

Notas a los Estados Financieros al 31 de Marzo de 2019

Barclays Bank México, S.A. de C.V.

Millones de Pesos, excepto número de acciones

MERCADO, OBJETIVO Y MISION DE LA INSTITUCIÓN

La presencia de Barclays en México es parte de la estrategia de crecimiento a largo plazo de los negocios de Barclays PLC globalmente dentro de un distintivo modelo de negocio, su base es la constante relación con el cliente el cual requiere experiencia en la identificación y solución en las oportunidades de inversión. Barclays destaca el trabajo en equipo, y la transparencia en todo lo que hace.

Barclays México tiene como estrategia de negocio desarrollar una relación muy cercana con clientes que necesitan soluciones y experiencia en identificar oportunidades financieras para sus negocios. Para esto el banco cuenta con un equipo de expertos en las áreas de banca de inversión, tesorería, asesoría en emisión de deuda, etc.

El banco inicio sus actividades en Septiembre del 2006.

El Banco cumple las siguientes normas y límites para fines de operaciones en moneda extranjera, las cuales establece la reglamentación de Banxico:

- i. La posición de Riesgo Cambiario que, tanto en su conjunto como por cada divisa, no exceda del equivalente al 15% de su capital básico.
- ii. La admisión de pasivos en moneda extranjera no deberá exceder del 183% del capital básico del Banco, calculado al tercer mes inmediato anterior al mes de que se trate.
- iii. El régimen de inversión de las operaciones en moneda extranjera exige mantener un nivel mínimo de activos líquidos, de acuerdo con la mecánica de cálculo establecida por Banxico, en función del plazo por vencer de las operaciones en moneda extranjera

Al 31 de Marzo de 2019 el Banco cumplía dichas normas y límites. La posición en dólares es:

	<u>1T2018</u>	<u>2T2018</u>	<u>3T2018</u>	<u>4T2018</u>	<u>1T2019</u>
Activos	13,234.57	15,748.04	16,225.24	16,550.52	17,423.81
Pasivos	13,233.49	15,741.66	16,225.32	16,547.36	17,435.16
Posición neta larga (corta)	1.09	6.39	(0.08)	3.17	(11.36)

Al 31 de Marzo de 2019 el tipo de cambio fijado por Banxico fue de \$19.3779 por dólar.

DISPONIBILIDADES

El rubro de disponibilidades del Banco se integra como se muestra a continuación:

	<u>1T2018</u>	<u>2T2018</u>	<u>3T2018</u>	<u>4T2018</u>	<u>1T2019</u>
Caja	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02
Banxico – neto	1.83	26.41	18.66	9.25	0.95
Deposito otras entidades	177.08	550.37	101.13	1,069.46	20.45
Disponibilidades restringidas*	6,188.63	6,596.93	7,641.23	2,372.46	5,405.32
Total	6,367.56	7,173.73	7,761.04	7,173.73	5,426.73

Las disponibilidades restringidas se integran por las Divisas a Recibir por un importe de \$3,875.58 y el Depósito de Regulación Monetaria por un importe de \$95.37 que se tiene en Banco de México, el cual fue constituido en el mes de octubre de 2008, de acuerdo la regulación emitida por esta institución.

* El saldo de la cuenta de margen presentada anteriormente en el rubro de disponibilidades se separó en un rubro independiente llamado “Cuenta de Margen” presentado en el Balance General en seguida de Disponibilidades.

CUENTAS DE MARGEN

Las cuentas de margen que el Banco tiene al 31 de Marzo de 2019 se muestran a continuación:

	<u>1T2018</u>	<u>2T2018</u>	<u>3T2018</u>	<u>4T2018</u>	<u>1T2019</u>
Cuenta de Margen Santander	149.95	35.01	89.71	40.54	67.21
Total	149.95	35.01	89.71	35.01	67.21

INVERSIONES EN VALORES

La posición en títulos para negociar es como se muestra a continuación:

<u>Títulos para negociar:</u>	<u>1T2018</u>	<u>2T2018</u>	<u>3T2018</u>	<u>4T2018</u>	<u>1T2019</u>
CETES	5,121	5,084	5,208	6,448	3,219
BPAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
UMS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
UDI Bonos	161	329	739	2,955	-600
BOHRIS	0	0	0	0	0
BONOS	8,498	14,727	7,824	4,474	10,417
LD BONDES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
CBIC	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	13,780	20,139	13,770	13,877	13,036

La posición en Inversiones en Valores está clasificada como títulos para negociar de acuerdo a la intención de la tesorería al momento de la adquisición.

OPERACIONES DE REPORTEO

Al 31 de Marzo de 2019 el Banco había realizado las operaciones en reporte que se detallan a continuación:

	<u>1T2018</u>	<u>2T2018</u>	<u>3T2018</u>	<u>4T2018</u>	<u>1T2019</u>
<u>Venta de títulos en reporte</u>					
Acreedores por reporte	0.00	0.00	86.00	0.00	0.00
Total	0.00	0.00	86.00	0.00	0.00
<u>Compra de títulos en reporte</u>					
Deudores por reporte	6,189.14	1,179.43	5,465.08	770.18	7,615.83
Total	6,189.14	1,179.43	5,465.08	1,179.43	7,615.83

El plazo promedio de las operaciones de reporte efectuadas por el Banco en su carácter de reportado y reportador tuvieron un plazo promedio de un día en 2018 y de un día en 2019 y las tasas promedio utilizadas fueron entre 7.15 y 7.93 % en 2018, y entre 8.0 y 8.70 % en 2019.

