Total riesgo de mercado, crédito y riesgo operativo	\$ 62.75 =====	5.02 ===
<i><u>Activos en riesgo al 31 de diciembre de 2016:</u></i>		
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$ 0.80	0.06
Operaciones en moneda nacional con sobretasa de interés nominal	-	-
Operaciones con tasa real	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	-	-
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	-	-
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	<u>-</u>	<u>-</u>
Total riesgo de mercado	0.80	0.06
<u>Riesgo de crédito:</u>		
Por derivados	-	-
Por posición en títulos de deuda	-	-
Por depósitos y préstamos	46.14	3.69
Acciones permanentes, inmuebles, muebles, pagos anticipados y pagos diferidos	<u>3.72</u>	<u>0.30</u>
Total riesgo de crédito	49.86	3.99
Total riesgo de mercado y crédito a la siguiente hoja	\$ <u>50.66</u>	<u>4.05</u>

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

	<u>Activos en riesgo equivalentes</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Total riesgo de mercado y crédito de la hoja anterior	\$ 50.66	4.05
<u>Riesgo operativo:</u>		
Total Riesgo operacional	<u>7.72</u>	<u>0.62</u>
Total riesgo de mercado, crédito y riesgo operativo	\$ 58.38	4.67
	=====	===

La suficiencia de capital es monitoreada por el Área de Riesgos de Mercado a través de los niveles de capitalización, mediante la cual da seguimiento diario y mensual a los principales límites de operación de la Casa de Bolsa determinados en función del capital básico, logrando con esto prevenir posibles insuficiencias de capital, y en consecuencia tomar las medidas pertinentes en caso de ser necesario. Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 el Índice de Capitalización de la Casa de Bolsa es de 598.65% y 569.37%, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2017 el índice de capitalización es de 598.65% mismo que a la fecha de éste informe ha sido validado por Banco de México.

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 2017 el capital contable es de \$375.64 y el capital neto y básico de la Casa de Bolsa es de \$375.64, sin requerir capital complementario de las operaciones a esa fecha.

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"; misma que corresponde al 31 de diciembre de 2017.

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

(22) Administración de riesgos (no auditado)-

El Grupo se apega a las disposiciones establecidas en materia de administración integral de riesgos que establecen, entre otros mecanismos, que las instituciones de banca múltiple y las casas de bolsa, 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 y casas de bolsa, con objeto de lograr una adecuada administración de riesgos. En observancia con las disposiciones emitidas por las autoridades correspondientes, se ha constituido un Comité de Riesgos para vigilar que la realización de las operaciones se ajuste a los objetivos, políticas y, procedimientos para la administración de riesgos, así como a los límites de exposición aprobados por él mismo y el Consejo de Administración.

A su vez, la institución cuenta con una Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR) conformada por dos personas que son responsables de la administración de Riesgo de Mercado y Liquidez, dos oficiales de Crédito que están a cargo de la administración de Riesgo de Crédito. A su vez, la UAIR se apoya en distintos Oficiales de Riesgos para la identificación y escalamiento del Riesgo Operacional y los riesgos No Cuantificables en cada una de las áreas que conforman el Grupo.

A continuación se describen las acciones que el Grupo ha realizado para administrar los riesgos en los que incurre por su operación, en particular en relación con el 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 administra 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.

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.

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

- 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 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 millones de libras esterlinas (el equivalente a \$53.135*). El Banco registró un VaR de £ 0.466 millones de libras esterlinas, equivalente a \$ 12.382*, al cierre del 31 de diciembre de 2017, y el VaR promedio durante el último trimestre del 2017 fue de £0.577 millones de libras esterlinas (el equivalente a \$15.339*).

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

La Casa de Bolsa está dispuesta a tener una exposición de riesgo de mercado máxima de £20,000 libras esterlinas (el equivalente a \$531,350 pesos*). La Casa de Bolsa registró un VaR de £ 84, el equivalente a \$2,224.25 pesos*, al cierre del 31 de diciembre de 2017, y el VaR promedio durante el cuarto trimestre de 2017 fue de £ 249 (el equivalente a \$6,615.17 pesos*).

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.

Detalle de las pruebas de stress testing del Banco:

Definición de escenarios

Depreciación del peso con respecto al dólar 7.37% (Elección de EU)

Vol 1D	PnL
7.37%	(411,011)

En la tabla siguiente se muestra el Impacto de los escenarios de estrés sobre el portafolio con las posiciones en riesgo al cierre del 31 de diciembre de 2017.

IR Delta Scenario	Total PnL	Bonds		Swaps			Forwards	
		MXN	UDI	MXN	UDI	USD	MXN	USD
Broad Rally	1,618	40	(66)	297	81	0	1,266	(0)
Hard bear steepen	(2,904)	46	17	(388)	233	(127)	(2,350)	(334)
Bull flatten	1,180	121	38	480	(364)	112	592	200
Mild Bear steepen	(1,803)	91	36	55	195	(33)	(2,147)	0

La sensibilidad 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. Los montos se encuentran expresados en miles de dólares.

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos excepto cuando se indique diferente)

Las posiciones en sensibilidades a cambios en tasas de interés al 31 de diciembre de 2017 fueron (monto en miles de dólares):

Tenor	Bonds		Swaps			Forwards	
	MXN	UDI	MXN	UDI	USD	MXN	USD
O/N	(0)	(0)	0	(0)	0	(0)	0
1W	(0)	(0)	2	0	(0)	0	(0)
1M	(1)	0	(1)	(0)	0	0	(0)
3M	(1)	(0)	(25)	(0)	(0)	0	0
6M	3	(0)	5	0	(1)	1	0
1Y	1	(2)	13	2	0	4	(0)
2Y	6	(2)	(14)	10	14	(70)	66
3Y	(3)	(0)	8	13	(22)	(0)	0
4Y	(3)	(0)	28	(35)	12	0	(0)
5Y	(0)	(0)	(14)	(4)	8	0	(0)
7Y	9	(0)	(14)	19	(4)	0	0
10Y	(7)	(0)	(4)	3	1	0	0
15Y	(15)	(0)	11	1	0	0	0
20Y	(9)	(0)	(5)	0	(1)	0	0
25Y	23	(0)	(1)	0	23	0	0
30Y	0	(0)	0	(0)	(21)	0	0
	3	(5)	(9)	9	10	(66)	66

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

Definición de escenarios

Depreciación del peso con respecto al Dólar 7.37% (Elección de EU)

Vol 1D	PnL
7.37%	0

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

En la tabla siguiente se muestra el Impacto de los escenarios de estrés sobre el portafolio con las posiciones en riesgo al cierre del 31 de diciembre de 2017.

