

## Notas a los Estados Financieros al 30 de septiembre de 2022

**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 2022 el Banco cumplía dichas normas y límites. La posición en dólares es:

	<u>3T2021</u>	<u>4T2021</u>	<u>1T2022</u>	<u>2T2022</u>	<u>3T2022</u>
Activos	20,892.39	22,182.57	21,195.30	20,001.88	16,926.58
Pasivos	20,890.18	22,169.24	21,191.84	19,992.07	16,924.48
<b>Posición neta larga (corta)</b>	<b>2.21</b>	<b>13.33</b>	<b>3.46</b>	<b>9.81</b>	<b>2.10</b>

Al 30 de septiembre de 2022 el tipo de cambio fijado por Banxico fue de \$20.1271 por dólar.

### INFORMACIÓN RELATIVA AL ART. 181

Las presentes notas a los estados financieros han sido preparadas de acuerdo con los criterios de contabilidad aplicables a las instituciones de crédito establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión), a través de la Circular Única de Bancos (la Circular). Por lo que, fueron preparadas de conformidad con la NIF B-9 "Información financiera a fechas intermedias", las cuales son parte integrante de los estados financieros disponibles en la página web de la Institución, y su objeto es complementarlos con información relevante. Con base al artículo 181 de la Circular y sus fracciones a continuación se revela información solicitada en la misma. Para propósitos de revelación en las notas, cuando se hace referencia a pesos o "\$", se trata de millones de pesos mexicanos y cuando se hace referencia a dólares, se trata de dólares de los Estados Unidos de América.

## **MODIFICACIONES A POLÍTICAS, PRÁCTICAS Y CRITERIOS CONTABLES.**

El 1º de enero de 2022 entraron en vigor las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito, modificadas mediante publicación en el DOF con fecha 30 de diciembre de 2021 a la resolución publicada el 13 de marzo de 2020, los cambios incluyeron la incorporación y/o modificación de los siguientes criterios contables: Las Normas de Información Financiera 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. (CINIF) y referidas en el párrafo 3 del Criterio A-2 "Aplicación de normas particulares", así como los cambios de los propios criterios contables del Anexo 33 emitidos por la Comisión. A continuación, se enlista el detalle los principales cambios:

NIF B-17 "Determinación del valor razonable"- Establece las normas de valuación y revelación en la determinación del valor razonable, en su reconocimiento inicial y posterior.

### Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales

El impacto de la adopción de ésta norma en el Banco es de carácter cualitativo por las revelaciones requeridas por la NIF.

NIF C-2 "Inversión en Instrumentos Financieros"- La clasificación de instrumentos financieros elimina el concepto de intención de adquisición y adopta la definición del modelo de negocio de la administración. Se definieron tres nuevas categorías: Instrumentos 16 financieros negociables (IFN), Instrumentos financieros para cobrar o vender (IFCV), o Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (IFCPI).

### Mecánica de adopción

El Banco documentó el modelo de negocio y las pruebas de SPPI.

### Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales

El Banco no tuvo efecto contable por el reconocimiento inicial.

NIF C-3 "Cuentas por cobrar"- Establece que, desde el reconocimiento inicial, debe considerarse el valor del dinero en el tiempo, por lo que, si el efecto del valor presente de la cuenta por cobrar es importante en atención a su plazo, debe ajustarse considerando dicho valor presente.

El Banco no tuvo efecto contable por el reconocimiento inicial.

NIF C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos"- Deja sin efecto al Boletín C-9 "Pasivo, Provisiones, Activos y Pasivos contingentes y Compromisos". Se disminuye su alcance al reubicar el tema relativo al tratamiento contable de pasivos financieros en la NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar".

El Banco no tuvo efecto contable por el reconocimiento inicial.

NIF C-10 "Instrumentos Financieros Derivados" – Establece La determinación de su valor razonable deberá realizarse de acuerdo con los requisitos de la NIF B 17. Su valor razonable deberá incluir los efectos de todos los riesgos que afectan al IFD, tales como los riesgos de mercado, de liquidez y de crédito. Su valor razonable debe incluir el efecto de la exposición neta del Banco al riesgo de crédito de esa contraparte o la exposición neta de la contraparte al riesgo de crédito del Banco, incorporando los acuerdos existentes que mitiguen la exposición de riesgo de crédito en el caso de incumplimiento.