COLATERALES VENDIDOS A DADOS EN GARANTÍA

Los colaterales vendidos o dados en garantía en operaciones de préstamo de valores y reporte que el Banco tiene celebradas al 31 de Marzo de 2019 se muestra a continuación:

	<u>1T2018</u>	<u>2T2018</u>	<u>3T2018</u>	<u>4T2018</u>	<u>1T2019</u>
<u>Reporto</u>					
<i>Tipo de títulos</i>					
BONOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<u>Préstamo de Valores</u>					
<i>Tipo de títulos</i>					
CETES	1,314.24	1,531.44	3,102.90	4,028.92	2,311.64
BONOS	7,650.21	8,980.79	5,921.10	2,244.82	5,639.50
UDI BONOS	121.10	0.00	182.64	778.64	10.27
	9,085.55	10,512.23	9,206.64	7,052.38	7,961.41
Total	9,085.55	10,512.23	9,206.64	7,052.38	7,961.41

OPERACIONES CON INSTRUMENTOS DERIVADOS

Durante el ejercicio el Banco, ha celebrado operaciones con productos derivados a través de contratos swaps, opciones, forwards, caps y floors que se integran como se muestra a continuación:

Fines de negociación

	<u>1T2018</u>	<u>2T2018</u>	<u>3T2018</u>	<u>4T2018</u>	<u>1T2019</u>
<u>Cross Currency Swaps:</u>					
Valuación activa	318,378	370,356	346,032	370,356	361,825
Valuación pasiva	316,731	368,496	344,390	368,496	360,359
Posición Neta	1,647	1,860	1,642	1,860	1,466
<u>Interest rates swaps:</u>					
Valuación activa	53,488	50,004	57,801	50,004	69,888
Valuación pasiva	54,127	50,738	58,527	50,738	70,527
Posición neta	(639)	(734)	(726)	(734)	(639)
<u>Opciones:</u>					
Valuación activa	701	2,619	2,466	2,619	2,592
Valuación pasiva	701	2,619	2,466	2,619	2,592
Posición neta	0.00	0.00	0.00	0.00	0
<u>Forwards:</u>					
Valuación activa	135,686	165,383	148,794	165,383	168,117
Valuación pasiva	135,416	165,476	148,487	165,476	167,958
Posición neta	270	(94)	307	(94)	159

Swaps:

	<u>1T2018</u>	<u>1T2018</u>	<u>3T2018</u>	<u>4T2018</u>	<u>1T2019</u>
<u>Cross currency swaps (USD-MXN)</u>					
Valuación activa	187,013	193,097	186,644	193,097	202,515
Valuación pasiva	185,624	191,612	185,205	191,612	201,277
	1,389	1,485	1,439	1,485	1,238
<u>Cross currency swaps (MXV-MXN)</u>					
Valuación activa	83,005	82,904	81,537	82,904	80,091
Valuación pasiva	82,728	82,649	81,318	82,649	79,919
	277	255	219	255	172
<u>Cross currency swaps (EUR-USD)</u>					
Valuación activa	17,874	62,719	47,987	62,719	49,434
Valuación pasiva	17,846	62,688	47,959	62,688	49,408
	28	31	28	31	26
<u>Cross currency swaps (MXV-USD)</u>					
Valuación activa	2,439	2,608	2,503	2,608	590
Valuación pasiva	2,514	2,547	2,575	2,547	589
	(75)	61	(72)	61	1
<u>Cross currency swaps (GBP-USD)</u>					
Valuación activa	24,885.00	25,864	24,287	25,864	26,111
Valuación pasiva	24,861.00	25,839	24,264	25,839	26,086
	24.00	25	23	25	25
<u>Cross currency swaps (GBP-MXN)</u>					
Valuación activa	1,358	1,352	1,301	1,352	1,326
Valuación pasiva	1,356	1,350	1,298	1,350	1,323
	2	2	3	2	3
<u>Cross currency swaps (CHF-MXN)</u>					
Valuación activa	1,804.00	1,812	1,773	1,812	1,758
Valuación pasiva	1,802.00	1,811	1,771	1,811	1,757
	2.00	1	2	1	1
<u>Interest rates swaps (EUR)</u>					
Valuación activa	0.00	1,072.00	1,045	1,072.00	734
Valuación pasiva	0.00	1,071.00	1,041	1,071.00	758
	0.00	1	4	1	(24)
<u>Interest rates swaps (TIIE)</u>					
Valuación activa	35,642	34,982	38,820	34,982	53,302
Valuación pasiva	35,575	34,945	38,797	34,945	53,411
	67	37	23	37	(109)
<u>Interest rates swaps (LIBOR)</u>					
Valuación activa	17,846	13,950	17,936	13,950	15,852
Valuación pasiva	18,552	14,722	18,689	14,722	16,358
	(706)	(772)	(753)	(772)	(506)
Posición Neta Swaps	1,008	1,126	916	1,126	827

