

Notas a los Estados Financieros al 30 de septiembre de 2020

Barclays Bank México, S.A. de C.V.

Millones de Pesos, excepto número de acciones

MERCADO, OBJETIVO Y MISION DE LA INSTITUCIÓN

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

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

El banco inicio sus actividades en septiembre del 2006.

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

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

Al 30 de septiembre de 2020 el Banco cumplía dichas normas y límites. La posición en dólares es:

	<u>3T2019</u>	<u>4T2019</u>	<u>1T2020</u>	<u>2T2020</u>	<u>3T2020</u>
Activos	20,593.68	19,121.48	24,883.37	21,406.24	19,265.40
Pasivos	20,600.43	19,143.78	24,892.12	21,408.04	19,264.56
Posición neta larga (corta)	(6.75)	(22.30)	(8.75)	(1.80)	0.84

Al 30 de septiembre de 2020 el tipo de cambio fijado por Banxico fue de \$22.1438 por dólar.

DISPONIBILIDADES

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

	<u>3T2019</u>	<u>4T2019</u>	<u>1T2020</u>	<u>2T2020</u>	<u>3T2020</u>
Caja	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02
Banxico – neto	9.13	7.97	1,159.66	1,393.78	6.11
Deposito otras entidades	109.84	114.69	5,006.63	4,561.97	2,510.78
Disponibilidades restringidas*	4,715.57	3,868.08	19,117.98	7,260.43	8,830.44
Total	4,834.56	3,990.76	25,284.29	13,216.20	11,347.35

Las disponibilidades restringidas se integran por las Divisas a Recibir por un importe de \$6,643.14, las Divisas a Entregar por un importe de \$2,214.38 y el Depósito de Regulación Monetaria por un importe de \$83.63 que se tiene en Banco de México. Adicionalmente, se tienen préstamos interbancarios (Call money) por un importe de \$4,318.05.

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

CUENTAS DE MARGEN

Las cuentas de margen que el Banco tiene al 30 de septiembre de 2020 se muestran a continuación:

	<u>3T2019</u>	<u>4T2019</u>	<u>1T2020</u>	<u>2T2020</u>	<u>3T2020</u>
Cuenta de Margen Santander	28.42	857.00	503.71	128.03	64.92
Total	28.42	857.00	503.71	128.03	64.92

INVERSIONES EN VALORES

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

<u>Títulos para negociar:</u>	<u>3T2019</u>	<u>4T2019</u>	<u>1T2020</u>	<u>2T2020</u>	<u>3T2020</u>
CETES	8,125	3,262	12,519	16,012	15,927
BPAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
UMS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
UDI Bonos	281	271	220	211	2,900
BOHRIS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
BONOS	6,719	3,907	3,682	4,368	587
LD BONDES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
CBIC	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	15,124	7,441	16,421	20,590	19,414

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

OPERACIONES DE REPORTO

Al 30 de septiembre de 2020 el Banco había realizado las operaciones en reporto que se detallan a continuación:

	<u>3T2019</u>	<u>4T2019</u>	<u>1T2020</u>	<u>2T2020</u>	<u>3T2020</u>
<u>Venta de títulos en reporto</u>					
Acreedores por reporto	0.00	100.00	1,460.27	7,126.02	2,415.29
Total	0.00	100.00	1,460.27	7,126.02	2,415.29
<u>Compra de títulos en reporto</u>					
Deudores por reporto	1,955.41	335.00	0.00	1,460.20	1,450.17
Total	1,955.41	335.00	0.00	1,460.20	1,450.17

El plazo promedio de las operaciones de reporto efectuadas por el Banco en su carácter de reportado y reportador tuvieron un plazo promedio de un día en 2019 y de dos días en 2020 y las tasas promedio utilizadas fueron entre 8.27 y 8.22 % en 2019, y entre 4.99 y 4.28 % en 2020.

