

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Estados financieros

31 de diciembre de 2019 y 2018

(Con el informe de los Auditores Independientes)

Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y a los Accionistas

Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca

Múltiple, Grupo Financiero Barclays:

(Millones de pesos)

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Barclays México (el Banco), que comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los estados de resultados, de variaciones en el capital contable y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, y notas que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos de Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Barclays México han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito 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*” de nuestro informe. Somos independientes del Banco de conformidad con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros 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.

Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor relevancia en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

(Continúa)

Instrumentos financieros derivados por \$ 25,957 y \$25,107 de activo y pasivo, respectivamente	
Ver notas 3 (g) y 11 a los estados financieros.	
La cuestión clave de auditoría	De qué manera se trató la cuestión clave en nuestra auditoría
<p>El rubro de instrumentos financieros derivados representa el 47% y el 52% del total de activos y pasivos respectivamente, al 31 de diciembre de 2019. Los instrumentos financieros derivados del Banco se integran en su totalidad de versiones simples y básicas. Para la determinación del valor razonable a la fecha del balance general se utilizan modelos de valuación usados en el mercado. Asimismo, las variables usadas para su valuación son observables en el mercado reconocido. La valuación de estos instrumentos financieros derivados tiene un impacto significativo en el resultado del ejercicio.</p> <p>Considerando que los instrumentos financieros derivados representan la partida más importante en relación con los estados financieros en su conjunto del Banco, y que, por lo tanto, en su revisión se emplea el mayor número de horas de auditoría, evaluamos la existencia, integridad y valuación de estos como una cuestión clave de auditoría.</p>	<p>Como parte de nuestros procedimientos de auditoría, obtuvimos evidencia de la aprobación, por parte del Comité de Riesgos del Banco, de los modelos de valuación para instrumentos financieros derivados utilizados por la Administración. Asimismo, mediante pruebas selectivas, evaluamos la razonabilidad de dichos modelos y los insumos utilizados; y la adecuada determinación del valor razonable de los productos derivados con la participación de nuestros especialistas.</p>

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

La Administración es responsable de la preparación de los estados financieros adjuntos de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito en México emitidos por la Comisión, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de desviación material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad del Banco 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 al Banco 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 del Banco.

(Continúa)

Responsabilidades de los auditores en la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de si los estados financieros 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.

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, 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 del Banco.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- 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 del Banco 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 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 el Banco deje de ser un negocio en marcha.

Nos comunicamos con los responsables del 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 del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y de que les hemos comunicado todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

(Continúa)



Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la entidad, determinamos las que han sido de la mayor relevancia en la auditoría de los estados financieros del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

KPMG Cárdenas Dosal S. C.

RÚBRICA

C.P.C. Ricardo Delfín Quinzaños

Ciudad de México, a 6 de marzo de 2020.

Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Barclays México

Balances generales

31 de diciembre de 2019 y 2018

(Millones de pesos)

Activo	2019	2018	Pasivo y Capital Contable	2019	2018
Disponibilidades (nota 6)	\$ 3,991	3,451	Préstamos interbancarios y de otros organismos de corto plazo (nota 14)	\$ 1,179	-
Cuentas de margen (notas 7 y 11)	857	40	Acreedores por reporto (nota 9)	100	-
Inversiones en valores (nota 8): Títulos para negociar	7,441	13,877	Colaterales vendidos o dados en garantía (nota 10): Préstamos de valores	4,551	7,052
Deudores por reporto (nota 9)	335	770	Derivados	14	-
Derivados: Con fines de negociación (nota 11)	25,957	23,583		4,565	7,052
Otras cuentas por cobrar, neto (nota 12)	15,595	7,179	Derivados: Con fines de negociación (nota 11)	25,107	22,732
Mobiliario y equipo, neto (nota 13)	17	20	Otras cuentas por pagar (nota 15): Impuestos a la utilidad por pagar	443	-
Impuestos diferidos (nota 18)	217	105	Acreedores por liquidación de operaciones	13,820	9,760
Otros activos: Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	178	246	Acreedores por cuentas de margen	-	59
			Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	2,967	3,571
			Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	133	13
				17,363	13,403
			Total pasivo	48,314	43,187
			Capital contable (nota 19):		
			Capital contribuido:		
			Capital social	2,614	2,614
			Capital ganado:		
			Reservas de capital	385	332
			Resultado de ejercicios anteriores	2,835	2,605
			Resultado neto	440	533
				3,660	3,470
			Total capital contable	6,274	6,084
			Compromisos y pasivos contingentes (nota 23)		
Total activo	\$ 54,588	49,271	Total pasivo y capital contable	\$ 54,588	49,271

Cuentas de orden

	2019	2018
Bienes en custodia o en administración (nota 22)	\$ 5,129	5,129
Colaterales recibidos por la entidad (notas 9 y 10)	7,097	9,231
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad (nota 10)	5,702	7,259
Otras cuentas de registro (nota 22)	949,501	619,891

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

"Los presentes balances generales se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por el Banco 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 último requerimiento de capitalización conocido a la fecha de la publicación de estos estados financieros es el correspondiente al 31 de diciembre de 2019, con un índice de capitalización de 19.48% sobre activos sujetos a riesgo de crédito, de mercado y operacional, y 22.36% sobre activos en riesgo de crédito, y de 28.82% sobre activos sujetos a riesgo de crédito, de mercado y operacional, y 49.44% sobre activos en riesgo de crédito en 2018.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el monto histórico del capital social asciende a \$2,540, en ambos años.

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

RÚBRICA

Pedro Tejero Sandoval
Director General

RÚBRICA

Roberto L. Emmert Camarena
Director de Finanzas

RÚBRICA

Victor Manuel Ramírez Valdés
Contralor

RÚBRICA

Mariana Benítez Franco
Director de Auditoría Interna

Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Barclays México

Estados de resultados

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Millones de pesos)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Ingresos por intereses (nota 21a)	\$ 720	759
Gastos por intereses (nota 21a)	<u>(233)</u>	<u>(149)</u>
Margen financiero	487	610
Comisiones y tarifas pagadas	(58)	(42)
Resultado por intermediación (nota 21b)	627	721
Otros ingresos (egresos) de la operación, neto (nota 21d)	869	470
Gastos de administración y promoción (nota 21c)	<u>(1,154)</u>	<u>(1,024)</u>
Resultado de la operación y resultado antes de impuestos a la utilidad	<u>771</u>	<u>735</u>
Impuestos a la utilidad (nota 18):		
ISR Causado	(443)	-
ISR Diferido	<u>112</u>	<u>(202)</u>
Total de impuestos a la utilidad	<u>(331)</u>	<u>(202)</u>
Resultado neto	<u>\$ 440</u>	<u>533</u>

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

"Los presentes estados de resultados se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Institución durante los años arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"Los presentes estados de resultados 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>

RÚBRICAPedro Tejero Sandoval
Director General

RÚBRICARoberto L. Emmert Camarena
Director de Finanzas

RÚBRICAVíctor Manuel Ramírez Valdés
Contralor

RÚBRICAMariana Benítez Franco
Director de Auditoría Interna

Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Barclays México

Estados de variaciones en el capital contable

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Millones de pesos)

	<u>Capital contribuido</u>	<u>Capital ganado</u>		<u>Total capital contable</u>	
	<u>Capital social</u>	<u>Reserva de capital</u>	<u>Resultado de ejercicios anteriores</u>		<u>Resultado neto</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2017	\$ 2,614	258	1,938	741	5,551
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:					
Constitución de reservas	-	74	(74)	-	-
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	-	-	741	(741)	-
	-	74	667	(741)	-
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:					
Resultado neto	-	-	-	533	533
Saldos al 31 de diciembre de 2018	2,614	332	2,605	533	6,084
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:					
Constitución de reservas	-	53	(53)	-	-
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	-	-	533	(533)	-
Pago de dividendos	-	-	(250)	-	(250)
	-	53	230	(533)	(250)
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:					
Resultado neto	-	-	-	440	440
Saldos al 31 de diciembre de 2019	\$ 2,614	385	2,835	440	6,274