Opciones:

	<u>1T2018</u>	<u>1T2018</u>	<u>3T2018</u>	<u>4T2018</u>	<u>1T2019</u>
<u>Options (TASA)</u>					
Valuación activa	0	0	0	0	0
Valuación pasiva	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
<u>Options (FX)</u>					
Valuación activa	701	2,619	2,466	3,221	2,544
Valuación pasiva	701	2,619	2,466	3,221	2,544
	0	0	0	0	0
<u>Options (Equity)</u>					
Valuación activa	0	0	0	0	48
Valuación pasiva	0	0	0	0	48
	0	0	0	0	0
Posición Neta Opciones	0	0	0	0	0

Forwards:

	<u>1T2018</u>	<u>1T2018</u>	<u>3T2018</u>	<u>4T2018</u>	<u>1T2019</u>
<u>Forwards (BONOS)</u>					
Valuación activa	0	0.00	0.00	0.00	0.00
Valuación pasiva	0	0	0	0.00	0.00
Posición Neta Futuros	0	0	0	0.00	0.00
<u>Forwards (DIVISA)</u>					
Valuación activa	135,686	165,383	148,794	172,592	168,117
Valuación pasiva	135,416	165,476	148,487	172,558	167,958
	270	(94)	307	34	159
<u>Forwards (Equity)</u>					
Valuación activa	1,869.00	1,869.00	9.66	145.14	206
Valuación pasiva	1,869.00	1,869.00	8.47	144.81	204
	0.00	0.00	1.19	0.33	2
Posición Neta Forwards	270	(94)	308	34	161

Las operaciones con derivados que realizó el Banco con fines de negociación constituyen swaps de divisas y de tasa de interés, opciones de tasa de interés, de tipo de cambio y de índices, así como contratos adelantados en divisa.

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

Las operaciones con derivados que realiza la institución son de negociación y constituyen swaps, opciones, forwards, caps y floors los cuales tienen vencimientos entre 2019 y 2048.

CARTERA DE CRÉDITO

Al cierre de Septiembre de 2018 el Banco no tiene operaciones Crediticias.

OTRAS CUENTAS POR COBRAR

	<u>1T2018</u>	<u>2T2018</u>	<u>3T2018</u>	<u>4T2018</u>	<u>1T2019</u>
Deudores por liquidación de operaciones en inversiones en valores	3,034	6,843	4,861	3,480	7,016
Deudores por liquidación de operaciones en compraventa de divisas	5,052	4,423	10,353	2,022	17,410
Deudores por colaterales en efectivo	1,001	2,167	2,088	1,596	1,110
Deudores por liquidación de operaciones en derivados	0	154	0	18	7
Deudores por Cuentas de Margen	0	43	46	0	0
Impuestos a favor	10	10	8	2	6
Otros adeudos	25	31	48	67	77
Estimación por Irrecuperabilidad o Difícil Cobro	(8)	(7)	(7)	(7)	(7)
Total	9,114	13,664	17,397	7,179	25,619

MOBILIARIO Y EQUIPO

	<u>1T2018</u>	<u>2T2018</u>	<u>3T2018</u>	<u>4T2018</u>	<u>1T2019</u>
Gastos de instalación	10	10	10	10	10
Equipo de Cómputo	8	8	10	10	11
Mobiliario y Equipo	37	37	37	37	37
Amortización acumulada	(35)	(35)	(36)	(37)	(39)
Total	20	20	21	20	19

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

	<u>1T2018</u>	<u>2T2018</u>	<u>3T2018</u>	<u>4T2018</u>	<u>1T2019</u>
Acreeedores por liquidación de operaciones en inversiones en valores	9,102	14,180	10,344	5,749	13,227
Acreeedores por liquidación de operaciones en divisas	11,188	8,846	16,975	3,993	21,287
Acreeedores por liquidación de operaciones en derivados	0	153.08	0	18	0
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	1,780	3,799	2,038	3,571	4,068
Acreeedores por cuentas de margen	73.978941	0	0	59	94
Provisiones para obligaciones diversas	77	59	62	13	45
Impuesto por pagar	0	0	0	0	33
Acreeedores diversos	0	0	0	0	0
Total	22,221	27,037	29,418	13,403	38,754

PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

	<u>1T2018</u>	<u>2T2018</u>	<u>3T2018</u>	<u>4T2018</u>	<u>1T2019</u>
De exigibilidad Inmediata	0	0	0	0	0
De corto plazo	0	0	1218	0	0
Total	0	0	1218	0	0

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 las personas que realicen cualquiera de los depósitos garantizados, 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 400,000 UDIS (\$2,409 y \$2,504 miles de pesos al 31 de Marzo de 2019 y 2018, respectivamente) por ahorrador por institución. El Banco reconoce en resultados del ejercicio las aportaciones obligatorias al IPAB.