COLATERALES VENDIDOS A DADOS EN GARANTÍA

Los colaterales vendidos o dados en garantía en operaciones de préstamo de valores y reporto que el Banco tiene celebradas al 30 de septiembre de 2020 se muestra a continuación:

	<u>3T2019</u>	<u>4T2019</u>	<u>1T2020</u>	<u>2T2020</u>	<u>3T2020</u>
<u>Derivados</u>					
<i>Tipo de títulos</i>					
UDI BONOS	54.70	0.00	72.91	9.83	113.45
	54.70	0.00	72.91	9.83	113.45
<u>Préstamo de Valores</u>					
<i>Tipo de títulos</i>					
CETES	5,018.68	168.00	3,993.99	495.26	1,166.74
BONOS	1,049.72	4,109.00	976.50	3,985.53	4,098.17
UDI BONOS	0.00	288.00	0.00	327.48	200.78
	6,068.40	4,565.00	4,970.49	4,808.27	5,465.69
Total	6,123.10	4,565.00	5,043.40	4,818.10	5,579.14

OPERACIONES CON INSTRUMENTOS DERIVADOS

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

Fines de negociación

	<u>3T2019</u>	<u>4T2019</u>	<u>1T2020</u>	<u>2T2020</u>	<u>3T2020</u>
<u>Cross Currency Swaps:</u>					
Valuación activa	405,582	403,867	483,053	442,710	376,965
Valuación pasiva	404,264	402,592	481,492	442,345	378,012
Posición Neta	1,318	1,275	1,561	365	(1,047)
<u>Interest rates swaps:</u>					
Valuación activa	97,968	109,112	102,417	93,319	112,427
Valuación pasiva	98,396	109,559	102,391	93,284	112,369
Posición neta	(428)	(447)	26	35	58
<u>Opciones:</u>					
Valuación activa	2,950	2,559	8,369	7,647	7,221
Valuación pasiva	2,950	2,559	8,369	7,647	7,221
Posición neta	0	0	0	0	0
<u>Forwards:</u>					
Valuación activa	225,792	134,214	334,735	257,328	208,928
Valuación pasiva	225,569	133,738	336,641	257,279	210,038
Posición neta	223	476	(1,906)	49	(1,110)
<u>Futuros:</u>					
Valuación activa	2	0	305	6	0
Valuación pasiva	2	454	0	0	(17)
Posición neta	0	(454)	305	6	(17)

<u>Swaps:</u>	<u>3T2019</u>	<u>4T2019</u>	<u>1T2020</u>	<u>2T2020</u>	<u>3T2020</u>
<u>Cross currency swaps (USD-MXN)</u>					
Valuación activa	232,279	240,430	295,222	274,007	234,843
Valuación pasiva	231,231	239,340	293,849	273,808	236,034
	1,048	1,091	1,373	199	(1,191)
<u>Cross currency swaps (MXV-MXN)</u>					
Valuación activa	80,934	62,776	62,917	44,184	20,625
Valuación pasiva	80,724	62,645	62,793	44,082	20,539
	210	131	124	102	86
<u>Cross currency swaps (EUR-USD)</u>					
Valuación activa	60,451	61,395	73,832	74,016	72,420
Valuación pasiva	60,425	61,370	73,805	73,989	72,396
	26	25	27	27	24
<u>Cross currency swaps (MXV-USD)</u>					
Valuación activa	614	610	676	703	683
Valuación pasiva	613	609	675	702	682
	1	1	1	1	1
<u>Cross currency swaps (GBP-USD)</u>					
Valuación activa	28,024	26,540	36,976	36,223	35,062
Valuación pasiva	27,994	26,515	36,943	36,191	35,032
	30.00	25	33	32	30
<u>Cross currency swaps (GBP-MXN)</u>					
Valuación activa	1,359	1,341	1,475	1,510	1,491
Valuación pasiva	1,358	1,339	1,473	1,507	1,489
	1	2	2	3	2
<u>Cross currency swaps (CHF-MXN)</u>					
Valuación activa	1,779	1,750	1,937	1,943	1,914
Valuación pasiva	1,779	1,749	1,937	1,942	1,913
	0	1	(0)	1	1
<u>Cross currency swaps (EUR-MXN)</u>					
Valuación activa	142	9,025	10,018	10,124	9,928
Valuación pasiva	142	9,025	10,018	10,124	9,928
	0	0	0	0	0