Scenario	Bonds
	MXN
Broad Rally	1
Hard bear steepen	0
Bull flatten	0
Mild Bear steepen	(0)

La sensibilidad ante cambios en la tasa de interés las calcula la Casa de Bolsa 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. Los montos se encuentran expresados en miles de dólares.

Las posiciones en sensibilidades a cambios en tasas de interés al 31 de diciembre de 2017 fueron (monto en miles de dólares):

Tenor	MXN
0/N	(0.0)
1W	(0.0)
1M	(0.0)
3M	(0.0)
6M	0.0
1Y	0.0
2Y	(0.0)
3Y	0.0
4Y	0.0
5Y	0.0
7Y	0.0
10Y	0.0
15Y	0.0
20Y	0.0
25Y	0.0
30Y	0.0
	(0.0)

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

1. Broad Rally

Tenor	MXN					USD	
	Forward	Swaps	UDI Swaps	Bonds	UDI Bonds	Forward2	Swaps2
O/N	1	-25	40	-29	57	0	0
1W	1	-25	40	-29	57	0	0
1M	1	-25	40	-29	57	0	0
3M	-13	-34	40	-28	57	0	0
6M	-16	-36	10	-31	52	1	1
1Y	-15	-32	9	-30	32	1	1
2Y	-19	-28	2	-19	0	0	0
3Y	-23	-28	4	-26	0	0	0
4Y	-27	-24	1	-31	0	0	0
5Y	-26	-25	2	-30	-1	0	0
7Y	-26	-22	2	-28	-2	1	1
10Y	-38	-24	2	-31	-3	1	1
15Y	-46	-22	1	-34	1	1	1
20Y	-54	-19	0	-36	5	0	0
25Y	-99	-19	0	-33	7	2	2
30Y	-99	-19	0	-33	7	2	2

2. Hard bear steepen

Tenor	MXN					USD	
	Forward	Swaps	UDI Swaps	Bonds	UDI Bonds	Forward2	Swaps3
O/N	49	0	16	-10	-35	-3	-3
1W	49	0	16	-10	-35	-3	-3
1M	49	0	16	-10	-35	-3	-3
3M	71	10	16	12	-35	-5	-5
6M	59	18	19	7	-32	-5	-5
1Y	19	24	11	25	-20	-6	-6
2Y	35	34	1	23	-2	-5	-5
3Y	51	41	4	30	1	-10	-10
4Y	62	50	-4	31	5	-15	-15
5Y	80	64	1	48	9	-18	-18
7Y	126	79	1	68	15	-23	-23
10Y	220	96	0	87	20	-26	-26
15Y	220	104	0	86	24	-28	-28
20Y	220	112	0	85	28	-30	-30
25Y	220	112	0	91	29	-31	-31
30Y	220	112	0	91	29	-31	-31

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

3. Bull flatten

Tenor	MXN					USD	
	Forward	Swaps	UDI Swaps	Bonds	UDI Bonds	Forward2	Swaps3
O/N	-25	-1	6	-13	6	0	0
1W	-25	-1	6	-13	6	0	0
1M	-25	-1	6	-13	6	0	0
3M	-31	-8	6	-5	6	0	0
6M	-18	-9	5	-4	5	0	0
1Y	-8	-12	3	-7	3	0	0
2Y	-9	-17	2	-17	2	3	3
3Y	-23	-19	-2	-15	-2	8	8
4Y	-23	-29	-7	-29	-7	13	13
5Y	-50	-41	-13	-28	-13	18	18
7Y	-85	-56	-26	-49	-26	24	24
10Y	-157	-74	-37	-81	-37	28	28
15Y	-157	-77	-44	-89	-44	28	28
20Y	-157	-81	-50	-96	-50	27	27
25Y	-157	-81	-51	-97	-51	26	26
30Y	-157	-81	-51	-97	-51	26	26

4. Mild Bear steepen

Tenor	MXN					USD	
	Forward	Swaps	UDI Swaps	Bonds	UDI Bonds	Forward2	Swaps3
O/N	15	5	-53	3	-53	0	0
1W	15	5	-53	3	-53	0	0
1M	15	5	-53	3	-53	0	0
3M	19	16	-49	9	-49	0	0
6M	20	25	-53	21	-53	-1	-1
1Y	23	34	-30	25	-30	-1	-1
2Y	32	33	0	19	0	0	0
3Y	33	35	0	21	0	0	0
4Y	37	35	2	28	2	-1	-1
5Y	42	37	6	29	6	-1	-1
7Y	50	36	13	29	13	-3	-3
10Y	87	44	20	37	20	-5	-5
15Y	87	50	22	47	22	-9	-9
20Y	87	56	25	57	25	-14	-14
25Y	87	56	25	55	25	-18	-18
30Y	87	56	25	55	25	-18	-18

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

Riesgo de crédito

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

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 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 diez clientes con mayor exposición de Potential Future Exposure. Clientes de Barclays Bank México.

Cliente	Limite de Potential Future Exposure (MXN)	Potential Future Exposure (MXN)
Cliente 1	3,342,693,001	2,160,742,238
Cliente 2	2,516,851,194	2,116,003,635
Cliente 3	1,966,289,999	1,097,215,303
Cliente 4	1,966,289,999	968,655,960
Cliente 5	3,735,950,990	810,033,536
Cliente 6	3,539,322,009	747,400,750
Cliente 7	3,539,322,009	737,569,851
Cliente 8	884,830,509	736,827,694
Cliente 9	3,637,636,513	458,138,452
Cliente 10	983,145,013	410,329,054

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

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 2017 fueron:

- Para clientes corporativos \$2,098.54
- Para instituciones financieras \$5,246.35

El Banco dentro de su proceso de evaluación de riesgo de crédito también realiza una prueba de estrés de riesgo crediticio en la cual simula la baja en calificación de sus contrapartes en dos diferentes escenarios: 1) baja de calificaciones en cuatro escalones (notches) sobre la calificación crediticia actual, y 2) baja en las calificaciones en ocho escalones (notches) sobre la calificación crediticia actual. Los resultados de dicha prueba de estrés al 31 de diciembre 2017 se presentan a continuación:

Resultados desplegados como pérdidas del portafolio.