CAPITAL CONTABLE

En Asamblea General Extraordinaria, celebrada el 1 de Noviembre de 2013, los accionistas acordaron incrementar el capital social en su parte variable en \$450, mediante aportaciones en efectivo. Después del incremento anterior, el capital social al 31 de Marzo de 2019 se integra como sigue:

<u>Descripción</u>	<u>Número de acciones</u>	<u>Importe (miles pesos)</u>
Acciones de la Serie “F” de Grupo Barclays México, S. A de C.V	2,468,855,019	\$2,468,855
Acciones de la Serie “B” de Barclays Group Holding Limited	2	-
Acciones de la Serie “B” de Barclays Bank PLC	<u>71,049,999</u>	<u>\$71,050</u>
Capital social pagado histórico	2,539,905,020	\$2,539,905
Incremento por actualización		<u>\$73,658</u>
 Capital social al 31 de Marzo de 2019		 <u>2,613,563</u>

Las acciones de la Serie “F” solamente pueden ser adquiridas por una sociedad controladora filial o, directa o indirectamente, por una institución financiera del exterior, salvo en el caso a que se refiere la Ley, tratándose de acciones representativas del capital social de las instituciones de banca múltiple filiales. Las acciones de la Serie “B” son de libre 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.

De conformidad con la Ley, no podrán participar en forma alguna en el capital social de las instituciones de banca múltiple, personas morales extranjeras que ejerzan funciones de autoridad.

El Banco debe constituir e incrementar la reserva legal, separando anualmente, cuando menos, un 10% de las utilidades netas hasta alcanzar un monto equivalente al capital pagado.

Al 31 de Marzo de 2019, el Banco no ha pagado dividendos.

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

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

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

Al 31 de Marzo de 2019 el Banco determinó un índice de capitalización de 29.53%, el cual resulta de dividir el capital neto entre sus activos de riesgo de crédito, de mercado y operacional.

MARGEN FINANCIERO

Los intereses del margen financiero se integran a continuación:

	<u>1T2018</u>	<u>2T2018</u>	<u>3T2018</u>	<u>4T2018</u>	<u>1T2019</u>
Ingresos por intereses					
Disponibilidades	6	20	40	61	18
Inversiones en valores	146	215	249	325	52
Cuentas de margen	1	3	6	8	1
Reportos	45	140	268	365	104
	198	378	563	759	175
Gastos por intereses					
Depósitos de exigibilidad inmediata	17	33	54.93	79.62	41
Por préstamos Interbancarios	0.36	1.06	6	10	1
Depósitos a plazo	0.00	0.00	0.00	0.00	0
Reportos	8	12	18	20	2
Préstamo de valores	5	18	30	40	5
	31	63	109	150	49
Total	167	315	454	610	126

RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

El resultado por intermediación se integra a continuación:

	<u>1T2018</u>	<u>2T2018</u>	<u>3T2018</u>	<u>4T2018</u>	<u>1T2019</u>
Resultado por compraventa					
Inversiones en valores	33	3	(52)	(93)	(17)
Derivados	904	659	848	476	136
Divisas	(92)	(70)	(118)	(23)	5
	844	592	678	360	124
Resultado por valuación a valor razonable					
Inversiones en valores	(115)	(172)	(184)	(248)	(2)
Derivados	278	(119)	(300)	(185)	150
Divisas	(325)	476	546	794	(45)
	(162)	184	62	361	103
Total	683	776	740	721	227

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN

Los gastos de administración se integran como sigue:

	<u>1T2018</u>	<u>2T2018</u>	<u>3T2018</u>	<u>4T2018</u>	<u>1T2019</u>
Beneficios directos de corto plazo	2	6	8	11	2
Honorarios	14	19	22	26	5
Rentas	2	4	6	8	2
Aportaciones al IPAB	2	6	9	13	5
Impuestos y derechos diversos	15	39	56	83	14
Gastos no deducibles	51	62	73	85	14
Gastos en tecnología	1	3	4	7	1
Depreciaciones	1	2	3	4	1
Otros gastos de administración	211	425	589	787	196
Total	300	565	770	1024	240

* Las cifras que se presentan son saldos al cierre de cada trimestre.

Aspectos Fiscales
Impuesto sobre la Renta (ISR)

- i. Al 31 de Marzo de 2019 el Banco generó una utilidad fiscal de 215 millones y un impuesto causado de 33. El resultado fiscal difiere del contable, principalmente, por aquellas partidas que en el tiempo se acumulan y deducen de manera diferente para fines contables y fiscales, por el reconocimiento de los efectos de la inflación para fines fiscales, así como aquellas partidas que sólo afectan el resultado contable o el fiscal.
- ii. La provisión para ISR se analiza a continuación:

	<u>2019</u>
ISR causado	\$ 33
ISR diferido	49
Total provisión	\$ 82

- iii. La conciliación entre las tasas causada y efectiva del ISR se muestra a continuación:

Resultado de la operación	254
---------------------------	-----

ISR corriente	33	13%
ISR diferido	49	19%
		<u>32%</u>
		<u>30%</u>
(+) Partidas permanentes	(4)	(2)%
		<u>30%</u>

- iv. Al 31 de Marzo de 2019 las principales diferencias temporales sobre las que se reconoció ISR diferido se analizan a continuación:

		<u>2019</u>
Valuación a mercado de instrumentos financieros:		\$ 180
- Operaciones financieras derivadas	\$ 18	
- Instrumentos de renta fija	<u>162</u>	
Otros		<u>5</u>
Total		\$ 185
Tasa de ISR aplicable		<u>30%</u>
Impuesto diferido activo		<u>55</u>

- v. Al 31 de Marzo de 2019 el Banco no tiene pérdidas fiscales pendientes de amortizar.