### Mecánica de adopción

Se determinó una metodología para la determinación de riesgo de crédito de contraparte (CVA) y el riesgo de crédito propio (DVA), gestionado y administrado por el Banco.

### Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales

El impacto inicial por la entrada en vigor de esta norma representa principalmente efectos de presentación y revelación de información en los estados financieros consolidados. Considerando que la aplicación de la norma es de carácter prospectivo.

NIF C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar"- Establece las normas para el reconocimiento contable de las pérdidas por deterioro de todos los instrumentos financieros por cobrar (IFC), señala cuándo y cómo debe reconocerse una pérdida esperada por deterioro. Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales

El Banco no tuvo efecto contable por el reconocimiento inicial.

NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar"- Introduce los conceptos de costo amortizado para valuar los pasivos financieros y el de método de interés efectivo, basado en la tasa de interés efectiva.

El Banco no tuvo efecto contable por el reconocimiento inicial.

NIF D-1 "Ingresos por contratos con clientes"- Establece las normas para el reconocimiento contable de los ingresos que surgen de contratos con clientes. 17

El Banco no tuvo efecto contable por el reconocimiento inicial.

NIF D-2 "Costos por contratos con clientes"- Establece las normas para el reconocimiento contable de los costos de ventas de bienes o de prestación de servicios. Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales.

El Banco no tuvo efecto contable por el reconocimiento inicial.

NIF D-5 "Arrendamientos" - La aplicación por primera vez de esta NIF genera cambios contables en los estados financieros principalmente para el arrendatario. Entre los principales cambios se encuentran los siguientes: • Elimina la clasificación de arrendamientos como operativos o capitalizables para un arrendatario, y éste debe reconocer un pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos y un activo por derecho de uso por ese mismo monto, de todos los arrendamientos con una duración superior a 12 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor. • Se reconoce un gasto por depreciación o amortización de los activos por derecho de uso y un gasto por interés sobre los pasivos por arrendamiento. • Modifica la presentación de los flujos de efectivo relacionados ya que se reducen las salidas de flujos de efectivo de las actividades de operación, con un aumento en las salidas de flujos de efectivo de las actividades de financiamiento. • Modifica el reconocimiento de la ganancia o pérdida cuando un vendedor-arrendatario transfiere un activo a otra entidad y arrienda ese activo en vía de regreso.

### Mecánica de adopción

El contrato de arrendamiento de inmuebles que tiene celebrado el Banco es fue valorizado bajo los nuevos criterios.

### Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales

El efecto inicial que tuvo el Banco por la adopción fue un débito y un crédito por \$47 en los rubros "Activos por Derecho de Uso" y "Pasivos por arrendamiento capitalizable".

De acuerdo con los artículos transitorios mencionados en la Circular, y como una solución práctica, las instituciones de crédito en la aplicación de los criterios de contabilidad contenidos en el anexo 33 que se modifican, podrán reconocer en la fecha de aplicación inicial, es decir, el 1 de enero de 2022, el efecto acumulado de los cambios contables. Asimismo, los estados financieros básicos trimestrales y anuales que sean requeridos a la Institución, de conformidad con las presentes Disposiciones correspondientes al periodo concluido el 31 de diciembre de 2022, no deberán presentarse comparativos con cada trimestre del ejercicio 2021 y por el periodo terminado el 31 de diciembre de 2021.

## EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO

El rubro de efectivo y equivalentes de efectivo del Banco se integra como se muestra a continuación:

	<u>3T2021</u>	<u>4T2021</u>	<u>1T2022</u>	<u>2T2022</u>	<u>3T2022</u>
Caja	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02
Banxico – neto	98.70	108.00	112.41	882.32	108.68
Deposito otras entidades	4,010.61	5,026.00	307.20	216.64	248.16
Disponibilidades restringidas*	4,721.67	5,025.00	9,357.33	11,034.26	11,814.62
<b>Total</b>	<b>8,831.00</b>	<b>10,159.02</b>	<b>9,776.96</b>	<b>12,133.24</b>	<b>12,171.48</b>

Las disponibilidades restringidas se integran por las Divisas a Recibir por un importe de \$20,891.93 y las Divisas a Entregar por un importe de \$9,258.47 y el Depósito de Regulación Monetaria por un importe de \$95.17 que se tiene en Banco de México. Adicionalmente, se tienen préstamos interbancarios (Call money) por un importe de \$181.16.