<u>Interest rates swaps (EUR)</u>					
Valuación activa	615	612	684	39	45
Valuación pasiva	643	632	711	71	78
	(28)	(20)	(27)	(32)	(33)
<u>Interest rates swaps (TIIE)</u>					
Valuación activa	78,078	83,197	79,761	72,258	81,621
Valuación pasiva	78,213	83,326	79,874	72,408	81,756
	(135)	(130)	(112)	(150)	(135)
<u>Interest rates swaps (LIBOR)</u>					
Valuación activa	19,275	25,303	21,972	21,022	30,761
Valuación pasiva	19,540	25,600	21,806	20,805	30,535
	(265)	(297)	166	217	226
Posición Neta Swaps	888	828	1,586	400	(989)
<u>Opciones:</u>					
	<u>3T2019</u>	<u>4T2019</u>	<u>1T2020</u>	<u>2T2020</u>	<u>3T2020</u>
<u>Options (TASA)</u>					
Valuación activa	0	0	0	0	0
Valuación pasiva	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
<u>Options (FX)</u>					
Valuación activa	2,926	2,559	8,369	7,647	7,221
Valuación pasiva	2,926	2,559	8,369	7,647	7,221
	0	0	0	0	0
<u>Options (Equity)</u>					
Valuación activa	24	1,161	24	0	0
Valuación pasiva	24	1,161	24	0	0
	0	0	0	0	0
Posición Neta Opciones	0	0	0	0	0

<u>Forwards:</u>	<u>3T2019</u>	<u>4T2019</u>	<u>1T2020</u>	<u>2T2020</u>	<u>3T2020</u>
<u>Forwards (BONOS)</u>					
Valuación activa	0	0	0	0	0
Valuación pasiva	0	0	0	0	0
Posición Neta Futuros	0	0	0	0	0
<u>Forwards (DIVISA)</u>					
Valuación activa	225,792	133,877	332,094	256,319	207,735
Valuación pasiva	225,569	133,403	334,002	256,274	208,847
	223	475	(1,908)	45	(1,112)
<u>Forwards (Equity)</u>					
Valuación activa	358	336	2,641	1,009	1,193
Valuación pasiva	357	335	2,639	1,005	1,191
	1	1	2	4	2
Posición Neta Forwards	224	476	(1,906)	49	(1,110)

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

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

Las operaciones con derivados que realiza la institución son de negociación y constituyen swaps, opciones, forwards, caps y floors los cuales tienen vencimientos entre 2019 y 2050.

CARTERA DE CRÉDITO

Al cierre de septiembre de 2020 el Banco no tiene operaciones Crediticias.

OTRAS CUENTAS POR COBRAR

	<u>3T2019</u>	<u>4T2019</u>	<u>1T2020</u>	<u>2T2020</u>	<u>3T2020</u>
Deudores por liquidación de operaciones en inversiones en valores	4,464	4,520	5,461	2,143	4,268
Deudores por liquidación de operaciones en compraventa de divisas	14,781	6,455	20,480	1,095	2,210
Deudores por colaterales en efectivo	2,948	3,928	13	2	30
Deudores por liquidación de operaciones en derivados	50	0	52	87	0
Deudores por Cuentas de Margen	89	630	207	0	167
Impuestos a favor	8	1	11	6	7
Otros adeudos	46	67	75	32	58
Estimación por Irrecuperabilidad o Difícil Cobro	(7)	(7)	(7)	(7)	(7)
Total	22,379	15,594	26,291	3,358	6,733

MOBILIARIO Y EQUIPO

	<u>3T2019</u>	<u>4T2019</u>	<u>1T2020</u>	<u>2T2020</u>	<u>3T2020</u>
Gastos de instalación	10	11	10	10	11
Equipo de Cómputo	11	12	11	11	11
Mobiliario y Equipo	37	37	37	37	37
Amortización acumulada	(41)	(43)	(43)	(43)	(44)
Total	17	17	15	15	15

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

	<u>3T2019</u>	<u>4T2019</u>	<u>1T2020</u>	<u>2T2020</u>	<u>3T2020</u>
Acreeedores por liquidación de operaciones en inversiones en valores	7,423	3,592	4,660	6,911	6,864
Acreeedores por liquidación de operaciones en divisas	18,705	10,228	40,256	3,412	6,692
Acreeedores por liquidación de operaciones en derivados	50	0	0	86	0
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	4,054	2,967	8,847	8,834	7,332
Acreeedores por cuentas de margen	0	0	305	63	1
Provisiones para obligaciones diversas	287	132	244	160	162
Impuesto por pagar	147	444	3	130	313
Acreeedores diversos	0	0	0	0	0
Total	30,666	17,363	54,314	19,596	21,364

El balance del Banco incluye provisiones legales registradas durante el tercer trimestre de 2020.

PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

	<u>3T2019</u>	<u>4T2019</u>	<u>1T2020</u>	<u>2T2020</u>	<u>3T2020</u>
De exigibilidad Inmediata	0	0	-	-	-
De corto plazo	0	1,179	-	-	-
Total	0	1,179	-	-	-

APORTACIONES AL INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO (IPAB)

La Ley de Protección al Ahorro Bancario, entre otros preceptos, establece la creación del IPAB, que pretende un sistema de protección al ahorro bancario a favor de las personas que realicen cualquiera de los depósitos garantizados, y regula los apoyos financieros que se otorguen a las instituciones de banca múltiple para el cumplimiento de este objetivo. De acuerdo a dicha Ley, el IPAB garantiza los depósitos bancarios de los ahorradores hasta 400,000 UDIS (\$2,517 y \$2,620 miles de pesos al 30 de septiembre de 2019 y 2020, respectivamente) por ahorrador por institución. El Banco reconoce en resultados del ejercicio las aportaciones obligatorias al IPAB.

CAPITAL CONTABLE

En Asamblea General Extraordinaria, celebrada el 30 de marzo de 2020, los accionistas acordaron incrementar el capital social en su parte variable en \$498, mediante aportaciones en efectivo. Adicionalmente, se constituyó una Prima en venta de Acciones por \$\$731.

Después del incremento anterior, el capital social al 30 de septiembre de 2020 se integra como sigue:

<u>Descripción</u>	<u>Número de acciones</u>	<u>Importe (miles pesos)</u>
Acciones de la Serie “F” de Grupo Barclays México, S. A de C.V	2,966,446,015	\$ 2,966,446
Acciones de la Serie “B” de Barclays Group Holding Limited	2	0
Acciones de la Serie “B” de Barclays Bank PLC	71,050,001	71,050
Capital social pagado histórico	3,037,496,018	\$ 3,037,496
Incremento por actualización		73,658
Capital social al 30 de septiembre de 2020		<u>\$ 3,111,154</u>

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

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2020, el Banco no ha decretado dividendos.

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2020 el Banco determinó un índice de capitalización de 22.14%, el cual resulta de dividir el capital neto entre sus activos de riesgo de crédito, de mercado y operacional.

MARGEN FINANCIERO

Los intereses del margen financiero se integran a continuación:

	<u>3T2019</u>	<u>4T2019</u>	<u>1T2020</u>	<u>2T2020</u>	<u>3T2020</u>
Ingresos por intereses					
Disponibilidades	59	82	31	36	40
Inversiones en valores	189	271	83	312	480
Cuentas de margen	5	15	10	12	14
Reportos	296	352	60	76	82
	548	720	184	436	616
Gastos por intereses					
Depósitos de exigibilidad inmediata	159	182	23	57	69
Por préstamos Interbancarios	1	4	3	3	3
Depósitos a plazo	0	0	0	0	0
Reportos	12	15	11	94	136
Préstamo de valores	24	32	9	12	16
	197	233	46	166	224
Total	351	487	138	270	392

RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

El resultado por intermediación se integra a continuación:

	<u>3T2019</u>	<u>4T2019</u>	<u>1T2020</u>	<u>2T2020</u>	<u>3T2020</u>
Resultado por valuación a valor razonable					
Inversiones en valores	(3)	(53)	(22)	(76)	(123)
Derivados	265	(1)	(863)	(395)	(2,966)
Divisas	93	65	(355)	875	651
	355	12	(1,240)	404	(2,438)
Resultado por compraventa					
Inversiones en valores	21	68	150	331	391
Derivados	313	914	799	(129)	2,645
Divisas	(173)	(367)	643	(192)	(173)
	162	615	1,593	10	2,863
Total	517	627	353	414	425

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN

Los gastos de administración se integran como sigue:

	<u>3T2019</u>	<u>4T2019</u>	<u>1T2020</u>	<u>2T2020</u>	<u>3T2020</u>
Beneficios directos de corto plazo	6	9	3	5	9
Honorarios	12	16	4	8	13
Rentas	6	8	2	4	7
Aportaciones al IPAB	19	24	8	30	40
Impuestos y derechos diversos	47	75	22	43	61
Gastos no deducibles	176	176	12	25	37
Gastos en tecnología	4	6	2	3	4
Depreciaciones	3	4	1	2	3
Otros gastos de administración	847	836	241	399	629
Total	1119	1,154	293	519	803

Aspectos Fiscales
Impuesto sobre la Renta (ISR)

- i. Al 30 de septiembre de 2020 el Banco generó una utilidad fiscal de 433 millones. El resultado fiscal difiere del contable, principalmente, por aquellas partidas que en el tiempo se acumulan y deducen de manera diferente para fines contables y fiscales, por el reconocimiento de los efectos de la inflación para fines fiscales, así como aquellas partidas que sólo afectan el resultado contable o el fiscal.