OTROS INGRESOS (GASTOS)

Los ingresos netos registrados en este rubro se originan de los servicios prestados por Barclays México a otras entidades del grupo. De acuerdo a la nueva regulación desaparece el rubro de otros productos y queda solamente el rubro otros ingresos como parte del resultado de la operación.

	Marzo 2018
Ingresos intercompañías	147,901
Otros ingresos (egresos)	0
<u>Total</u>	<u>147,901</u>

EVENTOS SUBSECUENTES

No existen eventos subsecuentes a reportar.

CONVENIO DE RESPONSABILIDADES

De acuerdo con lo dispuesto por el artículo 28 de la LRAF, con fecha 30 de Septiembre de 2006 se firmó un convenio único de responsabilidades. Dicho convenio establece ciertas responsabilidades que el Grupo debe mantener con sus empresas subsidiarias y que básicamente consisten en que deberá responder de manera solidaria de las obligaciones y de las pérdidas de sus empresas hasta por el monto del patrimonio de Grupo.

FUENTES DE LIQUIDEZ

El Banco cuenta con las siguientes fuentes de fondeo:

- Capital Propio
- Reportos
- Línea de sobregiro con Banco de México y otros bancos comerciales.
- Línea de crédito con Barclays Bank PLC

POLITICA DE DIVIDENDOS

La sociedad no tiene establecida una política para el reparto de dividendos. Conforme a los resultados de la propia Sociedad, el Consejo de Administración podrá proponer a la Asamblea General Ordinaria de Accionistas respecto al decreto del pago de dividendos.

Al 31 de Marzo de 2019 el Banco no decretó dividendos.

Es importante señalar, que diversos elementos son considerados para el eventual decreto de dividendos, los cuales incluyen los límites de posición cambiaria, límites de admisión de pasivos en moneda extranjera, límites de diversificación de operaciones activas y pasivas, así como el Índice de Capitalización.

Por el momento, no está en los planes de la Administración el decretar dividendos en un futuro cercano.

POLITICA DE LA TESORERIA

Las actividades de la tesorería del banco se rigen de acuerdo a lo establecido en los siguientes puntos:

- a) En cumplimiento a lo establecido en la regulación emitida por las diversas autoridades del sistema financiero para las instituciones bancarias. Tal es el caso de lineamientos referentes a operaciones activas y pasivas, reglas contables, coeficientes de liquidez, encajes regulatorios, capacidades de los sistemas de pago, etc.
- b) Límites internos de riesgo de mercado, de liquidez y de crédito. Los límites marcan la pauta de la gestión de activos y pasivos del banco en lo referente al riesgo de mercado y de liquidez derivado, así como los límites referentes al riesgo de contraparte.
- c) Apego a los lineamientos que marcan los contratos estándar de carácter local e internacional referentes a las diversas transacciones que se realizan en los mercados.
- d) Actuar siempre de acuerdo a las sanas prácticas de mercado.
- e) Estrategias planteadas en los comités internos del banco.
- f) Actuando conforme a lo establecido en los procedimientos operativos de la institución.

CONTROL INTERNO

Las actividades de la institución se regulan por una serie de lineamientos establecidos por Barclays Bank PLC, institución tenedora de Grupo y que su sede radica en la ciudad de Londres y por la normatividad vigente en México.

El establecimiento de una estructura organizacional, que ha permitido el desarrollo y expansión de la institución, con funciones y responsabilidades de cada dirección delimitadas, con el fin de optimizar la realización de las actividades de gestión.

Los empleados de la institución observan las directrices que contienen los Manuales, el Código General de Conducta y otros documentos internos de gestión.

La estructura comprende la integración de un Consejo de Administración, bajo el cual se establecen los objetivos, las políticas y procedimientos generales de la institución, la designación de directivos, así como la integración de comités que vigilaran el desarrollo de sus actividades.

En cumplimiento a lo establecido por circulares emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, el Consejo de Administración acordó la constitución del Comité de Administración Integral de Riesgo. Este comité sesiona mensualmente y vigila que las operaciones se ajusten a lo establecido y aprobado por el Consejo. El Comité a su vez delega en la Unidad de Administración Integral de Riesgo, la responsabilidad de implementar los procedimientos para la medición, administración y control de riesgo, asimismo le confiere facultades para autorizar desviaciones a los límites establecidos, debiendo en este caso informar al propio Consejo de Administración sobre dichas desviaciones.