\* 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 Efectivo y equivalentes de efectivo.

## CUENTAS DE MARGEN

El saldo en las cuentas de margen al 30 de septiembre de 2022 se muestra a continuación:

	<u>3T2021</u>	<u>4T2021</u>	<u>1T2022</u>	<u>2T2022</u>	<u>3T2022</u>
Cuenta de Margen Santander	497.88	153.00	327.37	230.18	325.01
<b>Total</b>	<b>497.88</b>	<b>153.00</b>	<b>327.37</b>	<b>230.18</b>	<b>325.01</b>

## INVERSIÓN EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Al cierre de septiembre de 2022, la posición en Inversión en Instrumentos Financieros se muestra a continuación:

<u>Títulos negociables:</u>	<u>3T2021</u>	<u>4T2021</u>	<u>1T2022</u>	<u>2T2022</u>	<u>3T2022</u>
CETES	1,260	272	2,798	7,235	4,282
BPAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
UMS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
UDI Bonos	299	529	431	979	(131)
BOHRIS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
BONOS	5,791	419	3,391	1,422	1,804
LD BONDES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
CFE	500.56	502.86	501.04	501.47	502
<b>Total</b>	<b>7,851</b>	<b>1,724</b>	<b>7,122</b>	<b>10,137</b>	<b>6,457</b>

La posición en Inversiones en Instrumentos Financieros está clasificada como negociables de acuerdo al modelo de negocio aprobado por el MATDO.

La jerarquía del valor razonable de los instrumentos financieros negociables es nivel 1.

### OPERACIONES DE REPORTO

Al 30 de septiembre de 2022 el Banco había realizado las operaciones en reporto que se detallan a continuación:

	<u>3T2021</u>	<u>4T2021</u>	<u>1T2022</u>	<u>2T2022</u>	<u>3T2022</u>
<u>Venta de títulos en reporto</u>					
Acreedores por reporto	1,529.60	0.00	870.16	1,500.33	7,001.83
<b>Total</b>	<b>1,529.60</b>	<b>0.00</b>	<b>870.16</b>	<b>1,500.33</b>	<b>7,001.83</b>
<u>Compra de títulos en reporto</u>					
Deudores por reporto	2,550.34	1,050.00	3,247.51	1,182.31	3,155.41
<b>Total</b>	<b>2,550.34</b>	<b>1,050.00</b>	<b>3,247.51</b>	<b>1,182.31</b>	<b>3,155.41</b>

El plazo promedio de las operaciones de reporto efectuadas por el Banco en su carácter de reportado y reportador durante el segundo trimestre fue de un plazo de dos y seis días respectivamente y las tasas promedio utilizadas fueron entre 8.47% y 8.20% respectivamente.

### OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

Al 30 de septiembre la posición en Instrumentos Financieros Derivados se muestran en la siguiente hoja:

**Fines de negociación**

	<u>3T2021</u>	<u>4T2021</u>	<u>1T2022</u>	<u>2T2022</u>	<u>3T2022</u>
<b><u>Cross Currency Swaps:</u></b>					
Valuación activa	367,911	354,922	323,516	311,154	304,151
Valuación pasiva	368,548	354,316	322,663	310,278	303,245
<b>Posición Neta</b>	<b>(637)</b>	<b>606</b>	<b>853</b>	<b>876</b>	<b>906</b>
<b><u>Interest rates swaps:</u></b>					
Valuación activa	96,712	97,280	88,376	83,972	90,053
Valuación pasiva	96,976	94,193	88,280	83,910	90,136
<b>Posición neta</b>	<b>(264)</b>	<b>3,087</b>	<b>96</b>	<b>62</b>	<b>(83)</b>
<b><u>Opciones:</u></b>					
Valuación activa	6,093	7,112	5,190	6,850	3,361
Valuación pasiva	6,093	7,112	5,190	6,850	3,361
<b>Posición neta</b>	<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b><u>Forwards:</u></b>					
Valuación activa	209,858	264,432	192,154	270,929	339,878
Valuación pasiva	209,879	264,584	192,127	270,854	339,897
<b>Posición neta</b>	<b>(22)</b>	<b>(152)</b>	<b>27</b>	<b>76</b>	<b>(19)</b>
<b><u>Futuros:</u></b>					
Valuación activa	50	202	4	0	0
Valuación pasiva	0	0	4	0	2
<b>Posición neta</b>	<b>50</b>	<b>202</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2</b>