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

"Los presentes estados de variaciones en el capital contable se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Institución durante los años arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"Los presentes estados de variaciones en el capital contable 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>

RÚBRICA

Pedro Tejero Sandoval
Director General

RÚBRICA

Roberto L. Emmert Camarena
Director de Finanzas

RÚBRICA

Víctor Manuel Ramírez Valdés
Contralor

RÚBRICA

Mariana Benítez Franco
Director de Auditoría Interna

Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Barclays

Estados de flujos de efectivo

Años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2019

(Millones de pesos)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Resultado neto	\$ 440	533
Ajustes por partidas que no aplican flujo de efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones	4	4
Provisiones	137	10
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	331	202
Resultado por valuación de instrumentos	(11)	(360)
Otros	<u>(68)</u>	<u>(78)</u>
	833	311
Actividades de operación:		
Cambios en cuenta de margen	(817)	178
Cambios en inversiones en valores	6,383	(4,724)
Cambios en deudores por reporte	435	3,658
Cambios en derivados (activo)	(2,375)	(332)
Cambios en otros activos operativos	(8,216)	(1,559)
Cambios en préstamos interbancarios y de otros organismos	1,179	-
Cambios en acreedores por reporte	100	-
Cambios en colaterales vendidos o dados en garantía	(2,487)	517
Cambios en derivados (pasivo)	2,375	331
Cambios en otros pasivos operativos	3,381	(1,723)
Pagos de impuestos a la utilidad	<u>-</u>	<u>(44)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>791</u>	<u>(3,387)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión- Pagos por adquisición de mobiliario y equipo	<u>(1)</u>	<u>(3)</u>
Flujos netos de actividades de financiamiento- Pago de dividendos en efectivo	<u>(250)</u>	<u>-</u>
Incremento (Disminución) neta de disponibilidades	540	(3,390)
Disponibilidades al inicio del año	<u>3,451</u>	<u>6,841</u>
Disponibilidades al final del año	\$ <u><u>3,991</u></u>	<u><u>3,451</u></u>

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

"Los presentes estados de flujos de efectivo se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Institución durante los años arriba mencionados, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"Los presentes estados de flujos de efectivo 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>

RÚBRICA

Pedro Tejero Sandoval
Director General

RÚBRICA

Roberto L. Emmert Camarena
Director de Finanzas

RÚBRICA

Victor Manuel Ramírez Valdés
Contralor

RÚBRICA

Mariana Benítez Franco
Director de Auditoría Interna

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Millones de pesos)

(1) Actividad-

Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Barclays México (el Banco), con domicilio en Avenida Paseo de la Reforma N° 505 Piso 41, Ciudad de México, es subsidiaria de Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V. (el Grupo Financiero). Se constituyó el 4 de enero de 2007, con duración indefinida, bajo las leyes de la República Mexicana. Mediante el oficio UBA/DGAM/1370/2005, 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 institución de banca múltiple.

Con fundamento en la Ley de Instituciones de Crédito, el Banco está autorizado para realizar operaciones de banca múltiple. Las actividades que realiza el Banco consisten en inversiones en valores, operaciones de reporto, efectuar operaciones con instrumentos financieros derivados (operaciones de futuros, contratos adelantados, opciones y swaps), de compra y venta de divisas y otras operaciones.

El Banco cuenta con un empleado, el director general y el resto de los servicios administrativos que requiere son proporcionados por Servicios Barclays, S. A. de C. V., parte relacionada, a cambio de un honorario (ver notas 16 y 23).

(2) Autorización y bases de presentación-

Autorización-

El 6 de marzo de 2020 los funcionarios que proporcionan servicios administrativos al Banco y asumen las funciones que se mencionan a continuación, aprobaron la emisión de los estados financieros dictaminados adjuntos y sus correspondientes notas:

Pedro Tejero Sandoval	Director General
Roberto L. Emmert Camarena	Director de Finanzas
Víctor Manuel Ramírez Valdés	Contralor
Mariana Benítez Franco	Directora de Auditoría Interna

De conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM), los estatutos del Banco y las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito, emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión), los accionistas y la Comisión tienen facultades para modificar los estados financieros después de su emisión. Los estados financieros del ejercicio 2019 se someterán a la aprobación de la próxima Asamblea de Accionistas.

Bases de presentación

a) Declaración de cumplimiento

Los estados financieros adjuntos están preparados con fundamento en la legislación bancaria, de acuerdo con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México establecidos por la Comisión, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las instituciones de crédito y realiza la revisión de su información financiera.

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Los criterios de contabilidad señalan que la Comisión emitirá reglas particulares por operaciones especializadas y que a falta de criterio contable expreso de la Comisión para las instituciones de crédito, y 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.

b) Uso de juicios y estimaciones

La preparación de los estados financieros 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, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

Juicios

La información sobre juicios realizados en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los importes reconocidos en los estados financieros se describe en las siguientes notas:

- Nota 3e Operaciones de reportos
- Nota 3g Derivados con fines de negociación
- Nota 3l Beneficios a los empleados
- Nota 3m Impuestos a la utilidad

Los estados financieros del Banco reconocen los activos y pasivos provenientes del valor en libros de inversiones en valores, reportos, derivados, obligaciones laborales e impuestos diferidos.

c) Moneda funcional y de informe

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

Para propósitos de revelación en las Notas a los estados financieros, 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.

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(3) Resumen de las principales políticas contables-

Las políticas contables que se muestran a continuación, se han aplicado uniformemente en la preparación de los estados financieros que se presentan, y han sido aplicadas consistentemente por el Banco.

(a) Reconocimiento de los efectos de la inflación-

Los estados financieros que se acompañan fueron preparados de conformidad con los criterios de contabilidad en vigor a la fecha del balance general, los cuales debido a que el Banco opera en un entorno económico no inflacionario, incluyen el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera hasta el 31 de diciembre de 2007 con base en el valor de la UDI, que es una unidad de cuenta cuyo valor es determinado por el Banco de México (Banco Central) en función de la inflación. El porcentaje de inflación acumulado de los tres ejercicios anuales anteriores y los índices utilizados para reconocer la inflación, se muestran a continuación:

<u>31 de diciembre de</u>	<u>UDI</u>	<u>Inflación</u>	
		<u>Del año</u>	<u>Acumulada</u>
2019	6.399018	2.77%	15.03%
2018	6.226631	4.92%	15.71%
2017	5.934551	6.68%	12.60%

(b) 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 Banco 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.

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".

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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".

(c) 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.

(d) 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 Banco 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 2019 y 2018, el Banco clasificó todos sus instrumentos financieros como títulos para negociar.

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".

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(e) Operaciones de reporto-

En la fecha de contratación de la operación de reporto actuando el Banco 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. 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 Banco 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 Banco reclasifica los activos financieros en su balance general presentándolos como restringidos.

(f) 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 Banco, 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.

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.

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

En caso de que el Banco 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 (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 el estado de resultados en "Utilidad o pérdida por compraventa", dentro del rubro de "Resultado por intermediación", según corresponda.