Relación de los comités de la institución:

Comité de Auditoría y Comité de Prácticas Societarias
Comité de Comunicación y Control

Comité de Administración Integral de Riesgos
Comité de Remuneración

El registro, control y almacenamiento de las actividades diarias de la institución se lleva a cabo en sistemas diseñados y enfocados a la actividad bancaria.

Los estados financieros están preparados de acuerdo con las prácticas contables establecidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, a través de la emisión de circulares contables, así como oficios generales y particulares que regulan el registro contable de las transacciones. Para tales efectos el sistema contable de la institución se ha estructurado con un catálogo contable de cuentas establecido por la Comisión, así como todos los reportes que derivan del mismo y que cumplen con los lineamientos establecidos.

Existe un área independiente de auditoría interna, que se encarga de:

- a) Evaluar el funcionamiento operativo de las distintas unidades de negocio y soporte, así como el cumplimiento de los lineamientos referentes al control interno.
- b) Verificar que los mecanismos de control de los sistemas informáticos cumplan y mantengan la integridad de la información y cumplan los objetivos para los cuales fueron diseñados.
- c) Dar seguimientos a las transacciones y operaciones que se llevan a cabo para corregir fallas potenciales en los sistemas de control interno.
- d) Revisar que la información financiera cumpla con las directrices establecidas tanto por la Dirección General como por los organismos regulatorios.
- e) Los resultados de sus actividades son reportados trimestralmente para el comité de auditoría.

OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

A continuación se presentan los saldos con partes relacionadas:

	<u>1T2018</u>
Disponibilidades	12
Compraventa de divisas	31
Compraventa de títulos	3
Cuentas por cobrar	1,096
Operaciones instrumentos financieros derivados, neto	(1,051)
Otras cuentas por pagar	(35)
Ingresos	187
Gastos	(230)

Al 31 de Marzo de 2019 el Banco tiene celebrados los siguientes contratos con partes relacionadas:

1. Contrato de prestación de servicios administrativos con Servicios Barclays, S.A. de C.V., con una duración indefinida.
2. Contrato de prestación de servicios financieros y administrativos con Barclays Capital Casa de Bolsa, S. A. de C.V., con una duración indefinida.

Los precios y contraprestaciones que se utilizan para la realización de las operaciones intercompañías son los mismos que se utilizarían entre partes independientes en operaciones comparables.

INFORMACIÓN POR SEGMENTO

Actualmente las actividades del Banco se enfocan en operaciones de Tesorería, por lo que de acuerdo a lo que establece la circular única de bancos en relación a la información por segmentos, la información que presente el Banco corresponde a operaciones de Tesorería, no resultando aplicable la información requerida en las fracciones XIX, XX, XXII y XXIII del Artículo 181 de dicha circular.

	<u>Tesorería</u>
Margen financiero	126
Estimación preventiva para riesgo de crédito	-
Margen financiero ajustado - riesgo de crédito	126
Comisiones netas	(9)
Resultado por intermediación	227
Otros Ingresos	150
Gastos de administración y promoción	(240)
Resultado de la operación	254
Participación en el resultado de subsidiarias	-
Resultado antes de ISR y PTU	254
ISR y PTU causado y diferido	(82)
Resultado antes de operaciones discontinuadas	172
Operaciones discontinuadas	-
Resultado neto	172

ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

Objetivos, Lineamientos y Políticas para la Administración Integral de Riesgos

Objetivos, Lineamientos y Políticas para la Administración Integral de Riesgos

Barclays Bank Mexico S.A. (el Banco) se apega a las disposiciones regulatorias establecidas en materia de administración integral de riesgos que establecen, entre otros mecanismos, que las instituciones de banca múltiple realicen sus actividades con niveles de riesgo, acordes con sus respectivos capital neto y capacidad operativa, aprobados por el Consejo de Administración, además de requerirles la información necesaria para que las posiciones de riesgo de sus subsidiarias financieras se ajusten a lo previsto en dichas disposiciones. Asimismo, establecen responsabilidades para el Consejo Directivo y para el director general de las instituciones de crédito, con objeto de lograr una adecuada administración de riesgos.

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 1 persona que es responsable de la administración de Riesgo de Mercado, una persona encargada de la administración del Riesgo de Liquidez y 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 de los riesgos no discrecionales en cada una de las áreas que conforman el banco.

A continuación se describen las acciones que el Banco realiza para administrar los riesgos en los que incurre por su operación, en particular en relación con el riesgo de crédito, riesgo de mercado, riesgo de liquidez y riesgo operacional, de conformidad con los requerimientos establecidos por la Comisión.

Descripción global de políticas y procedimientos

El Banco 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 Banco está expuesto son: de mercado, de crédito, de liquidez, legal y operativo.

La administración de riesgos del Banco está fundamentada en:

- Definición formal de los órganos responsables de la administración de riesgos, asegurando la participación de todas las áreas relevantes del Banco.
- 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.