- ii. La provisión para ISR se analiza a continuación:

	<u>2020</u>
ISR causado	\$ 130
ISR diferido	<u>72</u>
Total provisión	<u>\$ 202</u>

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

Resultado de la operación	722	
ISR corriente	313	43%
ISR diferido	(98)	(14)%
Tasa efectiva		<u>29%</u>
(+) Partidas permanentes	8	<u>1%</u>
		<u>30%</u>

- iv. Al 30 de septiembre de 2020 las principales diferencias temporales sobre las que se reconoció ISR diferido se analizan a continuación:

	2020
Valuación a mercado de instrumentos financieros:	\$ 1,035
- Operaciones financieras derivadas	\$ 711
- Instrumentos de renta fija	324
Otros	17
Total	\$ 1,052
Tasa de ISR aplicable	30%
Impuesto diferido activo	316

OTROS INGRESOS (GASTOS)

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

Ingresos intercompañías	642
Otros ingresos (egresos)	93
Total	735

EVENTOS SUBSECUENTES

No existen eventos subsecuentes a reportar.

CONVENIO DE RESPONSABILIDADES

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

FUENTES DE LIQUIDEZ

El Banco cuenta con las siguientes fuentes de fondeo:

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

POLITICA DE DIVIDENDOS

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

Al 30 de septiembre de 2020 el Banco no ha decretado dividendos.

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

POLITICA DE LA TESORERIA

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

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

CONTROL INTERNO

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

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

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

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

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

Relación de los comités de la institución:

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

Comité de Administración Integral de Riesgos
Comité de Remuneración

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

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

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

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

OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

A continuación, se presentan los saldos con partes relacionadas:

	<u>3T2020</u>
Disponibilidades	35
Compraventa de divisas	4
Compraventa de títulos	0
Cuentas por cobrar	52
Operaciones instrumentos financieros derivados, neto	777
Otras cuentas por pagar	(0)
Ingresos	642
Gastos	(613)

Al 30 de septiembre de 2020 el Banco tiene celebrados los siguientes contratos con partes relacionadas:

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

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

INFORMACIÓN POR SEGMENTO

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

	<u>Tesorería</u>
Margen financiero	392
Estimación preventiva para riesgo de crédito	-
Margen financiero ajustado - riesgo de crédito	392
Comisiones netas	(27)
Resultado por intermediación	425
Otros Ingresos	735
Gastos de administración y promoción	(803)
Resultado de la operación	722
Participación en el resultado de subsidiarias	-
Resultado antes de ISR y PTU	722
ISR y PTU causado y diferido	(214)
Resultado antes de operaciones discontinuadas	508
Operaciones discontinuadas	-
Resultado neto	508

ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

Objetivos, Lineamientos y Políticas para la Administración Integral de Riesgos

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

En observancia con las disposiciones emitidas por las autoridades correspondientes, se ha constituido un Comité de Riesgos para vigilar que la realización de las operaciones se ajuste a los objetivos, políticas y procedimientos para la administración de riesgos, así como a los límites de exposición aprobados por él mismo y el Consejo de Administración.

A su vez, la institución cuenta con una Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR) conformada por 2 personas que son responsables de la administración de Riesgo de Mercado, una persona encargada de la administración del Riesgo de Liquidez y dos oficiales de Crédito que están a cargo de la administración de Riesgo de Crédito. A su vez, la UAIR se apoya en distintos Oficiales de Riesgos para la identificación y escalamiento de los riesgos no discrecionales en cada una de las áreas que conforman el banco.

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

Descripción global de políticas y procedimientos

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

La administración de riesgos del Banco está fundamentada en:

- Definición formal de los órganos responsables de la administración de riesgos, asegurando la participación de todas las áreas relevantes del Banco.
- Monitoreo de los riesgos efectuados por unidades independientes de las áreas de negocios que generan los riesgos.
- Evaluación continua de los riesgos y comparación contra los límites establecidos para los distintos tipos de riesgo.
- Diversificación de los riesgos asumidos.
- Utilización de sistemas y metodologías especializadas para realizar una adecuada administración integral de riesgos.
- Práctica de pruebas bajo condiciones extremas de los factores de riesgo sobre el portafolio (pruebas de estrés), para analizar el impacto de situaciones adversas sobre la rentabilidad del Banco.
- Medición de desempeño y desarrollo de programas de compensación de los funcionarios de las áreas de negocios en función de los distintos tipos de riesgo incurridos y la observancia de las políticas, procedimientos y límites de riesgo.