(g) Derivados con fines de negociación-

Las operaciones con instrumentos financieros derivados que realiza el Banco son con fines de negociación, mismos que son negociados por el Banco con sus clientes buscando que ellos puedan cubrir su exposición de riesgo en moneda extranjera y tasa de interés. El Banco para cubrir la exposición de los riesgos que se generaron por la firma de estos instrumentos financieros derivados con los clientes, generalmente firma un contrato similar inverso (back to back) con partes relacionadas extranjeras traspasando una parte importante del riesgo de mercado. El tratamiento contable se describe 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 dentro del rubro de "Derivados" como un activo o pasivo, dependiendo del valor razonable (neto) y en el estado de resultados dentro del rubro de "Resultado por valuación", que forma parte del "Resultado por intermediación".

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.

(h) 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 Banco 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.

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(i) 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.

(j) 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 Banco aplicando tasas anuales que se mencionan en la nota 13.

(k) 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.

(l) Beneficios a los empleados-

Beneficios directos a corto plazo

Los beneficios al empleado 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 Banco 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 directos a largo plazo

La obligación neta del Banco en relación con los beneficios directos a largo plazo (excepto por PTU diferida, Impuestos a la utilidad y participación de los trabajadores en la utilidad) y que se espera que el Banco pague después de los doce meses de la fecha del estado de situación financiera más reciente que se presenta, es la cantidad de beneficios futuros que los empleados han obtenido a cambio de su servicio en el ejercicio actual y en los anteriores. Este beneficio se descuenta para determinar su valor presente. Las remediones se reconocen en resultados en el período en que se devengan.

Beneficios por terminación

Se reconoce un pasivo por beneficios por terminación y un costo o gasto cuando el Banco no tiene alternativa realista diferente que la de afrontar los pagos o no pueda retirar la oferta de esos beneficios, o cuando cumple con las condiciones para reconocer los costos de una reestructuración, lo que ocurra primero. Si no se espera que se liquiden dentro de los 12 meses posteriores al cierre del ejercicio anual, entonces se descuentan.

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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 el empleado. 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 Banco 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 el empleado ha ganado en el ejercicio actual y en ejercicios anteriores, descontando dicho monto.

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 Banco, 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 al empleado por haber cumplido un año más de vida laboral con base en los planes de beneficios, se reconoce en los gastos de administración. El Banco 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.

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(m) Impuesto a la utilidad (impuesto sobre la renta (ISR))-

El impuesto a la utilidad causado en el ejercicio se calcula conforme a las disposiciones fiscales y legales vigentes.

El impuesto a la utilidad diferido se registra de acuerdo con el método de activos y pasivos, que compara los valores contables y fiscales de los mismos. Se reconocen impuestos 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, así como por pérdidas fiscales por amortizar y los créditos fiscales. Los activos y pasivos por impuesto a la utilidad 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 se revertirán las diferencias temporales. El efecto de cambios en las tasas fiscales sobre el impuesto a la utilidad diferidos se reconoce en los resultados del período en que se aprueban dichos cambios.

Los impuestos a la utilidad 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 Otros Resultados Integrales (ORI) o directamente en un rubro del capital contable.

(n) 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.

(o) Transacciones en monedas extranjeras-

Los registros contables están en pesos; para efectos de presentación de los estados financieros, las divisas distintas al dólar se convierten de la moneda respectiva a dólares conforme lo establece la Comisión, 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.

(p) 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 Banco reconoce en los resultados del ejercicio las aportaciones obligatorias al IPAB.

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, exepcto cuando se especifique diferente)

(q) Información por segmentos-

El Banco tiene identificado únicamente el segmento operativo para efectos de revelación en los estados financieros 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.

(r) 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. Los ingresos, utilidades o activos contingentes se reconocen hasta el momento en que existe certeza prácticamente absoluta de su realización.

(4) Cambios contables-

Los cambios contables aplicables en 2019, se derivaron de la adopción de ciertas NIF y las mejoras a las NIF 2019 emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF), los cuales no generon cambios en los estados financieros.

(5) Posición en moneda extranjera-

La reglamentación del Banco Central establece normas y límites a los bancos para mantener posiciones en monedas extranjeras larga o activa (corta o pasiva) equivalentes a un máximo del 15% del capital básico del Banco. Al 31 de diciembre de 2019, la posición máxima permitida asciende a 44 millones de dólares (49 millones de dólares al 31 de diciembre de 2018).

La posición en monedas extranjeras al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se analiza en dólares americanos cómo se muestra a continuación:

	Dólar americano			
	2019	2018	2019	2018
Activos	\$19,121,448,116	16,606,252,427	360,717	326,333
Pasivos	(19,143,708,459)	(16,603,586,183)	(361,137)	(326,280)
Posición larga, neta	(22,260,343)	2,666,244	(420)	53

Los tipos de cambio en relación con el dólar al 31 de diciembre de 2019 y 2018, determinados por el Banco Central, y utilizados para valuar los activos y pasivos en moneda extranjera, fueron de \$18.8642 y \$19.6512 pesos por dólar, respectivamente. Al 6 de marzo de 2020, fecha de emisión de los estados financieros dictaminados, el último tipo de cambio conocido fijado por Banxico fue de \$20.1623, pesos por dólar.

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(6) Disponibilidades-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, las disponibilidades se analizan a continuación:

	2019	2018
Disponibilidades:		
Bancos del país y del extranjero	\$ 115	1,070
Depósitos en Banco Central	8	9
	<hr/> 123	<hr/> 1,079
Disponibilidades restringidas:		
Depósito de regulación monetaria en el Banco Central	95	95
Otros depósitos en el Banco Central	-	96
Préstamos interbancarios con vencimiento menor a 3 días	-	216
	<hr/> 95	<hr/> 407
Compra venta de divisas:		
Venta de divisas 24-96 horas	(6,450)	(2,396)
Disponibilidades restringidas:		
Compra de divisas 24-96 horas	10,223	4,361
	<hr/> \$ 3,991	<hr/> 3,451

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los depósitos de regulación monetaria carecen de plazo y devengan intereses a tasa de interés interbancaria.

Como se explica en la nota 3(b), 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".

Los importes en moneda extranjera representados en millones de dólares y correspondientes al rubro "Disponibilidades", se integran al 31 de diciembre de 2019 y 2018, como se muestra en la hoja siguiente.

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

	2019		2018	
	Moneda extranjera (Millones)	Monto valorizado	Moneda extranjera (Millones)	Monto valorizado
Bancos del extranjero:				
Dólares americanos	-	5	53	1,040
Libras	-	2	-	8
Euros	-	1	-	1
Yenes	-	1	-	1
Franco Suizo	-	-	-	-
Depósitos en Banco Central:				
Dólares americanos	-	-	-	-
Compra de divisas de 24 a 96 hrs.	538	10,223	222	4,361
Venta de divisas de 24 a 96 hrs.	(338)	(6,450)	(122)	(2,396)
	200	3,782	153	3,015

Los intereses generados durante 2019 y 2018, correspondientes a disponibilidades, ascienden a \$82 y \$61, respectivamente. (Ver nota 21).

(7) Cuentas de margen-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la cuenta de margen de derivados ascendía a \$857 y \$40, respectivamente, corresponde a depósitos en el Mercado Mexicano de Derivados, S. A. de C. V. (MexDer) por operaciones de swaps y futuros de divisa.

Los intereses generados durante 2019 y 2018, correspondientes a cuentas de margen, ascienden a \$15 y \$8, respectivamente. (Ver nota 21).