		4 notch DG downgrade	8 notch DG downgrade
Peak PFE	Current level	Stressed level	Stressed level
Derivative + Debt Financing	755,382	3,121,963	16,145,535

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

Para el caso de la asignación del requerimiento de capital por Riesgo de Crédito, la institución utiliza el Método Estándar. Para tales efectos se utiliza información que proveen Standard & Poors, Moody's y Fitch como agencias calificadoras. En el caso de que una misma contraparte tuviera distintos niveles de calificación entre las instituciones mencionadas, se tomará la más conservadora (calificación más baja) disponible.

Al 31 de diciembre de 2017 la Casa de Bolsa no ha otorgado ninguna línea de crédito, reportos o productos derivados a sus clientes.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 la calificación de Barclays Bank México por Agencias Calificadoras Independientes es la siguiente:

	2017	2016
Fitch Ratings	Largo Plazo: AAA Corto Plazo: F1+	Largo Plazo: AAA Corto Plazo: F1+
Standard & Poor's	Largo Plazo: mxAAA Corto Plazo: mxA-1+	Largo Plazo: mxAAA Corto Plazo: mxA-1+

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 la calificación de Barclays Capital Casa de Bolsa por Agencias Calificadoras Independientes es la siguiente:

	2017	2016
Fitch Ratings	Largo Plazo: AAA Corto Plazo: F1+	Largo Plazo: AAA Corto Plazo: F1+
Moody's	Largo Plazo: Aa3.mx Corto Plazo: MX-1	Largo Plazo: Aa3.mx Corto Plazo: MX-1

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

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.

Coefficiente de cobertura de liquidez

En el cuarto trimestre, el promedio ponderado del CCL para el Banco es de 151.24%, cumpliendo el Perfil de Riesgo Deseado y superando el mínimo regulatorio establecido en la normativa vigente.

El cálculo del CCL está alineado a lo que establecen las Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple.

Coeficiente de Cobertura de Cifras en millones de pesos		29 de Diciembre de 2017	
		Importe sin Ponderar (promedio)	Importe Ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	5,232
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento Minorista No Garantizado		
3	Financiamiento Estable		
4	Financiamiento menos Estable		
5	Financiamiento Mayorista No Garantizado	6	6
6	Depósitos Operacionales		
7	Depósitos No Operacionales		
8	Deuda No Garantizada		
9	Financiamiento Mayorista Garantizado	No aplica	6
10	Requerimientos Adicionales	5,583	5,583
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	5,583	5,583
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de Instrumentos de deuda		
13	Líneas de Crédito y Liquidez		
14	Otras Obligaciones de Financiamiento Contractuales	44	44
15	Otras Obligaciones de Financiamiento Contingentes		
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	5,633
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de Efectivo por Operaciones Garantizadas	1	1
18	Entradas de Efectivo por Operaciones No Garantizadas	1,107	1,107
19	Otras entradas de Efectivo	843	843
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	No aplica	1,952
		Importe ajustado	
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	5,232
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	3,681
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	151.24%

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

Notas sobre cambios en el CCL

- i. Días naturales que contempla el trimestre que se está revelando.

El periodo reportado contempla 92 días naturales.

- ii. Principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y la evolución de sus principales componentes.

Los rubros que afectan de forma principal al CCL son:

- Activos Líquidos: Tenencia de Títulos de Deuda Nivel 1
- Salidas de Efectivo: Ésta afectado principalmente por la exposición en Derivados.
- Entradas de Efectivo: Los componentes principales son: i) Depósitos de efectivo en otras instituciones y ii) Exposición de MTM por derivados.

- iii. Cambios de los principales componentes.

En referencia a cambios observados en los componentes del CCL, a lo largo de este trimestre podemos identificar un incremento importante en el monto total de Activos Líquidos Computables con una tendencia a la alza en la tenencia de títulos de deuda nivel "I" derivado de vencimientos anticipados referente a operaciones derivadas con clientes corporativos e institucionales. Debido a la alta liquidez concentrada en papel gubernamental se determinó liquidar el saldo de la línea de crédito (60 millones USD) que se tiene con la casa matriz durante los primeros días del mes de Octubre de 2017. Por otro lado, las Salidas de Efectivo presentaron una variación estable durante el último trimestre siendo el Flujo de Salida Contingente el concepto de mayor consumo en el CCL; las Entradas de Efectivo se vieron impactadas negativamente debido a que el flujo diario se invirtió en papel gubernamental.

- iv. Evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables.

	Octubre	Noviembre	Diciembre
Depósitos de Regulación Monetaria	95,632	95,148	95,207
Otros Depósitos no otorgados en garantía	1,919,567	879	1,602,968
TENENCIA DE TÍTULOS DE DEUDA NIVEL 1	2,964,965	4,952,497	3,627,554
Total de Activos Líquidos	4,980,165	5,048,525	5,325,729
Variación vs. Mes Anterior		1%	5%

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

v. Concentración de las fuentes de financiamiento.

Respecto a las fuentes de financiamiento, la entidad sigue teniendo como mayor fuente de fondeo su propio capital. Adicionalmente se cuenta con una línea de fondeo que otorga la casa matriz por un monto de US 150m.

vi. Exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen.

<u>Concepto</u>	<u>2017</u>
Exposición MTM derivados	\$ 357,352
Flujo de Salida Contingente	\$ 4,790,467
Garantías entregadas	<u>0</u>
Salidas de efectivo por derivados	<u>\$ 5,157,429</u>
Exposición MTM derivados	\$ 508,677
Garantías recibidas	<u>0</u>
Entradas de efectivo por derivados	<u>\$ 508,677</u>

No se observaron cambios importantes en la exposición de derivados. De la misma forma no se observó un cambio significativo en la Exposición Potencial que representaría posibles llamadas de margen futuras.