- Utilización de sistemas y metodologías especializadas para realizar una adecuada administración integral de riesgos.
- Práctica de pruebas bajo condiciones extremas de los factores de riesgo sobre el portafolio (pruebas de estrés), para analizar el impacto de situaciones adversas sobre la rentabilidad del Banco.
- Medición de desempeño y desarrollo de programas de compensación de los funcionarios de las áreas de negocios en función de los distintos tipos de riesgo incurridos y la observancia de las políticas, procedimientos y límites de riesgo.

En relación a los diferentes tipos de riesgos el Banco define y realiza las siguientes actividades, controles o acciones para mitigar los riesgos asociados:

RIESGO DE MERCADO

Representa la pérdida potencial, por posiciones en productos de mercados financieros, derivada de movimientos en los precios de mercado que inciden en su valuación, como precios de acciones, tasas de interés, tipos de cambio e índices de precios.

Para controlar este riesgo se han establecido límites autorizados por el Comité de Riesgos y el Consejo de Administración, los cuales, a su vez, son monitoreados y controlados por la Unidad para la Administración Integral de Riesgo (UAIR). Los límites son determinados tomando en cuenta la capacidad financiera del Banco de incurrir en dichos riesgos. El Banco 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 £1,500,000 de libras esterlinas (el equivalente a \$38.094 millones de pesos*). El Banco registró un VaR de £638.41 mil libras esterlinas, equivalente a \$16.213 millones de pesos*, al cierre de Marzo de 2019, y el VaR promedio durante el 1Q del 2019 fue de £458.35 mil libras esterlinas (el equivalente a \$11.640 millones de 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.

*Para la conversión de libras a pesos se usaron los tipos de cambio de BANXICO al cierre del periodo.

Detalle de las pruebas de stress testing

Definición de escenarios

Depreciación del peso con respecto al Dólar 7.37% (Elecciones de EUA)

FX Exposure	
Vol 1D	PnL
7.37%	(115,062)

En la tabla siguiente se muestra el Impacto de los escenarios de estrés sobre el portafolio con las posiciones en riesgo al cierre de Marzo de 2019. (Monto en miles de dólares)

IR Delta Scenario	Total PnL	Bonds		Swaps			Forwards	
		MXN	UDI	MXN	UDI	USD	MXN	USD
Broad Rally	3,061	2,068	(51)	(149)	(3)	(18)	1,222	(8)
Hard bear steepen	(4,446)	(4,118)	346	843	(4)	411	(1,615)	(308)
Bull flatten	1,561	2,968	(643)	(754)	(39)	(413)	232	210
Mild Bear steepen	(3,399)	(1,976)	339	228	32	159	(2,189)	8

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

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

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.

Las posiciones en sensibilidades a cambios en tasas de interés al cierre de Marzo de 2019 fueron (cifras en miles de dólares):

Tenor	Bonds		Swaps			Forwards	
	MXN	UDI	MXN	UDI	USD	MXN	USD
O/N	0	0	0	(0)	1	0	(0)
1W	(0)	0	(0)	(0)	1	0	(0)
1M	(0)	(0)	2	(0)	0	0	(0)
3M	0	(0)	1	(0)	(2)	0	(0)
6M	(0)	(0)	0	0	0	15	(9)
1Y	(2)	0	(6)	(0)	2	(9)	1
2Y	(0)	1	8	(0)	(2)	(84)	70
3Y	(12)	0	5	(0)	2	17	0
4Y	(5)	0	(20)	(1)	(3)	(6)	0
5Y	(20)	0	(2)	2	10	2	(0)
7Y	(16)	4	2	(6)	(4)	(0)	0
10Y	(20)	16	15	5	(11)	0	0
15Y	(7)	(0)	4	0	1	(0)	(0)
20Y	13	(1)	(3)	(0)	(4)	(0)	(0)
25Y	(1)	(0)	(0)	0	16	(0)	0
30Y	(2)	(0)	0	0	(19)	0	0
	(72)	20	5	(1)	(12)	(66)	61

RIESGO DE CREDITO

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

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

El Banco mide el riesgo de crédito de contraparte por inventario por tenencia de bonos como el 100% del valor de la operación. En el caso de una operación de reporto, cambios o derivados, el riesgo se calcula como un porcentaje o valor fraccional del monto total de la operación, internamente llamado Potential Future Exposure, que incluye tanto el valor actual como el potencial de reemplazo.

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

Cliente	Limite de "Potential Future Exposure" (MXN)	Potential Future Exposure (MXN)
Cliente 1	10,851,624,012	6,872,470,520
Cliente 2	3,294,242,993	2,539,491,642
Cliente 3	2,616,016,505	2,260,658,369
Cliente 4	872,005,510	744,447,140
Cliente 5	872,005,510	684,262,425
Cliente 6	1,598,676,747	578,134,279
Cliente 7	1,647,121,496	502,887,161
Cliente 8	2,422,237,508	496,231,356
Cliente 9	968,895,008	386,428,637
Cliente 10	872,005,510	385,012,674

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 CNBV (Comisión Nacional Bancaria y de Valores). 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.