(8) Inversiones en valores-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, las inversiones en valores son clasificadas como títulos para negociar ya que la intención de la Administración del Banco es negociarlas en el corto plazo y se analizan como se muestra a continuación:

	2019	2018
<u>Sin restricción:</u>		
Valores gubernamentales	\$ (1,280)	74
<u>Con restricción:</u>		
Títulos para negociar restringidos por operaciones de:		
Préstamo de valores	4,677	7,744
Reporto	100	-
Derivados	-	207
Títulos en operaciones fecha valor	3,944	5,852
	\$ 7,441	13,877

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Las tasas promedio ponderadas (no auditadas) por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, son de 6.29% y 7.74%, respectivamente, con plazos de vencimiento promedio (no auditados) de 6 y 14 años, respectivamente.

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 2019 y 2018, se describen en la nota 21.

El Banco no realizó traspasos de títulos entre categorías de inversiones en valores por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018.

Las políticas de administración de riesgo, así como el análisis sobre los riesgos a los que está expuesto el Banco en estas operaciones, se describen en la nota 20.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, 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 Banco.

(9) Operaciones de reporto-

Los saldos deudores por operaciones de compra y venta de reportos al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se analizan a continuación:

	Deudores por reporto	
	2019	2018
Deuda gubernamental	\$ 335	770

	Acreedores por reporto	
	2019	2018
Deuda gubernamental	\$ 100	-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el Banco actuando como reportado, obtuvo intereses (premios) devengados a cargo, que fueron reconocidos en resultados, ascienden a \$15 y \$20, respectivamente, los cuales se encuentran registrados dentro del margen financiero, en el estado de resultados (ver nota 21).

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, actuando el Banco como reportador, generó intereses (premios) devengados a favor, que fueron reconocidos en resultados, ascienden a \$352 y \$365, respectivamente, los cuales también se encuentran registrados dentro del margen financiero, en el estado de resultados (ver nota 21).

El plazo promedio de las operaciones de reporto efectuadas por el Banco en su carácter de reportado y reportador fueron de uno y dos días, respectivamente, y las tasas promedio utilizadas fueron de 7.97% y 8.01% en 2019, y de 7.69% y 7.66% en 2018.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los colaterales recibidos en operaciones de reporto ascendieron a \$335 y \$770, respectivamente, y representan valores gubernamentales.

(10) Colaterales vendidos o dados en garantía:

Préstamo de valores:

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, 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:

	2019		2018	
	Títulos	Monto	Títulos	Monto
Bonos	38,168,205	\$ 4,109	24,084,888	2,245
Cetes	16,932,425	168	417,504,575	4,029
Udibonos	427,429	288	1,258,159	778
		\$ 4,565⁽¹⁾		7,052⁽¹⁾

⁽¹⁾ Registrado en cuenta de orden "Colaterales recibidos por la entidad", de los cuales al 31 de diciembre de 2019 y 2018, \$4,562 y \$7,052, respectivamente, fueron los colaterales recibidos por operaciones de préstamo de valores.

* Los plazos promedio de operaciones en préstamo de valores al 31 de diciembre 2019 y 2018 son de 3 días en ambos años.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, actuando el Banco como prestatario, el monto de los premios devengados a cargo, que fue reconocido en resultados asciende a \$32 y \$40, respectivamente, los cuales se encuentran registrados dentro del rubro de "gastos por intereses" en el estado de resultados (ver nota 21).

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(11) Operaciones con instrumentos financieros derivados-

El Banco 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 2019 y 2018, los montos nominales, el rango de vencimientos y el valor razonable de los instrumentos derivados con fines de negociación se muestran a continuación:

2019	Valor razonable		Montos nominales		Rango de vencimientos
	Activos	Pasivos	A recibir	A entregar	
<u>Swaps de divisas:</u>					
Euros	\$ 173	1,961	847	109,420	2020 al 2029
Libra	-	594	14,428	34,202	2025 al 2041
Pesos	2,482	7,395	159,482	12,029	2020 al 2039
UDI	40	-	301	96	2020 al 2028
Dólares	8,054	2,524	187,518	2,328,336	2020 al 2048
Franco Suizo	-	30	779	15,517	2020 al 2022
	10,749	12,504			
<u>Swaps de tasa de interés:</u>					
Pesos	5,018	5,148	324,940	324,940	2020 al 2039
Dólares	2,452	2,749	195,106	195,106	2020 al 2048
UDI	3,030	-	32,202	188,711	2020 al 2029
EUR	419	439	10,831	10,831	2028 al 2029
	10,919	8,336			
<u>Futuros de divisas:</u>					
Dólares	-	453	11,064	11,064	2020 al 2020
<u>Contratos adelantados:</u>					
Divisas	1,394	919	120,131	120,131	2020 al 2021
Acciones	336	336	11,553	11,553	2020 al 2020
	1,730	1,255			
Opciones sobre divisas	2,559	2,559	32,756	32,756	2020 al 2029
	\$ 25,957	25,107			

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto donde se indique diferente)

2018	Valor razonable		Montos nominales		Rango de Vencimientos
	Activos	Pasivos	A recibir	A entregar	
<u>Swaps de divisas:</u>					
Euros	\$ 466	437	19,413	19,413	2023 al 2029
Libra	24	21	14,465	14,465	2025 al 2041
Pesos	805	718	103,382	102,391	2019 al 2042
UDI	-	-	293	293	2019 al 2028
Dólares	11,441	10,178	144,081	144,135	2019 al 2042
Franco Suizo	30	29	798	798	2019 al 2022
	12,766	11,383			
<u>Swaps de tasa de interés:</u>					
Pesos	3,193	3,285	170,092	169,285	2019 al 2038
Dólares	1,212	1,805	114,256	114,256	2019 al 2048
UDI	1,441	1,314	41,360	41,995	2020 al 2029
EUR	140	148	11,751	11,751	2028 al 2029
	5,986	6,552			
<u>Contratos adelantados:</u>					
Divisas	1,479	1,445	171,258	171,258	2019 al 2020
Acciones	131	131	3,285	3,285	2019 al 2019
	1,610	1,576			
Opciones sobre divisas	3,221	3,221	29,848	29,848	2021 al 2029
	\$ 23,583	22,732			

El portafolio de instrumentos financieros derivados con fines de negociación del Banco al 31 de diciembre de 2019 y 2018, en número de contratos se integra como se muestra a continuación:

Instrumento	Número de contratos				Subyacente
	2019		2018		
	Compras	Ventas	Compras	Ventas	
<u>Contratos adelantados:</u>					
Acciones	2	1	4	1	MCHI, NKY, SPX y EWG
Divisas	19	13	15	19	USD, GBP, JPY y EUR
Opciones sobre divisas	8	6	5	5	USD, GBP, EUR y JPY
Swaps de tasa de interés	29	29	22	22	CETE, EURIB, TIIE y LIBOR
Swaps de divisas	29	29	23	23	USD, GBP, EUR y UDI

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.