En el mismo sentido, se han cumplido todas las llamadas de margen realizadas por contrapartes.

vii. Descripción del grado de centralización de la administración de la liquidez y la interacción entre las unidades del Grupo.

Se tiene total autonomía en la decisión de su administración de liquidez misma que es requerida en su totalidad por el negocio de negociación y ventas.

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

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.
2. Pruebas de estrés de liquidez.
 - a. Cuantificar la pérdida potencial derivada de la venta anticipada o forzosa de activos a descuento inusual, para hacer frente a sus obligaciones inmediatas, así como por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente. Dicha pérdida potencial se calcula de la siguiente manera:
 - i. Determinación de las posiciones ilíquidas del portafolio.
 - ii. Cálculo de las sensibilidades, a las tasas de interés y otras variables de mercado dependiendo de cada caso, que generan dichas posiciones.

Las posiciones consideradas ilíquidas y el cálculo de las pérdidas esperadas por venta anticipada o forzosa son reportadas por la Unidad de la Administración Integral de Riesgos en sus reportes diarios de riesgo.

- b. Estimar la pérdida potencial ante la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales. La estimación la calcula el Área de Riesgo y Crédito y las reporta diariamente a través de la Unidad de la Administración Integral de Riesgos en su reporte diario de riesgos. La estimación se determina multiplicando las necesidades de fondeo T+1 de la tesorería por 100 puntos básicos.
 - c. Calcular las pérdidas potenciales bajo distintos escenarios, incluyendo escenarios extremos. El análisis de escenarios extremos por riesgo de liquidez que lleva a cabo el Área de Riesgo y Crédito está basado en 2 escenarios:
 - i. Falta de liquidez en el mediano y/o largo plazo (empinamiento o “steepening” de la curva) donde se estresan +100 puntos básicos la parte corta de la curva (hasta 6 meses).

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

- i. Falta de liquidez en el corto plazo (aplanamiento o “flattening” de la curva) donde se estresan +100 la parte media de la curva (de 1 a 2 años).
- d. El área de riesgos calcula una estimación de los flujos futuros por producto y moneda; con base en ésta información se calcula la diferencia (brecha) entre entradas y salidas netas convertidas a moneda nacional. Éste resultado se estresa con dos distintos escenarios tomando en cuenta movimientos de tipo de cambio¹:
- i. Escenario 1 : Tipo de cambio de cierre + mayor movimiento del último año entre el TC de cierre vs el máximo del día anterior
 - ii. Escenario 2 : Tipo de cambio de cierre - mayor movimiento del último año entre el TC de cierre vs el mínimo del día anterior

Las series históricas del tipo de cambio son obtenidas de BANXICO y actualizadas una vez al mes.

3. Fuentes de fondeo.- El Banco cuenta con las siguientes fuentes de fondeo:
- a. Reportos en el mercado interbancario.
 - b. Línea dedicadas por 50 millones de dólares (equivalente en pesos) de sobregiro diurno y 10 millones de dólares (equivalente en pesos) de sobregiro overnight con un Banco local.
 - c. Líneas de Call Money en el mercado interbancario.
 - d. Venta de tenencia de valores.
 - e. Línea de Call Money con Barclays Bank PLC (Casa Matriz).
 - f. Capital aportado disponible.
 - g. Emisión de instrumentos de captación interbancaria.

4. El Banco cuenta con un Plan de Fondeo de Contingencia que contiene:

I. Acciones y mecanismos de coordinación requeridos para hacer frente a eventos adversos de liquidez.

II. Persona encargada de activar el Plan de Financiamiento de Contingencia y describir el proceso por medio del cual se dará conocimiento al personal involucrado sobre su activación.

(Continúa)

¹ Debido a que se ha observado que uno de los principales factores que afectan el balance del banco es el tipo de cambio

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

III. Órganos sociales y personal responsable de la toma de decisiones en materia de liquidez mientras se restablece el nivel de riesgo en la Institución.

IV. Órgano social o personal responsable de coordinar todas las acciones al interior y exterior de la Institución una vez que se haya determinado la implementación del Plan de Financiamiento de Contingencia.

V. Establecimiento y descripción de los eventos e indicadores de riesgo, cuantitativos y cualitativos que determinarán la activación de dicho plan.

VI. Establecimiento de criterios que permitan a la Institución valorar la severidad de la situación a la que se enfrenta.

VII. Definición para cada evento que detone el Plan de Financiamiento de Contingencia las acciones de corrección, el tiempo estimado para su implementación y el efecto esperado en los flujos de efectivo que generará cada una de estas. Las fuentes de financiamiento directas y contingentes, que permitan preservar la liquidez, cubrir descalces de flujo de efectivo y restaurar los niveles de liquidez, así como su orden de pago. El orden de pago y la estrategia para liquidar activos, así como la pérdida estimada de valor de los mismos. La liquidez que podría otorgar el Banco de México, así como sus posibles condiciones. Los criterios y procesos bajo los cuales se determinará el nivel de estrés que enfrenta la Institución, así como la respuesta para cada uno de dichos niveles.

VIII. Responsabilidades a considerar para la operatividad del Plan de Contingencia:

- a. Personas responsables para cada tarea o procedimiento requerido en el plan y de sus suplentes.
- b. Plan de comunicación que incluya los procedimientos y reportes con información relevante para informar a la dirección general, Consejo, autoridades, principales contrapartes, agencias calificadoras, clientes, empleados y público en general la situación de la liquidez de la Institución.
- c. La capacidad para obtener recursos, considerando las restricciones legales y operativas.
- d. Efectividad y factibilidad operativa obtenida como resultado de los simulacros practicados respecto de la implementación de este plan, incluyendo la efectividad de las comunicaciones, la coordinación y en el proceso de toma de decisiones.

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

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 y 10 millones de dólares, para una línea de sobregiro *overnight*, además la unidad de riesgo analiza la información referente a los montos a liquidarse diariamente. Otra fuente de fondeo para la Casa de Bolsa es la venta, ya sea en reporto o en directo de la tenencia de Bonos Gubernamentales en donde se invierte excedente de capital.