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

Riesgo de mercado

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

Para controlar este riesgo se han establecido límites autorizados por el Comité de Riesgos y el Consejo de Administración, los cuales, a su vez, son monitoreados y controlados por la Unidad para la Administración Integral de Riesgo (UAIR). Los límites son determinados tomando en cuenta la capacidad financiera del Banco de incurrir en dichos riesgos. El Banco estima el Valor en Riesgo (VaR, por sus siglas en inglés) a través del método de simulación histórica con una serie histórica de dos años. El nivel de confianza utilizado es de 95% y el horizonte de tenencia es de un día.

El Banco está dispuesto a tener una exposición de riesgo de mercado máxima de £1,000,000 de libras esterlinas (el equivalente a \$28.6308 millones de pesos*). El Banco registró un VaR de £476.9384 mil libras esterlinas, equivalente a \$13.655 millones de pesos*, al cierre de Septiembre de 2020, y el VaR promedio durante el 3Q del 2020 fue de £461.14 mil libras esterlinas (el equivalente a \$13.202 millones de pesos*).

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

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

Detalle de las pruebas de stress testing

Definición de escenarios

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

FX Exposure	
Vol 1D	PnL
7.37%	296,815

En la tabla siguiente se muestra el Impacto de los escenarios de estrés sobre el portafolio con las posiciones en riesgo al cierre de septiembre de 2020. (Monto en miles de dólares)

Stress Test		Bonds		Swaps			Forwards	
		MXN	UDI	MXN	UDI	USD	MXN	USD
IR Delta Scenario	Total PnL							
Broad Rally	(1,276)	(426)	(72)	(731)	(13)	(8)	(25)	(1)
Hard bear steepen	4,455	1,589	137	2,254	(34)	375	127	6
Bull flatten	(3,460)	(1,260)	(150)	(1,625)	12	(385)	(51)	0
Mild Bear steepen	2,103	552	166	1,211	(7)	143	37	1
Covid Sell Off	2,517	1,211	(98)	1,506	(102)			
Covid Rally	(2,282)	(1,694)	48	(645)	9			
Worst of 6 scenarios	(3,460)							
Limit	(25,000)							

1. Broad Rally

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

2. Hard bear steepen

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

3. Bull flatten

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

4. Mild Bear steepen

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

5. Covid Sell Off

Tenor	MXN		UDI	
	Bonds	Swaps	Bonds	Swaps
O/N	6	(1)	49	0
1W	6	(1)	49	4
1M	25	(1)	49	8
3M	12	8	50	25
6M	6	15	50	49
1Y	26	31	50	50
2Y	38	47	17	43
3Y	40	43	16	14
4Y	41	48	16	23
5Y	45	51	16	35
7Y	47	49	16	35
10Y	49	54	16	16
15Y	53	56	16	20
20Y	56	57	15	24
25Y	54	57	15	24
30Y	52	57	15	24

6. Covid Rally

Tenor	MXN		UDI	
	Bonds	Swaps	Bonds	Swaps
O/N	(2)	0	(16)	0
1W	(2)	(1)	(16)	(1)
1M	(54)	(1)	(16)	(3)
3M	(55)	(13)	(16)	(8)
6M	(48)	(22)	(17)	(16)
1Y	(62)	(25)	(17)	(17)
2Y	(59)	(57)	(16)	(17)
3Y	(81)	(35)	(15)	(17)
4Y	(79)	(35)	(14)	(14)
5Y	(77)	(35)	(13)	(10)
7Y	(73)	(26)	(12)	(10)
10Y	(72)	(18)	(9)	(10)
15Y	(60)	(18)	(9)	(13)
20Y	(47)	(18)	(9)	(16)
25Y	(47)	(18)	(9)	(16)
30Y	(46)	(18)	(9)	(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.