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto donde se indique diferente)

A continuación, se presentan las operaciones financieras derivadas cuyo valor razonable al final del cuarto trimestre de 2019 y 2018, excedió el 5% del valor del capital neto del Banco:

2019

Referencia	Tipo	Tipo de derivado valor contratado	Fin	Moneda	Valor razonable (pesos)
9009945	IRS	Swap de tasa de interés	Negociación	MXN	346,860,683.11
9009946	IRS	Swap de tasa de interés	Negociación	MXN	(346,860,683.11)
9009422	IRS	Swap de tasa de interés	Negociación	MXN	(487,841,139.87)
9009719	CCS	Swap de divisa	Negociación	EUR	(414,190,147.27)
9009725	CCS	Swap de divisa	Negociación	EUR	(340,278,747.05)
9010874	CCS	Swap de divisa	Negociación	EUR	(408,957,115.40)
9010894	CCS	Swap de divisa	Negociación	EUR	(408,957,115.40)
9009724	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	340,278,747.05
9009746	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	414,190,173.11
9010873	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	408,957,115.40
9010893	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	408,957,115.40
9005112	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(605,324,345.34)
9006002	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(433,340,446.12)
9006842	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(642,708,339.71)
9007458	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(316,891,326.77)
9009603	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(450,357,795.59)
9004572	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	676,722,825.27
9004567	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	1,337,897,776.01
9006827	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	608,555,199.41
9007455	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	318,777,985.38
6002835	EQFWD	Equity Forward	Negociación	USD	314,035,198.87
6002415	Opción FX	Opciones de divisa	Negociación	USD	501,515,847
6002417	Opción FX	Opciones de divisa	Negociación	USD	(501,515,847)
6002698	Opción FX	Opciones de divisa	Negociación	USD	401,726,130
6002699	Opción FX	Opciones de divisa	Negociación	USD	(401,726,130)

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto donde se indique diferente)

2018

<u>Referencia</u>	<u>Tipo</u>	<u>Tipo de derivado valor contratado</u>	<u>Fin</u>	<u>Moneda</u>	<u>Valor razonable (pesos)</u>
9004567	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	1,530,868,439.75
9004572	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	768,693,665.15
9005112	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(712,305,116.13)
9006002	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(537,422,144.66)
9006827	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	869,865,047.55
9006842	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(657,954,423.99)
9007455	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	570,193,391.55
9007458	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(567,989,933.26)
9009068	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	433,891,454.50
9009073	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(356,440,039.61)
9009074	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	366,607,521.35
9009085	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	597,720,918.00
9009088	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	355,857,414.33
9009090	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(589,374,141.48)
9009152	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	378,869,298.45
9009207	IRS	Swap de tasa de interés	Negociación	MXN	368,670,231.10
9009213	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	361,818,510.46
9009214	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(356,510,818.74)
9009215	CCS	Swap de divisa	Negociación	USD	376,070,122.93
9009217	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(368,590,714.63)
9009603	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(1,732,878,720.79)
9009647	CCS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(428,008,871.14)
9009748	IRS	Swap de tasa de interés	Negociación	MXN	(360,655,331.02)
6002413	Opción FX	Opción de divisa	Negociación	USD	(384,495,963.82)
6002414	Opción FX	Opción de divisa	Negociación	USD	384,495,963.82
6002415	Opción FX	Opción de divisa	Negociación	MXN	736,837,343.38
6002416	Opción FX	Opción de divisa	Negociación	MXN	(342,460,128.25)
6002417	Opción FX	Opción de divisa	Negociación	MXN	(736,837,343.38)
6002418	Opción FX	Opción de divisa	Negociación	MXN	342,460,128.25
6002419	Opción FX	Opción de divisa	Negociación	USD	(384,495,963.82)
6002420	Opción FX	Opción de divisa	Negociación	USD	384,495,963.82

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, 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 \$913 y \$291 respectivamente, y se analizan a continuación:

	2019	2018
<u>Derivados con fines de negociación</u>		
Opciones	\$ 35	(1)
Swaps	311	850
Contratos adelantados	567	(558)
	\$ 913	291

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 se han otorgado garantías en efectivo por \$857 y \$40 respectivamente, en relación con operaciones financieras derivadas que se realizan en mercados reconocidos que se presentan en el rubro de "Cuentas de margen". Al 31 de diciembre de 2019, se han otorgado garantías en valores gubernamentales por \$352, en relación con operaciones financieras derivadas que se realizan en mercados no reconocidos que se presentan como restringidos en el rubro de "Inversiones en Valores". Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, las garantías otorgadas en efectivo en mercados de derivados no reconocidos (OTC) a esas mismas fechas se presentan en "Otras cuentas por cobrar" y ascienden a \$3,928 y \$1,596, respectivamente, para operaciones con partes relacionadas.

Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2019 y 2018 se han recibido garantías en efectivo por \$2,967 y \$3,571, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2019, se recibieron garantías en valores gubernamentales que ascienden a \$2,200, los cuales se encuentran registrados en la cuenta de orden "Colaterales recibidos por la entidad".

(12) Otras cuentas por cobrar, neto-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, las otras cuentas por cobrar se integran como sigue:

	2019	2018
Deudor por liquidación de operaciones en inversiones en valores	\$ 4,520	3,481
Deudor por liquidación de compra venta de divisa	6,455	2,022
Deudor por liquidación de derivados	-	18
Deudores por cuentas de margen	630	-
Saldos a favor de impuestos e impuestos acreditables	1	2
Deudores por colaterales otorgados en efectivo	3,928	1,596
Otros deudores	61	60
Adeudos vencidos	7	7
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	(7)	(7)
	\$ 15,595	7,179

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(13) Mobiliario y equipo-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el mobiliario y equipo se analizan como se muestra a continuación:

		2019	2018	Tasa anual de depreciación (%)
Gastos de instalación	\$	26	27	5
Mobiliario y equipo de oficina		11	11	10
Adaptaciones y mejoras		5	6	15
Equipo de transporte y comunicación		5	5	25
Equipo de cómputo		13	10	30
		60	59	
Depreciación acumulada		(43)	(39)	
	\$	17	20	

La depreciación registrada en resultados de 2019 y 2018, asciende a \$4 en ambos años, la cual se encuentra reconocida dentro del rubro de "Gastos de administración y promoción".

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, existen activos totalmente depreciados correspondientes a adaptaciones y mejoras y equipo de cómputo por \$19 y \$18, respectivamente.

(14) Préstamos interbancarios y de otros organismos-

Al 31 de diciembre de 2019, los préstamos interbancarios y de otros organismos se integran como se muestra a continuación:

Institución		Corto Plazo	Largo plazo	Total	Tasa TIIE más
Barclays Bank PLC	\$	783	-	783	1.83%
Barclays Bank PLC		396	-	396	1.79%
	\$	1,179		1,179	

(15) Otras cuentas por pagar-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el rubro de "Otras cuentas por pagar" se integra como se muestra a continuación:

		2019	2018
Acreedores por liquidación de operaciones en inversiones en valores	\$	3,592	5,749
Acreedores por liquidación de operaciones en divisas y derivados		10,228	4,011
Impuesto a la utilidad por pagar		443	-
Provisión para obligaciones diversas		128	9
Acreedores por colaterales en efectivo		2,967	3,571
Acreedores por cuentas de margen		-	59
Impuesto al valor agregado		1	1
Provisiones para obligaciones laborales al retiro		4	3
Total	\$	17,363	13,403

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(16) Saldos y transacciones con partes relacionadas-

Los principales saldos con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2019 y 2018 se muestran a continuación:

	2019	2018
Disponibilidades (Barclays Bank PLC)	\$ 8	17
Cuentas por cobrar por operaciones de compraventa de divisas, deudores por colaterales en efectivo (Barclays Bank PLC)	3,931	5,545
Cuentas por cobrar por operaciones de compraventa de valores y operaciones de reporto (Barclays Bank PLC)	1	974
Cuentas por pagar por operaciones de compraventa de valores, divisas y operaciones de reporto (Barclays Bank PLC)	7	2,209
Contratos adelantados - Neto (Barclays Bank PLC)	367	(195)
Swaps - Neto (Barclays Bank PLC)	(4,378)	(916)
Opciones - Neto (Barclays Bank PLC)	141	(178)
Otras cuentas por cobrar (Barclays Bank PLC)	47	60
Gastos:		
Servicios Barclays, S. A de C. V.	\$ 444	501
Barclays Services Corporation	30	86
Barclays Services Limited	227	138
Otras partes relacionadas	111	39
	\$ 812	764
Ingresos:		
Barclays Bank PLC	\$ 697	350
Barclays Capital Inc	159	115
Barclays Capital Securities Ltd	-	1
	\$ 856	466

(17) Beneficios a los empleados-

El Banco 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 Banco 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.