La Casa de Bolsa también cuenta con un Plan de Fondeo de Contingencia que contiene:

- I. Acciones y mecanismos de coordinación requeridos para hacer frente a eventos adversos de liquidez.
- II. Persona encargada de activar el Plan de Financiamiento de Contingencia y describir el proceso por medio del cual se dará conocimiento al personal involucrado sobre su activación.
- III. Órganos sociales y personal responsable de la toma de decisiones en materia de liquidez mientras se restablece el nivel de riesgo en la Institución.
- IV. Órgano social o personal responsable de coordinar todas las acciones al interior y exterior de la Institución una vez que se haya determinado la implementación del Plan de Financiamiento de Contingencia.
- V. Establecimiento y descripción de los eventos e indicadores de riesgo, cuantitativos y cualitativos que determinarán la activación de dicho plan.
- VI. Establecimiento de criterios que permitan a la Institución valorar la severidad de la situación a la que se enfrenta.
- VII. Definición para cada evento que detone el Plan de Financiamiento de Contingencia las acciones de corrección, el tiempo estimado para su implementación y el efecto esperado en los flujos de efectivo que generará cada una de estas. Las fuentes de financiamiento directas y contingentes, que permitan preservar la liquidez, cubrir descalces de flujo de efectivo y restaurar los niveles de liquidez, así como su orden de pago. El orden de pago y la estrategia para liquidar activos, así como la pérdida estimada de valor de los mismos.

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

La liquidez que podría otorgar el Banxico, así como sus posibles condiciones. Los criterios y procesos bajo los cuales se determinará el nivel de estrés que enfrenta la Institución, así como la respuesta para cada uno de dichos niveles.

VIII. Responsabilidades a considerar para la operatividad del Plan de Contingencia:

- a. Personas responsables para cada tarea o procedimiento requerido en el plan y de sus suplentes.
- b. Plan de comunicación que incluya los procedimientos y reportes con información relevante para informar a la dirección general, consejo, autoridades, principales contrapartes, agencias calificadoras, clientes, empleados y público en general la situación de la liquidez de la Institución.
- c. La capacidad para obtener recursos, considerando las restricciones legales y operativas.
- d. Efectividad y factibilidad operativa obtenida como resultado de los simulacros practicados respecto de la implementación de este plan, incluyendo la efectividad de las comunicaciones, la coordinación y en el proceso de toma de decisiones

Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2017 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 garantías y reportos intradía que puede realizar la Casa de Bolsa ante el Indeval y Banxico.

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.

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

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.

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 “ORAC” 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 el 4Q 2017 se registró un evento dentro de la base de datos de riesgo operativo del Banco que excede el criterio de las £10,000 libras esterlinas establecido por el Consejo de Administración del Grupo. El evento ascendió a \$48.9 mil dólares (equivalente a \$0.96).

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.

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

Para el caso de la determinación de capital por Riesgo Operacional se utiliza el método del Indicador Básico, en este sentido, la institución no tiene contemplado migrarse a otros métodos durante el año de 2018.

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 2017 y 2016 se mantuvieron las siguientes operaciones de riesgo crediticio:

- 1) Al 31 de Diciembre de 2017 y 2016 el monto de los Financiamientos otorgados por el Banco y que rebasan el 10% de su capital básico , se integra como sigue:

2017		
<u>Financiamiento</u>	<u>Monto del Financiamiento</u>	<u>% del Capital Básico</u>
Financiamiento 1	2,093	39.89%
Financiamiento 2	1,893	36.09%
Financiamiento 3	1,051	20.03%
Financiamiento 4	764	14.56%
Financiamiento 5	<u>812</u>	15.49%
Total	<u>6,613</u>	

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

2016		
<u>Financiamiento</u>	<u>Monto del Financiamiento</u>	<u>% del Capital Básico</u>
Financiamiento 1	2,508	55.21%
Financiamiento 2	1,533	33.74%
Financiamiento 3	<u>1,452</u>	31.96%
Total	<u>5,493</u>	

- 1) Al 31 de Diciembre de 2017 y 2016 el monto de financiamiento de los tres principales deudores se encuentra dentro del límite establecido, conforme al artículo 54 fracción I de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito y asciende a \$1,573 y 3,202 respectivamente, dicho consumo corresponde a un 30% y 70% respectivamente en relación al límite y se integra en la hoja siguiente:

2017		
<u>Deudor</u>	<u>Monto del Financiamiento</u>	<u>% del Capital Básico</u>
Deudor 1	812	15.49%
Deudor 2	385	7.34%
Deudor 3	<u>376</u>	<u>7.17%</u>
Total	<u>1,573</u>	<u>30.00%</u>

2016		
<u>Deudor</u>	<u>Monto del Financiamiento</u>	<u>% del Capital Básico</u>
Deudor 1	1,533	33.74%
Deudor 2	1,452	31.96%
Deudor 3	<u>217</u>	<u>4.77%</u>
Total	<u>3,202</u>	<u>70.47%</u>

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

(23) Información adicional sobre resultados-

(a) Margen financiero-

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el margen financiero se analiza como sigue:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<u>Ingresos por intereses:</u>		
Disponibilidades restringidas	\$ 45	32
Títulos para negociar	66	42
Cuenta de margen	2	-
Operaciones de reporto	<u>192</u>	<u>175</u>
	<u>305</u>	<u>249</u>
<u>Gastos por intereses:</u>		
Depósitos de exigibilidad inmediata	(20)	(6)
Por préstamos interbancarios y de otros organismos	(11)	(8)
Operaciones de reporto	(17)	(17)
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	<u>(27)</u>	<u>(14)</u>
	<u>(75)</u>	<u>(45)</u>
	\$ 230	204
	====	====

(b) Resultado por intermediación-

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el resultado por intermediación se integra como se muestra a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Resultado por valuación a valor razonable:		
Títulos para negociar	\$ 81	(48)
Instrumentos financieros derivados	2,132	1,667
Divisas	<u>(132)</u>	<u>166</u>
Subtotal a la hoja siguiente	<u>2,081</u>	<u>1,785</u>