Las posiciones en sensibilidades a cambios en tasas de interés al cierre de septiembre de 2020 fueron (cifras 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)	(0)	(0)	1	0	0	0	0
1M	(0)	(0)	(2)	(0)	2	0	(0)	(0)	0
3M	(10)	(2)	0	(0)	1	1	(1)	(1)	1
6M	(8)	(0)	(5)	0	(1)	1	(1)	(0)	0
1Y	2	0	16	(0)	0	(0)	(0)	0	0
2Y	2	1	(5)	0	(2)	0	0	0	0
3Y	(2)	0	(2)	(1)	(14)	0	0	0	0
4Y	12	(0)	(5)	6	23	0	0	0	0
5Y	1	(5)	15	(9)	(8)	0	0	0	0
7Y	10	(2)	10	4	(2)	0	0	0	0
10Y	19	(1)	12	(1)	(4)	0	0	0	0
15Y	(5)	2	(2)	0	(3)	0	0	0	0
20Y	2	(1)	(1)	(0)	(8)	0	0	0	0
25Y	(3)	0	(0)	0	0	0	0	0	0
30Y	(6)	4	0	0	0	0	0	0	0
40Y	0	0	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0
50Y	0	0	0	0	(0)	0	0	0	(0)
60Y	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70Y	0	0	0	0	(0)	0	0	0	0
	15	(2)	29	(2)	(14)	2	(1)	(1)	1

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	Límite Potencial Exposure	Potencial Exposure
Cliente 1	11,775,542,990	8,714,574,180
Cliente 2	6,926,789,988	5,212,758,216
Cliente 3	2,078,037,013	2,277,834,416
Cliente 4	3,117,055,506	1,358,515,858
Cliente 5	923,571,996	762,473,174
Cliente 6	1,154,464,988	656,925,080
Cliente 7	923,571,996	431,379,793
Cliente 8	692,679,004	421,561,299
Cliente 9	704,223,663	410,299,447
Cliente 10	577,232,508	360,905,893

El valor fraccional resulta de una estimación del costo de cerrar una posición que pudiera quedar abierta debido al incumplimiento de una contraparte, en el momento en que ocurriera esta. Este cálculo considera el plazo del activo y la volatilidad de precios, determinada por el área de riesgo de mercado. Finalmente, el riesgo global de cada cliente es medido agregando el total de las operaciones de inventario de valores más el riesgo fraccional.

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

El Banco dentro de su proceso de evaluación de riesgo de crédito también realiza una prueba de estrés de riesgo crediticio en la cual simula la baja en calificación de sus contrapartes en 2 diferentes escenarios, 1) baja de calificaciones en 4 escalones (notches) sobre la calificación crediticia actual y, 2) baja en las calificaciones en 8 escalones (notches) sobre la calificación crediticia actual. Los resultados de dicha prueba de estrés al cierre de Septiembre 2020 se presentan a continuación.

Resultados desplegados como perdidas del portafolio en pesos.

Peak PFE - Derivatives + Debt Financing	Current level	Stressed level	Stressed level
FIs & NBFIs	1,292,937	10,225,145	22,223,791
Corporates	164,066	649,404	2,600,295
Sovereign	646,249	1,550,998	7,884,241
Clearing House	15,483	37,159	188,891
Pension funds	208,291	499,899	2,541,155
Total -Derivatives + Debt Financing	2,327,027	12,962,606	35,438,373