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

A continuación, se detallan las cifras calculadas por los actuarios independientes al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

	Prima de antigüedad		Indemnización legal		Plan de pensiones		Total	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Costo del servicio actual (CLSA)	\$ -	-	-	-	-	-	-	-
Interés neto sobre el PNBD*	-	-	-	-	-	-	-	-
Remediones del PNBD reconocidas en resultados del período	-	-	-	-	1	1	1	1
Costo de beneficios definidos	-	-	-	-	1	1	1	1
Saldo inicial del PNBD*	-	-	(1)	(1)	(2)	(1)	(3)	(2)
Costo del servicio actual (CLSA)	-	-	-	-	-	-	-	-
Interés neto sobre el PNBD	-	-	-	-	-	-	-	-
Remediones generadas en el año	-	-	-	-	(1)	(1)	(1)	(1)
Pagos con cargo al PNBD*	-	-	-	-	-	-	-	-
Modificaciones al plan y ganancias y pérdidas actuariales pasadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final del PNBD*	\$ -	-	(1)	(1)	(3)	(2)	(4)	(3)

(*) Pasivo neto por beneficios definidos (PNBD)

A continuación, se detalla la situación de financiamiento de la obligación por beneficios definidos al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

	Prima de antigüedad		Indemnización legal		Plan de pensiones		Total	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Importe de las obligaciones por beneficios definidos (OBD)	\$ -	-	(1)	(1)	(6)	(5)	(7)	(6)
Valor presente de las obligaciones totales	-	-	(1)	(1)	(10)	(8)	(11)	(9)
Activos del plan	-	-	-	-	3	3	3	3
Situación financiera de la obligación	-	-	(1)	(1)	(3)	(2)	(4)	(3)

	2019	2018
Tasa de descuento nominal utilizada para calcular el valor presente de las obligaciones	8.75%	10.75%
Tasa de rendimiento esperado de los activos del plan	3.75%	3.75%
Tasa de incremento nominal en los niveles salariales	5.75%	5.75%

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(18) Impuesto a la utilidad (impuesto sobre la renta (ISR))-

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

La conciliación de la tasa legal del ISR y la tasa efectiva de la utilidad antes de impuestos a la utilidad es como se muestra a continuación:

	2019		2018	
	Importe	%	Importe	%
Utilidad antes de impuestos a la utilidad	\$ 771		735	
Gasto esperado	231	30	220	30
Incremento (reducción) resultante de:				
Gastos no deducibles	164	21	93	13
Ajuste anual por inflación	(56)	(7)	(110)	(15)
Otros	(8)	(1)	(1)	-
Gasto por impuesto a la utilidad	\$ 331	43	202	28

ISR diferido:

Para evaluar la recuperabilidad de los activos diferidos, la Administración del Banco 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 Banco 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 2019 y 2018, se detallan a continuación:

	2019	2018
Operaciones financieras derivadas	\$ (840)	(850)
Instrumentos de renta fija	201	148
Valuación fiscal de derivados	1,338	977
Perdidas fiscales	-	58
Otras diferencias temporales	24	16
	723	349
Tasa de ISR	30%	30%
ISR activo diferido, neto	\$ 217	105

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2019, el remanente de la pérdida fiscal correspondiente al ejercicio 2017 se terminó de amortizar.

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.

Al 31 de diciembre de 2019, el saldo de la Cuenta de Capital de Aportación y de la Cuenta de Utilidad Fiscal Neta, ascienden a \$3,876 y \$2,745 respectivamente, (\$3,770 y \$2,338, respectivamente, en 2018).

(19) Capital contable-

(a) Estructura del capital contable-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el capital social nominal autorizado asciende a \$2,614 y está constituido por 71,050,001 acción de la Serie "B" y 2,468,855,019 acciones de la Serie "F"; ambos tipos de acciones con valor nominal de \$1 peso cada una totalmente exhibidas.

Numero de acciones	Descripción	Importe
2,468,855,019	Acciones de la Serie "F"	\$ 2,469
71,050,001	Acciones de la Serie "B"	71
2,539,905,020	Capital social pagado histórico	2,540
	Incremento por actualización	74
	Capital social	\$ 2,614

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

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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.

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

(b) Utilidad integral-

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, 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 de Instituciones de Crédito obliga al Banco a la separación del 10% de sus utilidades para constituir la reserva legal, hasta por el importe del capital social pagado. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, el Banco incrementó su reserva legal por un monto de \$53 y \$74, 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.

(d) Dividendos-

En Asambleas generales ordinarias de accionistas celebradas los días 15 de mayo y 15 de agosto de 2019, se decretaron dividendos a favor de los accionistas del Banco por \$125 en cada una de ellas, dando un total de \$250, dichos dividendos provienen del saldo de la Cuenta de Utilidad Fiscal Neta.

(e) Capitalización (no auditado)-

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.

La información (no auditada) correspondiente al capital global, activos en riesgo y requerimientos de capital del Banco al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se presenta en la hoja siguiente.

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Capital al 31 de diciembre:	2019	2018
Capital neto	\$ 6,273.27	6,083.58
Requerimientos por riesgo de mercado	213.14	621.04
Requerimientos por riesgo de crédito	2,244.03	984.32
Requerimientos por riesgo operacional	118.71	83.47
Total requerimientos de capitalización	\$ 2,575.88	1,688.82
Índice de consumo de capital	19.48%	28.82%

Activos en riesgo al 31 de diciembre de 2019:

	Activos en riesgo Equivalentes	Requerimiento de capital
Riesgo de mercado:		
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$ 1,645.21	131.62
Operaciones en moneda nacional con sobretasa de interés nominal	-	-
Operaciones con tasa real	290.04	23.20
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	73.33	5.87
Operaciones en UDIS o referidas al INPC	5.31	0.42
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	650.14	52.01
Requerimiento por impacto Gamma y Vega	0.26	0.02
Total riesgo de mercado	\$ 2,664.28	213.14
Riesgo de crédito:		
Por derivados	21,518.13	1,721.45
Por posición en títulos de deuda	13.41	1.07
Por depósitos y préstamos	318.98	25.52
Por operaciones con partes relacionadas	5,904.13	472.33
Acciones permanentes, inmuebles, muebles, pagos anticipados y pagos diferidos	295.68	23.65
Total riesgo de crédito	28,050.32	2,244.03
Riesgo operativo:		
Total Riesgo operacional	1,483.90	118.71
Total riesgo de mercado, crédito y riesgo operativo	\$ 32,198.50	2,575.88

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Activos en riesgo al 31 de diciembre de 2018:

	Activos en riesgo Equivalentes	Requerimiento de capital
<u>Riesgo de mercado:</u>		
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$ 5,200.73	416.06
Operaciones en moneda nacional con sobretasa de interés nominal	-	-
Operaciones con tasa real	431.74	34.54
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	1,046.88	83.75
Operaciones en UDIS o referidas al INPC	9.13	0.73
Posiciones en divisas o con rendimiento indexado al tipo de cambio	1,074.31	85.94
Requerimiento por impacto Gamma y Vega	0.17	0.01
Total riesgo de mercado	\$ 7,762.96	621.03
<u>Riesgo de crédito:</u>		
Por derivados	11,482.56	918.60
Por posición en títulos de deuda	46.40	3.71
Por depósitos y préstamos	261.76	20.94
Por operaciones con partes relacionadas	126.31	10.11
Acciones permanentes, inmuebles, muebles, pagos anticipados y pagos diferidos	386.93	30.96
Total riesgo de crédito	12,303.96	984.32
<u>Riesgo operativo:</u>		
Total Riesgo operativo	1,043.33	83.47
Total riesgo de mercado, crédito y riesgo operativo	\$ 21,110.25	1,688.26

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 2019 y 2018 el Índice de Capitalización del Banco es de 19.48% y 28.82%, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2019 el índice de capitalización es de 19.48% mismo que a la fecha de éste informe ha sido validado por Banco de México.