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Subtotal a la hoja anterior	<u>2,081</u>	<u>1,785</u>
Resultado por compraventa:		
Títulos para negociar	(3)	(147)
Instrumentos financieros derivados	3,466	(1,128)
Divisas	<u>(4,167)</u>	<u>599</u>
	<u>(704)</u>	<u>(676)</u>
	\$ 1,377	1,109
	=====	=====

(c) Gastos de administración-

Los gastos de administración por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, se analizan como sigue:

		<u>2017</u>	<u>2016</u>
Aportaciones al IPAB	\$	16	25
Impuestos y derechos diversos		126	106
Gastos no deducibles		80	187
Servicios administrativos		479	454
Gastos intercompañía		352	241
Otros		<u>72</u>	<u>46</u>
	\$	1,125	1,059
		=====	=====

(d) Otros ingresos (egresos) de la operación-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, los otros ingresos (egresos) se integran como se muestra a continuación:

		<u>2017</u>	<u>2016</u>
Ingresos por prestación de servicios a partes relacionadas	\$	375	325
Otros		<u>163</u>	<u>61</u>
	\$	538	386
		=====	=====

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

(e) Indicadores financieros-

A continuación se presentan los principales indicadores financieros al y por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, según corresponda:

	2017				2016
	4T	3T	2T	1T	4T
Eficiencia operativa (gastos de administración y promoción/activo total promedio)	2.41%	1.68%	1.65%	1.35%	2.41%
ROE (utilidad neta/capital contable promedio)	0.15%	5.09%	9.79%	23.60%	0.15%
ROA (utilidad neta/activo total promedio)	2.03%	0.48%	0.69%	1.78%	0.01%
Liquidez (activos líquidos* / pasivos líquidos**)	-	1,731.24%	2,209.90%	4,094.35%	616%
Margen financiero del año ajustado por riesgos crediticios/Activos productivos promedio	0.52%	0.28%	0.19%	0.48%	0.43%
Índice de capitalización respecto a riesgos de crédito	46.93%	57.83%	47.15%	53.50%	30.16%
Índice de capitalización respecto a riesgos de crédito y mercado y operacional	29.55%	17.00%	21.27%	21.74%	17.73%

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

- * *Activos líquidos* – Disponibilidades, títulos para negociar y disponibles para la venta.
- ** *Pasivos líquidos* – Depósitos de exigibilidad inmediata, préstamos interbancarios y de otros organismos, de exigibilidad inmediata y a corto plazo
- El Grupo Financiero responde ilimitadamente por las pérdidas de todas y cada una de dichas entidades. En el evento de que el patrimonio del Grupo Financiero no fuere suficiente para hacer efectivas las responsabilidades que, respecto de las entidades financieras integrantes del Grupo Financiero se presenten de manera simultánea, dichas responsabilidades se cubren, en primer término, respecto de la Casa de Bolsa y, posteriormente, a prorrata respecto de las demás entidades integrantes del Grupo Financiero hasta agotar el patrimonio de Grupo Financiero.
- Las referidas responsabilidades están previstas expresamente en los estatutos del Grupo Financiero.

(24) Cuentas de orden-

(a) Bienes en custodia o en administración-

El Grupo Financiero registra en esta cuenta las acciones otorgadas en custodia por el Grupo a sus subsidiarias.

(b) Otras cuentas de registro-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, esta cuenta esta integrada por el valor en moneda origen de los nocionales causados por las operaciones de los derivados.

(25) Compromisos y pasivos contingentes-

- (a) El Grupo Financiero renta los locales que ocupan sus oficinas administrativas, de acuerdo con contratos de arrendamiento con vigencias definidas. Al 31 de diciembre 2017 y 2016, el gasto total por rentas ascendió a \$8 y \$7 respectivamente, y se incluye en el rubro de “Gastos de administración y promoción” en el estado de resultados.
- (b) El Grupo Financiero se encuentra involucrado en varios juicios y reclamaciones, derivados del curso normal de sus operaciones, que de acuerdo con la evaluación de la Administración y sus asesores legales y fiscales se espera no tengan un efecto importante en su situación financiera y resultados de operación futuros.

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

- (c) De acuerdo con la legislación fiscal vigente, las autoridades tienen la facultad de revisar hasta los cinco ejercicios fiscales anteriores a la última declaración del impuesto sobre la renta presentada.

De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que éstos deberán ser equiparables a los que se utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables.

En caso de que las autoridades fiscales revisaran los precios y rechazaran los montos determinados, podrían exigir, además del cobro del impuesto y accesorios que correspondan (actualización y recargos), multas sobre las contribuciones omitidas, las cuales podrían llegar a ser hasta de 100% sobre el monto actualizado de las contribuciones.

(26) Nuevos pronunciamientos contables-

El Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF) ha emitido las NIF y Mejoras que se mencionan a continuación:

El Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF) ha emitido las NIF y Mejoras que se mencionan a continuación:

NIF B-17 “Determinación del valor razonable”- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018, permitiéndose su aplicación anticipada, siempre que sea en conjunto con la aplicación anticipada de las NIF C-2, C-3, C-16, C-10, C-19 y C-20. En su caso, los cambios en valuación o revelación deben reconocerse en forma prospectiva. Establece las normas de valuación y revelación en la determinación del valor razonable, en su reconocimiento inicial y posterior, si el valor razonable es requerido o permitido por otras NIF particulares.

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

NIF C-2 “Inversión en instrumentos financieros”- Establece las normas particulares para el reconocimiento contable de la inversión en instrumentos financieros, principalmente de los que se mantienen para fines de negociación, así como la clasificación de los instrumentos financieros con base en el modelo de negocios que la entidad tiene para todos los instrumentos en su conjunto. Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018, con efectos retrospectivos y deja sin efecto al Boletín C-2 “*Instrumentos financieros*” y al Documento de adecuaciones al Boletín C-2. Permite su aplicación anticipada a partir del 1o. de enero de 2016, siempre y cuando se haga en conjunto con las NIF relativas a instrumentos financieros cuya entrada en vigor y posibilidad de aplicación anticipada esté en los mismos términos.