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

Riesgo de liquidez

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

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

1. Analiza diariamente su estructura de liquidez (análisis de brechas) tomando en cuenta el plazo de vencimiento de sus activos y pasivos. Los activos y pasivos que se incluyen en este análisis son valuados a mercado diariamente, por lo que reflejan su valor de liquidación. Con base en esta información, el Banco toma decisiones para la administración de la liquidez y monitorea a lo largo del día la recepción de efectivo y de títulos conforme a lo programado.
2. De manera mensual analiza y determina las posiciones que tienen poca liquidez dentro de su portafolio y les aplica diariamente pruebas de estrés que reflejan la pérdida potencial que se podría generar por venta forzosa de dichos activos.
3. Fuentes de fondeo. El Banco cuenta con las siguientes fuentes de fondeo:
 - a) Reportos en el mercado interbancario.
 - b) Línea dedicadas por 50 millones de USD (equivalente en pesos) de sobregiro diurno y 10 millones de USD (equivalente en pesos) de sobregiro overnight con un Banco local.
 - c) Líneas de Call Money en el mercado interbancario.
 - d) Venta de tenencia de valores.
 - e) Línea de Call Money con Barclays Bank PLC (Casa Matriz) por US 150 millones a un plazo máximo de un año.
 - f) Capital aportado disponible.
 - g) Emisión de instrumentos de captación interbancaria.
4. El Banco cuenta con un Plan de Fondeo de contingencia que contiene:
 - a. Acciones y mecanismos de coordinación requeridos para hacer frente a eventos adversos de liquidez.
 - b. Persona encargada de activar el Plan de Financiamiento de Contingencia y describir el proceso por medio del cual se dará conocimiento al personal involucrado sobre su activación.
 - c. Órganos sociales y personal responsable de la toma de decisiones en materia de liquidez mientras se restablece el nivel de riesgo en la Institución.
 - d. Órgano social o personal responsable de coordinar todas las acciones al interior y exterior de la Institución una vez que se haya determinado la implementación del Plan de Financiamiento de Contingencia.
 - e. Establecimiento y descripción de los eventos e indicadores de riesgo, cuantitativos y cualitativos que determinarán la activación de dicho plan.
 - f. Establecimiento de criterios que permitan a la Institución valorar la severidad de la situación a la que se enfrenta.
 - g. Definición para cada evento que detone el Plan de Financiamiento de Contingencia las acciones de corrección, el tiempo estimado para su implementación y el efecto esperado en los flujos de efectivo que generará cada una de ellas. Las fuentes de financiamiento directas y contingentes, que permitan preservar la liquidez, cubrir descalces de flujo de efectivo y restaurar los niveles de liquidez; así como

su orden de pago. El orden de pago y la estrategia para liquidar activos, así como la pérdida estimada de valor de los mismos. La liquidez que podría otorgar el Banco de México, así como sus posibles condiciones. Los criterios y procesos bajo los cuales se determinará el nivel de estrés que enfrenta la Institución, así como la respuesta para cada uno de dichos niveles.

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

El Banco cumple de manera puntual con el coeficiente de liquidez en moneda extranjera de acuerdo con las disposiciones emitidas por el Banxico. El fondeo promedio diario durante el 3Q 2020 fue de 3,001mm. Es importante mencionar que las necesidades de Fondeo del Banco son en más del 90% a muy corto plazo, de 1 a 7 días, debido al perfil de productos que ofrece el Banco a sus clientes los cuales se consideran que tienen una liquidez alta. El Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) del Banco, de acuerdo a las reglas establecidas por la CNBV, al cierre de septiembre de 2020, fue de 758.57%, arriba del mínimo requerido de 100%.

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

Riesgo legal

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

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

Durante el último semestre de 2019 Auditoría Interna realizó una auditoría al Área de riesgos que incluyó la función legal sin que se presentaran observaciones relevantes.

Riesgos operativo y tecnológico

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

El riesgo tecnológico se define como la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la prestación de servicios bancarios con los clientes de la Institución.

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

El Banco cuenta con una aplicación llamada “ORAC” en donde se lleva el registro de los diferentes eventos que cumplan con los criterios establecidos por la institución para ser considerados como riesgo operacional y en consecuencia generaron menoscabo a la operación o patrimonio del Banco. Durante el 3Q 2020 se registró 1 evento en la base de datos de riesgo operativo, con pérdidas por riesgo operativo por \$1.76 millones de pesos (\$ 78.4 mil dólares)

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

Para el caso de la determinación de capital por Riesgo Operacional se utiliza el método del Indicador Básico, en éste sentido, la institución no tiene contemplado migrarse a otros métodos durante el año de 2020.

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 cierre de septiembre de 2020 se mantienen las siguientes operaciones de riesgo:

- 1) El monto de financiamiento de los tres principales deudores se encuentra dentro del límite establecido, el cual es de 100% para entidades financieras y 40% para entidades no financieras en relación al capital básico y asciende a \$4,254.20 millones, dicho consumo corresponde a un 54.40% en relación al límite y se integra como sigue:

Número deudor	Monto del financiamiento en millones de pesos	% del Capital
Deudor 1	2,895,070,307	37.02%
Deudor 2	1,124,913,948	14.39%
Deudor 3	234,214,768	3.00%
Total	4,254,199,023	54.40%

Pedro Tejero Sandoval
Director General

Roberto L. Emmert Camarena
Director de Finanzas

Victor Manuel Ramírez Valdés
Contralor

Mariana Benítez Franco
Directora de Auditoría Interna