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 2 diferentes escenarios, 1) baja de calificaciones en 4 escalones (notches) sobre la calificación crediticia actual y, 2) baja en las calificaciones en 8 escalones (notches) sobre la calificación crediticia actual. Los resultados de dicha prueba de estrés al cierre de Marzo 2019 se presentan a continuación.

Resultados desplegados como perdidas del portafolio en pesos.

		4 notch DG downgrade	8 notch DG downgrade
Peak PFE	Current level	Stressed level	Stressed level
Derivative + Debt Financing	965,169	4,436,447	23,804,412

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.

RIESGO DE LIQUIDEZ

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

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

1. Analiza diariamente su estructura de liquidez (análisis de brechas) tomando en cuenta el plazo de vencimiento de sus activos y pasivos. Los activos y pasivos que se incluyen en este análisis son valuados a mercado diariamente, por lo que reflejan su valor de liquidación. Con base en esta información, el Banco toma decisiones para la administración de la liquidez y monitorea a lo largo del día la recepción de efectivo y de títulos conforme a lo programado.
2. De manera mensual analiza y determina las posiciones que tienen poca liquidez dentro de su portafolio y les aplica diariamente pruebas de estrés que reflejan la pérdida potencial que se podría generar por venta forzosa de dichos activos.
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 USD (equivalente en pesos) de sobregiro diurno y 10 millones de USD (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) por US 150 millones a un plazo máximo de un año.
- f) Capital aportado disponible.
- g) Emisión de instrumentos de captación interbancaria.

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

- a. Acciones y mecanismos de coordinación requeridos para hacer frente a eventos adversos de liquidez.
- b. 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.
- c. Órganos sociales y personal responsable de la toma de decisiones en materia de liquidez mientras se restablece el nivel de riesgo en la Institución.
- d. 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.
- e. Establecimiento y descripción de los eventos e indicadores de riesgo, cuantitativos y cualitativos que determinarán la activación de dicho plan.
- f. Establecimiento de criterios que permitan a la Institución valorar la severidad de la situación a la que se enfrenta.
- g. 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 ellas. Las fuentes de financiamiento directas y contingentes, que permitan preservar la liquidez, cubrir descaldes 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.
- h. Responsabilidades a considerar para la operatividad del Plan de Contingencia:
 - i. Personas responsables para cada tarea o procedimiento requerido en el plan y de sus suplentes.
 - ii. 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.
 - iii. La capacidad para obtener recursos, considerando las restricciones legales y operativas.
 - iv. 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.

El Banco cumple de manera puntual con el coeficiente de liquidez en moneda extranjera de acuerdo con las disposiciones emitidas por el Banxico. El fondeo promedio durante el año calendario fue inferior a los 10 mil millones de pesos durante el 1Q 2019. Es importante mencionar que las necesidades de Fondeo del Banco son en más del 90% a muy corto plazo, de 1 a 7 días, debido al perfil de productos que ofrece el Banco a sus clientes los cuales se consideran

que tienen una liquidez alta. El Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) del Banco, de acuerdo a las reglas establecidas por la CNBV, al cierre de Marzo de 2019, fue de 286.28%, arriba del mínimo requerido de 90%.

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.

RIESGO LEGAL

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

Las políticas del Banco requieren que los asesores legales y fiscales revisen regularmente sus operaciones para asegurarse de que las disposiciones aplicables están siendo cabalmente acatadas. Antes de efectuar una transacción con un cliente o contraparte, el Banco 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 Banco.

Durante el último semestre de 2017 Auditoría Interna realizó una auditoría al Área de riesgos que incluyó la función legal sin que se presentaran observaciones relevantes.

RIESGO 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 de la Institución.

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 Banco cuenta con una aplicación llamada "ORAC" en donde se lleva el registro de los diferentes eventos que cumplan con los criterios establecidos por la institución para ser considerados como riesgo operacional y en consecuencia generaron menoscabo a la operación o patrimonio del Banco. Durante el 1Q 2019 se registró un evento en la base de datos de riesgo operativo cuyo monto total ascendió a US 45.87 mil (\$0.05 millones).

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.

Para el caso de la determinación de capital por Riesgo Operacional se utiliza el método del Indicador Básico, en éste sentido, la institución no tiene contemplado migrarse a otros métodos durante el año de 2019.

DIVERSIFICACION 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 cierre de Marzo de 2019 se mantienen las siguientes operaciones de riesgo:

- 1) El monto de financiamiento de los tres principales deudores se encuentra dentro del límite establecido, el cual es de 100% para entidades financieras y 40% para entidades no financieras en relación al capital básico y asciende a \$2,048 millones, dicho consumo corresponde a un 33.78% en relación al límite y se integra como sigue:

Deudor	Monto de Financiamiento (MXN)	% del Capital
Deudor 1	1,380,569,953	22.76%
Deudor 2	433,098,630	7.14%
Deudor 3	234,771,648	3.87%

Raúl Martínez-Ostos Jaye
Director General

Juan C. Altamirano Ramírez
Director de Finanzas

Victor Manuel Ramírez Valdés
Contralor

Mariana Benítez Franco
Directora de Auditoría Interna