Entre los principales cambios que presenta se encuentran:

- La clasificación de instrumentos financieros en que se invierte, descartando el concepto de intención de adquisición y utilización de una inversión en un instrumento financiero para determinar su clasificación y adoptando en su lugar, el modelo de negocio de la administración de las inversiones en instrumentos financieros para obtener flujos de efectivo. Con este cambio se eliminan las categorías de instrumentos conservados a vencimiento y disponibles para la venta.
- Establece la valuación de las inversiones en instrumentos financieros de acuerdo también al modelo de negocio, indicando que cada modelo tendrá su distinto rubro en el estado de resultado integral.
- No permite la reclasificación de las inversiones en instrumentos financieros entre las categorías de instrumentos financieros por cobrar, instrumentos de deuda a valor razonable e instrumentos financieros negociables, a menos de que cambie el modelo de negocio de la entidad, lo que se considera muy infrecuente que ocurra.
- Adopta el principio de que todos los instrumentos financieros se valúan en su reconocimiento inicial a su valor razonable.
- Limita ciertas revelaciones a entidades que llevan a cabo operaciones de tipo financiero.

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

NIF C-3 “Cuentas por cobrar”- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 con efectos retrospectivos, salvo por los efectos de valuación que pueden reconocerse prospectivamente, si es impráctico determinar el efecto en cada uno de los ejercicios anteriores que se presenten. Permite su aplicación anticipada, a partir del 1o. de enero del 2016, siempre y cuando se haga en conjunto con la aplicación de las NIF relativas a instrumentos financieros cuya entrada en vigor y posibilidad de aplicación anticipada esté en los mismos términos que los indicados en esta NIF. Entre los principales cambios que presenta se encuentran los siguientes:

- Especifica que las cuentas por cobrar que se basan en un contrato representan un instrumento financiero, en tanto que algunas de las otras cuentas por cobrar, generadas por una disposición legal o fiscal, pueden tener ciertas características de un instrumento financiero, tal como generar intereses, pero no son en sí instrumentos financieros.
- Establece que la estimación para incobrabilidad por cuentas por cobrar debe reconocerse desde el momento en que se devenga el ingreso, con base en las pérdidas crediticias esperadas presentando la estimación en un rubro de gastos, por separado cuando sea significativa en el estado de resultado integral.
- Establece que, desde el reconocimiento inicial, debe considerarse el valor del dinero en el tiempo, por lo que si el efecto del valor presente de la cuenta por cobrar es importante en atención a su plazo, debe ajustarse considerando dicho valor presente.
- Requiere una conciliación entre el saldo inicial y el final de la estimación para incobrabilidad por cada período presentado.

NIF C-9 “Provisiones, Contingencias y Compromisos”- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018, permitiendo su aplicación anticipada siempre y cuando se haga en conjunto con la aplicación inicial de la NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”. Deja sin efecto al Boletín C-9 “Pasivo, Provisiones, Activos y Pasivos contingentes y Compromisos”. La aplicación por primera vez de esta NIF no genera cambios contables en los estados financieros. Entre los principales aspectos que cubre esta NIF se encuentran los siguientes:

- Se disminuye su alcance al reubicar el tema relativo al tratamiento contable de pasivos financieros en la NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”.

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

- Se modifica la definición de “pasivo” eliminando el calificativo de “virtualmente ineludible” e incluyendo el término “probable”.
- Se actualiza la terminología utilizada en toda la norma para uniformar su presentación conforme al resto de las NIF.

NIF C-10 “Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura”- Establece las normas de valuación, presentación y revelación para el reconocimiento inicial y posterior de los instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura. Sustituye al Boletín C-10 y entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 permitiendo su aplicación anticipada, siempre que sea en conjunto con la aplicación de las NIF C-2 “Inversión en instrumentos financieros”, C-3 “Cuentas por cobrar”, C-16 “Deterioro de instrumentos financieros por cobrar”, C-19 “Instrumentos financieros por pagar” y C-20 “Instrumentos financieros para cobrar principal e interés”, así como la B-17 “Determinación del valor razonable”. Su aplicación es prospectiva (con algunas excepciones permitidas respecto del valor tiempo de las opciones y de un contrato de forward, bajo ciertas consideraciones).

Los principales cambios en relación con pronunciamientos anteriores son los siguientes:

- Requiere que las relaciones de cobertura estén alineadas con la estrategia de administración de riesgos financieros que la entidad ha establecido y revelado, para que califiquen y se reconozcan como tales.
- Dejan de utilizarse medidas específicas para determinar si una cobertura es efectiva.
- Permite la relación de coberturas para partidas cubiertas valuadas a valor razonable.
- No permite discontinuar una relación de cobertura mientras esté alineada con la estrategia de la administración de riesgos financieros de la entidad.
- Requiere reequilibrar la proporción de cobertura si existe ineffectividad, ya sea aumentando o disminuyendo la partida cubierta o el instrumento de cobertura.
- No permite separar los instrumentos financieros derivados implícitos cuando el contrato anfitrión es un activo financiero.

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

- Se permite designar como partida cubierta a una posición neta de ingresos y egresos, en tanto esa designación refleje la estrategia de administración de la entidad.

NIF C-16 “Deterioro de los instrumentos financieros por cobrar”- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 con efectos retrospectivos, permitiendo su aplicación anticipada a partir del 1o. de enero de 2017, siempre y cuando se haga en conjunto con la aplicación de las NIF relativas a instrumentos financieros cuya entrada en vigor y posibilidad de aplicación esté en los mismos términos. Establece las normas para el reconocimiento contable de las pérdidas por deterioro de todos los instrumentos financieros por cobrar (IFC); señala cuándo y cómo debe reconocerse una pérdida esperada por deterioro y establece la metodología para su determinación.

Los principales cambios que incluye esta NIF consisten en determinar cuándo y cómo deben reconocerse las pérdidas esperadas por deterioro de IFC, entre ellos:

- Establece que las pérdidas por deterioro de un IFC deben reconocerse cuando al haberse incrementado el riesgo de crédito se concluye que una parte de los flujos de efectivo futuros del IFC no se recuperará.
- Propone que se reconozca la pérdida esperada con base en la experiencia histórica que tenga la entidad de pérdidas crediticias, las condiciones actuales y los pronósticos razonables y sustentables de los diferentes eventos futuros cuantificables que pudieran afectar el importe de los flujos de efectivo futuros de los IFC.
- En el caso de los IFC que devengan intereses, establece determinar cuánto y cuándo se estima recuperar del monto del IFC, pues el monto recuperable debe estar a su valor presente.

NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 con efectos retrospectivos, permitiendo su aplicación anticipada, siempre y cuando se haga en conjunto con la aplicación de la NIF C-9 “Provisiones, contingencias y compromisos” y de las NIF relativas a instrumentos financieros cuya entrada en vigor y posibilidad de aplicación anticipada esté en los mismos términos que los indicados para esta NIF. Entre las principales características que tiene se encuentran a continuación:

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

- Se establece la posibilidad de valorar, subsecuentemente a su reconocimiento inicial, ciertos pasivos financieros a su valor razonable, cuando se cumplen ciertas condiciones.
- Valorar los pasivos a largo plazo a su valor presente en su reconocimiento inicial.
- Al reestructurar un pasivo, sin que se modifiquen sustancialmente los flujos de efectivo futuros para liquidar el mismo, los costos y comisiones erogados en este proceso afectarán el monto del pasivo y se amortizarán sobre una tasa de interés efectiva modificada, en lugar de afectar directamente la utilidad o pérdida neta.
- Incorpora lo establecido en la IFRIC 19 “Extinción de Pasivos Financieros con Instrumentos de Capital”, tema que no estaba incluido en la normativa existente.
- El efecto de extinguir un pasivo financiero debe presentarse como un resultado financiero en el estado de resultado integral.
- Introduce los conceptos de costo amortizado para valorar los pasivos financieros y el de método de interés efectivo, basado en la tasa de interés efectiva.

NIF C-20 “Instrumentos financieros para cobrar principal e interés”- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018, con efectos retrospectivos, permitiendo su aplicación anticipada a partir del 1o. de enero del 2016, siempre y cuando se haga junto con la aplicación de las NIF relativas a instrumentos financieros cuya entrada en vigor y posibilidad de aplicación anticipada esté en los mismos términos que los indicados para esta NIF. Entre los principales aspectos que cubre se encuentran los siguientes:

- La clasificación de los instrumentos financieros en el activo. Se descarta el concepto de intención de adquisición y tenencia de éstos para determinar su clasificación. En su lugar, se adopta el concepto de modelo de negocios de la administración, ya sea para obtener un rendimiento contractual, generar un rendimiento contractual y vender para cumplir ciertos objetivos estratégicos o para generar ganancias por su compra y venta, para clasificarlos de acuerdo con el modelo correspondiente.
- El efecto de valuación de las inversiones en instrumentos financieros se enfoca también al modelo de negocios.

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

- No se permite la reclasificación de los instrumentos financieros entre las clases de instrumentos financieros para cobrar principal e interés (IFCPI), la de instrumentos financieros para cobrar y vender (IFCV) y la de instrumentos financieros negociables, a menos de que cambie el modelo de negocios de la entidad.
- No se separa el instrumento derivado implícito que modifique los flujos de principal e interés del instrumento financiero por cobrar anfitrión, sino que todo el IFCPI se valorará a su valor razonable, como si fuera un instrumento financiero negociable.

NIF D-1 “Ingresos por contratos con clientes”- Establece las normas para el reconocimiento contable de los ingresos que surgen de contratos con clientes y entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 con efectos retrospectivos, permitiendo su aplicación anticipada siempre y cuando se haga junto con la aplicación de la NIF D-2 “Costos por contratos con clientes”. Elimina la aplicación supletoria de la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 18 “Ingresos”, la SIC 31 “Ingresos- Permutas de servicios de publicidad”, la IFRIC 13 “Programas de Fidelización de clientes”, y la IFRIC 18 “Transferencias de activos procedentes de clientes”. Adicionalmente, esta NIF, junto con la NIF D-2, deroga el Boletín D-7 “Contratos de construcción y de fabricación de ciertos bienes de capital” y la INIF 14 “Contratos de construcción, venta y prestación de servicios relacionados con bienes inmuebles”. Entre los principales cambios se encuentran los siguientes:

- Establece la transferencia del control como base para la oportunidad del reconocimiento de los ingresos.
- Requiere la identificación de las obligaciones a cumplir en un contrato.
- Indica que la asignación del monto de la transacción entre las obligaciones a cumplir, debe realizarse con base en los precios de venta independientes.
- Introduce el concepto de “cuenta por cobrar condicionada”.
- Requiere el reconocimiento de derechos de cobro.
- Establece requerimientos y orientación sobre cómo valorar la contraprestación variable y otros aspectos, al realizar la valuación del ingreso.

(Continúa)

**Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.
y Subsidiarias**

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(Millones de pesos)

Mejoras a las NIF 2018

En diciembre de 2017 el CINIF emitió el documento llamado “Mejoras a las NIF 2018”, que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes:

NIF B-2 “Estado de flujos de efectivo”- Requiere nuevas revelaciones sobre pasivos asociados con actividades de financiamiento, hayan requerido o no el uso de efectivo o equivalentes de efectivo, preferentemente mediante una conciliación de los saldos inicial y final de los mismos. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018, permitiéndose su aplicación anticipada. Los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma retrospectiva.

NIF B-10 “Efectos de la inflación”- Requiere revelar el porcentaje de inflación acumulado por los tres ejercicios anuales anteriores que sirvió de base para calificar el entorno económico en el que operó la entidad en el ejercicio actual como inflacionario o como no inflacionario, y el porcentaje de inflación acumulado de tres ejercicios, incluyendo los dos anteriores y el del propio periodo, que servirá de base para calificar el entorno económico en que operará la entidad en el ejercicio siguiente. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018, permitiéndose su aplicación anticipada. Los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma retrospectiva.

NIF C-6 “Propiedades, planta y equipo” – Establece que un método de depreciación y amortización de un activo basado en el monto de ingresos asociado con el uso del mismo no es apropiado, dado que dicho monto de ingresos puede estar afectado por factores diferentes al patrón de consumo de beneficios económicos del activo. Aclara el significado del concepto *consumo de beneficios económicos futuros de un activo*. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 y los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma prospectiva.

La Administración del Grupo Financiero estima que la adopción de esta mejora a las NIF no generará efectos importantes en los estados financieros.