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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 2019 el capital contable es de \$6,273.27 y el capital neto y básico del Banco es de \$6,273.27, 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. El Banco se encontraba categorizado como "I"; misma que corresponde al 31 de diciembre de 2019.

(20) Administración de riesgos (no auditado)-

Objetivos, Lineamientos y Políticas para la Administración Integral de Riesgos

Barclays Bank México S.A. (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 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 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.

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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 a dichos riesgos.

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 £1,000,000 de libras esterlinas (el equivalente a \$24.990 millones de pesos*). El Banco registró un VaR de £337.12 mil libras esterlinas, equivalente a \$8.425 millones de pesos*, al cierre de diciembre de 2019, y el VaR promedio durante el 4Q del 2019 fue de £508.27 mil libras esterlinas (el equivalente a \$12.702 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.

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

* 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% (Elección de EU)

FX Exposure	
Vol 1D	PnL
7.37%	480,484

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 2019.

IR Delta Scenario	Total PnL	Bonds		Swaps			Forwards	
		MXN	UDI	MXN	UDI	USD	MXN	USD
Broad Rally	(42)	(257)	0	(154)	(6)	(31)	390	17
Hard bear steepen	1,439	1,401	0	1,261	(0)	295	(1,404)	(114)
Bull flatten	(1,633)	(813)	0	(1,105)	50	(258)	495	(2)
Mild Bear steepen	391	324	0	461	(21)	176	(532)	(17)

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.

Las posiciones en sensibilidades a cambios en tasas de interés al 31 de diciembre de 2019 fueron (monto en miles de dólares):

Tenor	Bonds		Swaps			Forwards		Futures	
	MXN	UDI	MXN	UDI	USD	MXN	USD	MXN	USD
O/N	0	0	0	0	0	0	0	(0)	(0)
1W	0	0	(1)	(0)	1	(0)	(0)	(0)	0
1M	(0)	0	(1)	(0)	2	(0)	0	0	(0)
3M	(2)	0	(0)	0	1	(5)	5	5	(5)
6M	(3)	0	(4)	0	(1)	(15)	14	15	(15)
1Y	1	0	5	(0)	(1)	(5)	3	6	(5)
2Y	(2)	0	11	(0)	11	0	(1)	0	(0)
3Y	(3)	0	(20)	(0)	(16)	(0)	(0)	0	0
4Y	(10)	0	1	(1)	5	0	(0)	0	0
5Y	18	0	(2)	(0)	11	(0)	0	0	0
7Y	5	0	6	(2)	(6)	0	0	0	0
10Y	11	0	16	0	(2)	(0)	0	0	0
15Y	2	0	(0)	(0)	(1)	0	0	0	0
20Y	(22)	0	(2)	0	2	0	0	0	0
25Y	(3)	0	(0)	0	9	0	0	0	0
30Y	19	0	0	0	(19)	(0)	0	0	0
	10	0	9	(3)	(5)	(26)	23	26	(26)

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

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)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

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)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

Riesgo de crédito

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

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

El 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 (MXN)	Potential Future
Cliente 1	9,611,052,006	5,550,148,397
Cliente 2	3,203,683,994	2,161,352,973
Cliente 3	2,544,101,990	2,042,697,262
Cliente 4	753,808,004	941,192,759
Cliente 5	1,036,486,006	693,089,444
Cliente 6	848,034,005	644,122,830
Cliente 7	659,582,004	575,814,144
Cliente 8	942,260,006	388,763,586
Cliente 9	1,601,842,009	350,675,477
Cliente 10	659,582,004	289,016,870

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.

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Los límites por contraparte al cierre de diciembre 2019 fueron:

- Para clientes corporativos \$2,644
- Para instituciones financieras \$6,610

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 cierre de diciembre 2018 se presentan a continuación.

Resultados desplegados como pérdidas del portafolio.

		4 notch DG downgrade	4 notch DG downgrade
Peak PFE	Current level	Stressed level	Stressed level
Derivative + Debt Financing	1,516,159	9,246,497	40,904,763

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 2019 y 2018, la calificación para Barclays Bank México, S. A., por Agencias Calificadoras Independientes son las siguientes:

	2019	2018
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+

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.

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Coeficiente de cobertura de liquidez

En el cuarto trimestre, el promedio ponderado del CCL para el Banco es de 190.73%, 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 se muestra en la tabla siguiente.

COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (CCL)

Cifras en Millones de Pesos

	31 de Diciembre de 2019	
	Importe sin Ponderar (promedio)	Importe Ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES		
1 <i>Total de Activos Líquidos Computables</i>	No Aplica	4,865
SALIDAS DE EFECTIVO		
2 <i>Financiamiento Minorista No Garantizado</i>		
3 <i>Financiamiento Estable</i>		
4 <i>Financiamiento menos Estable</i>		
5 Financiamiento Mayorista No Garantizado	8	8
6 <i>Depósitos Operacionales</i>		
7 <i>Depósitos No Operacionales</i>		
8 <i>Deuda No Garantizada</i>		
9 <i>Financiamiento Mayorista Garantizado</i>	No Aplica	8
10 Requerimientos Adicionales	3,878	3,878
11 <i>Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías</i>	3,878	3,878
12 <i>Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de Instrumentos de deuda</i>		
13 <i>Líneas de Crédito y Liquidez</i>		
14 Otras Obligaciones de Financiamiento Contractuales	46	46
15 Otras Obligaciones de Financiamiento Contingentes		
16 TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	3,933
ENTRADAS DE EFECTIVO		
17 <i>Entradas de Efectivo por Operaciones Garantizadas</i>	1	1
18 <i>Entradas de Efectivo por Operaciones No Garantizadas</i>	939	939
19 <i>Otras Entradas de Efectivo</i>	476	476
20 TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	No Aplica	1,416
	Importe Ajustado	
21 TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No Aplica	4,865
22 TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	2,517
23 COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No Aplica	190.73%

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(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 afectada 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 "1" derivado de vencimientos anticipados referente a operaciones derivadas con clientes corporativos e institucionales. 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	3,150	3,190	3,245
Otros Depósitos no otorgados en garantía	20,263	7,123	7,971
Tenencia de Títulos de Deuda Nivel 1	5,384,657	3,925,516	4,634,001
Total de Activos Líquidos	5,408,071	3,935,828	4,645,218
Variación Mensual		(27.22%)	18.02%

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(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 \$150 millones de dólares.

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

Concepto	2019
Exposición MTM derivados	\$ 189,167
Flujo de Salida Contingente	3,488,696
Garantías entregadas	-
Salidas de efectivo por derivados	\$ 3,677,863
Exposición MTM derivados	\$ 572,201
Garantías recibidas	-
Entradas de efectivo por derivados	\$ 572,201

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.

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 apege 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.

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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 Banco.

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 récord de los diferentes eventos/casos que, a discreción del área de riesgos y auditoría interna generaron menoscabo a la operación o patrimonio del Banco por al menos 10 mil libras esterlinas. Durante el 4Q 2019 no se registraron eventos que rebasaran el límite establecido.

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, el Banco no tiene contemplado migrarse a otros métodos durante 2019.