**Swaps:**

	<u>1T2022</u>	<u>2T2021</u>	<u>2T2022</u>	<u>3T2022</u>	<u>3T2022</u>
<u>Cross currency swaps (USD-MXN)</u>					
Valuación activa	239,136	229,833	217,097	214,035	210,751
Valuación pasiva	239,899	229,391	216,369	213,269	209,965
	(763)	441	728	766	786
<u>Cross currency swaps (MXV-MXN)</u>					
Valuación activa	20,844	21,046	21,139	21,088	21,135
Valuación pasiva	20,762	20,943	21,055	21,004	21,036
	82	102	84	84	99
<u>Cross currency swaps (EUR-USD)</u>					
Valuación activa	60,902	59,798	51,920	44,983	42,197
Valuación pasiva	60,884	59,781	51,907	44,983	42,196
	18	17	13	1	1
<u>Cross currency swaps (MXV-USD)</u>					
Valuación activa	657	672	663	662	660
Valuación pasiva	656	671	663	661	659
	1	1	1	1	1
<u>Cross currency swaps (GBP-USD)</u>					
Valuación activa	30,260	29,550	27,663	25,875	23,147
Valuación pasiva	30,235	29,505	27,640	25,854	23,127
	24.89	45	22	21	20
<u>Cross currency swaps (GBP-MXN)</u>					
Valuación activa	1,359	1,313	1,251	1,179	1,081
Valuación pasiva	1,358	1,312	1,250	1,178	1,080
	1	1	1	1	1
<u>Cross currency swaps (CHF-MXN)</u>					
Valuación activa	1,729	0	0	0	0
Valuación pasiva	1,728	0	0	0	0
	1	0	0	0	0

Cross currency swaps (EUR-MXN)

Valuación activa	13,024	12,711	3,783	3,332	5,180
Valuación pasiva	13,026	12,712	3,780	3,329	5,182
	(2)	(2)	3	3	(2)

Interest rates swaps (EUR)

Valuación activa	35	32	87	123	170
Valuación pasiva	56	50	85	107	141
	(21)	(18)	2	15	29

Interest rates swaps (TIE)

Valuación activa	66,136	66,902	79,921	78,378	83,856
Valuación pasiva	66,176	66,930	79,932	78,382	83,857
	(40)	(27)	(11)	(4)	(1)

Interest rates swaps (LIBOR/SOFR)

Valuación activa	30,540	30,346	8,368	5,471	6,027
Valuación pasiva	30,743	27,213	8,263	5,421	6,138
	(203)	3,133	105	50	(111)

**Posición Neta Swaps**

<b>(899)</b>	<b>3,693</b>	<b>949</b>	<b>938</b>	<b>823</b>
--------------	--------------	------------	------------	------------

**Opciones:**

	<u>1T2022</u>	<u>2T2021</u>	<u>2T2022</u>	<u>3T2022</u>	<u>3T2022</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	6,073	7,112	5,190	6,850	3,361
Valuación pasiva	6,073	7,112	5,190	6,850	3,361
	0	0	0	0	0
<u>Options (Equity)</u>					
Valuación activa	0	0	0	0	0
Valuación pasiva	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
<b>Posición Neta Opciones</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



**Forwards:**

	<u>1T2022</u>	<u>2T2021</u>	<u>2T2022</u>	<u>3T2022</u>	<u>3T2022</u>
<b>Forwards (BONOS)</b>					
Valuación activa	0	0	0	0	0
Valuación pasiva	0	0	0	0	0
<b>Posición Neta Futuros</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Forwards (DIVISA)</b>					
Valuación activa	209,858	264,432	192,154	270,929	339,878
Valuación pasiva	209,879	264,584	192,127	270,854	339,897
	(22)	(152)	27	76	(19)
<b>Forwards (Equity)</b>					
Valuación activa	0	0	0	0	0
Valuación pasiva	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
<b>Posición Neta Forwards</b>	<b>(22)</b>	<b>(152)</b>	<b>27</b>	<b>76</b>	<b>(19)</b>

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

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

Las operaciones con derivados que realiza la institución son de negociación y constituyen swaps, opciones, forwards y futuros de divisa los cuales tienen vencimientos entre 2022 y 2052.