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 2019 y 2018, se mantuvieron las siguientes operaciones de riesgo crediticio que se muestran a continuación:

- 1) Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 el monto de los Financiamientos otorgados por el Banco y que rebasan el 10% de su capital básico, se integra como se muestra en la hoja siguiente.

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

2019		
Financiamiento	Monto del Financiamiento	% del Capital Básico
Financiamiento 1	2,004	32.88%
Financiamiento 2	1,834	30.09%
Financiamiento 3	1,797	29.48%
Financiamiento 4	-	-
Financiamiento 5	-	-
Total	5,635	

2018		
Financiamiento	Monto del Financiamiento	% del Capital Básico
Financiamiento 1	1,814	30.11%
Financiamiento 2	1,032	17.14%
Financiamiento 3	822	13.64%
Financiamiento 4	803	13.33%
Financiamiento 5	666	11.05%
Total	5,137	

- 2) Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 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 \$2,426 y \$1,573 respectivamente, dicho consumo corresponde a un 40% y 30% respectivamente, en relación al límite y se integra como se muestra a continuación:

2019		
Deudor	Monto del Financiamiento	% del Capital Básico
Deudor 1	2,003	32.88%
Deudor 2	249	4.10%
Deudor 3	173	2.83%
Total	2,425	39.81%

2018		
Deudor	Monto del Financiamiento	% del Capital Básico
Deudor 1	1,040	17.26%
Deudor 2	517	8.58%
Deudor 3	277	4.60%
Total	1,834	30.44%

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(21) Información adicional sobre resultados-

(a) Margen financiero-

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el margen financiero se analiza como sigue:

	2019	2018
Ingresos por intereses:		
Disponibilidades	\$ 82	61
Títulos para negociar	271	325
Cuentas de margen	15	8
Operaciones de reporto	352	365
	720	759
Gastos por intereses:		
Depósitos de exigibilidad inmediata	(182)	(80)
Por préstamos interbancarios y de otros organismos	(4)	(9)
Operaciones de reporto	(15)	(20)
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	(32)	(40)
	(233)	(149)
	\$ 487	610

(b) Resultado por intermediación-

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el resultado por intermediación se integra como se muestra a continuación:

	2019	2018
Resultado por valuación a valor razonable:		
Títulos para negociar	\$ (53)	(93)
Instrumentos financieros derivados	(1)	476
Divisas	65	(23)
	11	360
Resultado por compraventa:		
Títulos para negociar	68	(248)
Instrumentos financieros derivados	914	(185)
Divisas	(366)	794
	616	361
	\$ 627	721

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(c) Gastos de administración-

Los gastos de administración por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, se analizan como sigue:

	2019	2018
Aportaciones al IPAB	\$ 24	13
Impuestos y derechos diversos	75	83
Gastos no deducibles	175	85
Servicios administrativos	444	512
Gastos intercompañía	368	263
Otros	68	68
	\$ 1,154	1,024

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

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, los otros ingresos (egresos) se integran como se muestra a continuación:

	2019	2018
Ingresos por prestación de servicios a partes relacionadas	\$ 856	466
Otros	13	4
	\$ 869	470

(e) Indicadores financieros (no auditado)-

A continuación, se presentan los principales indicadores financieros al y por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, según corresponda:

	2019				2018
	4T	3T	2T	1T	4T
Eficiencia operativa (gastos de administración y promoción/activo total promedio)	7.28%	6.63%	3.56%	1.57%	1.78%
ROE (utilidad neta/capital contable promedio)	28.76%	(1.06%)	8.79%	11.15%	1.25%
ROA (utilidad neta/activo total promedio)	2.77%	(0.10%)	0.86%	1.13%	0.13%

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

	2019				2018
	4T	3T	2T	1T	4T
Liquidez (activos líquidos* / pasivos líquidos**)	-	-	-	-	-
Margen financiero del año ajustado por riesgos crediticios/Activos productivos promedio	3.07%	2.08%	1.61%	0.83%	1.09%
Índice de capitalización respecto a riesgos de crédito	19.48%	21.56%	49.17%	51.08%	49.44%
Índice de capitalización respecto a riesgos de crédito y mercado y operacional	22.6%	15.77%	27.54%	29.53%	28.82%

* *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

(22) Cuentas de orden-

(a) Bienes en custodia o en administración-

El Banco registra en esta cuenta las acciones recibidas en custodia por el Grupo.

(b) Otras cuentas de registro-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, esta cuenta esta integrada por el valor en moneda origen de los nomenclaturas causados por las operaciones de los derivados.

(23) Compromisos y pasivos contingentes-

(a) El Banco renta los locales que ocupan sus oficinas administrativas, de acuerdo con contratos de arrendamiento con vigencias definidas. Al 31 de diciembre 2019 y 2018, el gasto total por rentas ascendió a \$8 en ambos años, y se incluye en el rubro de "Gastos de administración y promoción" en el estado de resultados.

(b) El Banco ha celebrado un contrato con Servicios Barclays, S. A. de C. V., por concepto de prestación de servicios administrativos. El total de pagos realizados por este concepto al 31 de diciembre de 2019 y 2018 fueron de \$444 y \$501, respectivamente, y se incluyen en el rubro de "Gastos de administración y promoción" (ver nota 16).

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

- (c)** El Banco 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.
- (d)** En 2018, una acción colectiva presentada contra varias instituciones financieras, incluyendo Barclays PLC, Barclays Bank PLC, Barclays Capital Inc., Barclays Bank México, S.A., y otras subsidiarias del Grupo Barclays fue consolidada en el Distrito Sur de la Ciudad de Nueva York (SDNY por sus siglas en inglés). Los demandantes presentaron reclamaciones relacionadas con la ley antimonopolio y estatal derivadas de una presunta conspiración para fijar los precios de bonos gubernamentales mexicanos. Barclays ha logrado un acuerdo para esta acción colectiva, lo cual está sujeto a aprobación de la corte. Barclays Bank México, S.A. ha constituido una provisión de \$5.7 millones de dólares con respecto a este asunto, la cual al 31 de diciembre de 2019 equivale a \$108, los cuales se incluyen en el rubro de "Otras cuentas por pagar" (ver nota 15).
- (e)** 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.

(24) Pronunciamiento normativo emitido recientemente-

El 4 de noviembre de 2019, se publicó en el Diario Oficial de la Federación (DOF) la Reforma al artículo Cuarto Transitorio de la Resolución que modificaba las Disposiciones de carácter general a las instituciones de crédito, publicada en el DOF el 27 de diciembre de 2017 y modificada el 15 de noviembre de 2018. Dichas modificaciones entran en vigor el 1 de enero de 2021, la Administración del Banco se encuentra analizando el efecto que tendrán estas modificaciones en la información financiera. Los cambios más relevantes se mencionan a continuación:

(Continúa)

**Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Se incorporan ciertas Normas de Información Financiera emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF), a fin de que resulten aplicables a las instituciones de crédito al tiempo de determinar el plazo para su aplicación, con el objeto de que estas entidades financieras estén en posibilidad de cumplirlas. Dichas NIF son las siguientes: B-17 "Determinación del valor razonable", C-3 "Cuentas por cobrar", C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos", C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar", C-19 "Instrumentos financieros por pagar", C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés", D-1 "Ingresos por contratos con clientes", D-2 "Costos por contratos con clientes" y D-5 "Arrendamientos", emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. y referidas en el párrafo 3 del Criterio A-2 "Aplicación de normas particulares" del Anexo 33.

El Banco, estima que los pronunciamientos normativos mencionados anteriormente no generarán efectos importantes en la información financiera.

Mejoras a las NIF 2020

En diciembre de 2019 el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2020", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las mejoras realizadas a las NIF no generan cambios contables en los estados financieros anuales.