**CARTERA DE CRÉDITO**

Al 30 de septiembre de 2022 el Banco no tiene Cartera de Crédito.

**OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)**

Al 30 de septiembre de 2022, el rubro de Otras Cuentas por Cobrar se integra a continuación:

	<u>3T2021</u>	<u>4T2021</u>	<u>1T2022</u>	<u>2T2022</u>	<u>3T2022</u>
Deudores por liquidación de operaciones en inversiones en valores	8,082	1,508	18,451	6,637	9,872
Deudores por liquidación de operaciones en compraventa de divisas	24,509	8,255	10,971	6,717	9,264
Deudores por colaterales en efectivo	344	434	1,193	5,280	11,225
Deudores por liquidación de operaciones en derivados	3	0	82	0	34
Deudores por Cuentas de Margen	133	32	6	3	0
Impuestos a favor	1	0	0	0	0
Otros adeudos	34	70	75	63	88
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	(7)	(7)	(11)	(14)	(19)
<b>Total</b>	<b>33,099</b>	<b>10,292</b>	<b>30,767</b>	<b>18,686</b>	<b>30,464</b>

**PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)**

Al 30 de septiembre de 2022 el saldo de Propiedades, Mobiliario y Equipo se integra a continuación:

	<u>3T2021</u>	<u>4T2021</u>	<u>1T2022</u>	<u>2T2022</u>	<u>3T2022</u>
Gastos de instalación	9	27	0	0	0
Equipo de Cómputo	15	17	16	16	20
Mobiliario y Equipo	37	21	47	47	48
Amortización acumulada	(46)	(50)	(48)	(49)	(50)
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>15</b>	<b>14</b>	<b>13</b>	<b>18</b>

**ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)**

Los activos por derecho de uso están relacionados con propiedades arrendadas y se integran a continuación:

	<u>3T2021</u>	<u>4T2021</u>	<u>1T2022</u>	<u>2T2022</u>	<u>3T2022</u>
Derechos de uso	0	0	41	39	36
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>41</b>	<b>39</b>	<b>36</b>

La depreciación registrada en el resultado del ejercicio al 30 de septiembre de 2022 asciende a \$11 la cual se presenta en gastos de administración.

**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

	<u>3T2021</u>	<u>4T2021</u>	<u>1T2022</u>	<u>2T2022</u>	<u>3T2022</u>
Acreeedores por liquidación de operaciones en inversiones en valores	10,143	1,753	18,012	8,712	4,106
Acreeedores por liquidación de operaciones en divisas	25,027	13,292	17,346	14,774	20,922
Acreeedores por liquidación de operaciones en derivados	3	0	81	0	34
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	1,889	2,695	882	2,025	4,245
Acreeedores por cuentas de margen	50	202	108	729	920
Provisiones para obligaciones diversas	260	262	37	109	37
Impuesto por pagar	0	1	67	14	15
Acreeedores diversos	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>37,372</b>	<b>18,205</b>	<b>36,533</b>	<b>26,362</b>	<b>30,279</b>

**PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS**

Al 30 de septiembre de 2022, el rubro de Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos se integra a continuación:

	<u>3T2021</u>	<u>4T2021</u>	<u>1T2022</u>	<u>2T2022</u>	<u>3T2022</u>
De exigibilidad Inmediata	-	-	-	50	-
De corto plazo	-	-	-	2,727	3,626
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,777</b>	<b>3,626</b>

**COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA**

Los colaterales vendidos o dados en garantía en operaciones de préstamo de valores y repo que el Banco tiene celebradas al 30 de septiembre de 2022 se muestran a en la siguiente página:

	<u>3T2021</u>	<u>4T2021</u>	<u>1T2022</u>	<u>2T2022</u>	<u>3T2022</u>
<u>Derivados</u>					
<b><i>Tipo de títulos</i></b>					
CETES	0.00	0.00	20.91	0.00	53.72
BONOS	7.50	19.31	0.00	16.05	0.00
UDI BONOS	115.64	406.32	0.00	544.61	0.00
	<b>123.14</b>	<b>425.63</b>	<b>20.91</b>	<b>560.66</b>	<b>53.72</b>
<u>Préstamo de Valores</u>					
<b><i>Tipo de títulos</i></b>					
CETES	0.00	0.00	1,692.00	1,233.48	2,529.68
BONOS	4,764.08	226.00	3,152.00	1,351.39	454.65
UDI BONOS	79.22	247.00	524.00	526.20	114.75
	<b>4,843.30</b>	<b>473.00</b>	<b>5,368.00</b>	<b>3,111.07</b>	<b>3,099.08</b>
<u>Reportos</u>					
<b><i>Tipo de títulos</i></b>					
CETES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
BONOS	0.00	0.00	0.00	0.00	150.47
UDI BONOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>150.47</b>
<b>Total</b>	<b>4,966.43</b>	<b>7,106.39</b>	<b>5,388.91</b>	<b>3,671.73</b>	<b>3,303.27</b>

#### **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 (\$3,012 miles de pesos al 30 de septiembre de 2022) por ahorrador por institución. El Banco reconoce en resultados del ejercicio las aportaciones obligatorias al IPAB.

**CAPITAL CONTABLE**

El capital social al 30 de septiembre de 2022 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	<u>71,050,001</u>	<u>71,050</u>
Capital social pagado histórico	3,037,496,018	\$ 3,037,496
Incremento por actualización		<u>73,658</u>
 Capital social al 30 de septiembre de 2022		 <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 2022, 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 2022 el Banco determinó un índice de capitalización de 24.48%, 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>3T2021</u>	<u>4T2021</u>	<u>1T2022</u>	<u>2T2022</u>	<u>3T2022</u>
<b>Ingresos por intereses</b>					
Efectivo y equivalentes de efectivo	9	14	5	28	36
Inversión en instrumentos financieros	135	167	75	209	393
Cuentas de margen	4	8	2	8	13
Reportos	145	192	58	103	178
	<b>293</b>	<b>381</b>	<b>141</b>	<b>348</b>	<b>620</b>
<b>Gastos por intereses</b>					
Depósitos de exigibilidad inmediata	23	38	10	26	0
Por préstamos Interbancarios	0	0	0	10	24
Depósitos a plazo	0	0	0	0	0
Reportos	8	23	13	90	189
Préstamo de valores	8	11	3	8	14
	<b>39</b>	<b>72</b>	<b>26</b>	<b>134</b>	<b>227</b>
<b>Total</b>	<b>254</b>	<b>309</b>	<b>114</b>	<b>214</b>	<b>393</b>

**RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN**

El resultado por intermediación se integra en la siguiente página:

	<u>3T2021</u>	<u>4T2021</u>	<u>1T2022</u>	<u>2T2022</u>	<u>3T2022</u>
<b>Resultado por valuación a valor razonable</b>					
Inversiones en valores	(73)	46	(97)	(112)	(476)
Derivados	1,567	6,183	(2,767)	(2,730)	(2,937)
Divisas	(798)	(905)	(60)	(23)	(34)
	<b>696</b>	<b>5,324</b>	<b>(2,924)</b>	<b>(2,865)</b>	<b>(3,447)</b>
<b>Resultado por compraventa</b>					
Inversiones en valores	76	(29)	100	199	544
Derivados	(583)	(4,911)	3,504	3,508	4,052
Divisas	159	152	(391)	(279)	(406)
	<b>(348)</b>	<b>(4,788)</b>	<b>3,213</b>	<b>3,428</b>	<b>4,190</b>
<b>Total</b>	<b>348</b>	<b>536</b>	<b>289</b>	<b>563</b>	<b>743</b>

## GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN

Los gastos de administración integran como sigue:

	<u>3T2021</u>	<u>4T2021</u>	<u>1T2022</u>	<u>2T2022</u>	<u>3T2022</u>
Beneficios directos de corto plazo	101	206	97	190	290
Honorarios	11	17	7	12	18
Rentas	5	7	0	0	0
Aportaciones al IPAB	16	21	0	0	0
Impuestos y derechos diversos	52	64	10	19	33
Gastos no deducibles	35	46	14	103	114
Gastos en tecnología	3	6	2	3	5
Depreciaciones	2	3	3	7	10
Otros gastos de administración	524	600	99	199	312
<b>Total</b>	<b>749</b>	<b>971</b>	<b>232</b>	<b>534</b>	<b>782</b>

## Aspectos Fiscales

### Impuesto sobre la Renta (ISR)

- Al 30 de septiembre de 2022 el Banco generó una utilidad fiscal de 906 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>2022</u>
ISR causado	\$ 278
ISR diferido	<u>59</u>
Total provisión	<u>\$ 219</u>

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

Resultado de la operación	989	
ISR corriente	278	28%
ISR diferido	(59)	(6)%
Tasa efectiva		<u>22%</u>
(+) Partidas permanentes	10	<u>8%</u>
		<u>30%</u>

iv. Al 30 de septiembre de 2022 las principales diferencias temporales sobre las que se reconoció ISR diferido se analizan a continuación:

	<u>2022</u>
Valuación a mercado de instrumentos financieros:	\$ 543
- Operaciones financieras derivadas	\$ (273)
- Instrumentos de renta fija	<u>816</u>
Otros	<u>150</u>
Total	\$ 693
Tasa de ISR aplicable	<u>30%</u>
Impuesto diferido activo	<u>208</u>

#### **OTROS INGRESOS (GASTOS)**

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



Ingresos intercompañías	511
Otros ingresos (egresos)	192
<b>Total</b>	<b>703</b>

## **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 2022 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:

	<b><u>3T2022</u></b>
Efectivo y equivalentes de efectivo	27
Compraventa de divisas	4
Compraventa de títulos	1
Deudores por reporto	3
Deudores por colaterales en efectivo	9,996
Cuentas por cobrar	62
Operaciones instrumentos financieros derivados, neto	(9,695)
Otras cuentas por pagar	28
Ingresos	511
Gastos	(256)

Al 30 de septiembre de 2022 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. (hasta el 30 de junio de 2021)
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.

	<b>Tesorería</b>
Margen financiero	393
Estimación preventiva para riesgo de crédito	-
Margen financiero ajustado - riesgo de crédito	<u>393</u>
Comisiones netas	(68)
Resultado por intermediación	743
Otros Ingresos	703
Gastos de administración y promoción	(782)
Resultado de la operación	<u>989</u>
Participación en el resultado de subsidiarias	-
Resultado antes de ISR y PTU	<u>989</u>
ISR y PTU causado y diferido	(219)
Resultado antes de operaciones	<u>770</u>
Operaciones discontinuadas	-
Resultado neto	<u>770</u>

## 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 3 personas que son responsables de la administración de Riesgo de Mercado y 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 £1,400,000 de libras esterlinas (el equivalente a \$31.4 millones de pesos\*). El Banco registró un VaR de £750.5 mil libras esterlinas, equivalente a \$16.8 millones de pesos\*, al cierre de septiembre de 2022, y el VaR promedio durante el 3Q del 2022 fue de £599.2 mil libras esterlinas (el equivalente a \$ 13.4 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	Exp	PnL
7.37%	15,673,113	1,155,477

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 2022. (Monto en miles de dólares)

IR Delta Scenario	Total PnL	Bonds		Swaps			Forwards		FX Exposure FX PnL
		MXN	UDI	MXN	UDI	USD	MXN	USD	
Broad Rally	381	650	165	(84)	(3)	(6)	(327)	(14)	
Hard bear steepen	362	(1,145)	529	374	(2)	195	303	108	
Bull flatten	(606)	927	(935)	(261)	7	(228)	(99)	(17)	
Mild Bear steepen	521	(638)	463	148	(1)	36	500	14	
Covid Sell Off	(399)	(851)	214	268	(29)	0			
Covid Rally	1,250	1,537	(117)	(181)	12	0			
Climate Stress	1,260	(755)	1,601	113	(91)	(171)			562
Worst scenario	(606)								
Limit	(15,000)								

### 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)



**7. Climate Stress**

Tenor	MXN		UDI		USD
	Bonds	Swaps	UDI	UDI	Swaps
O/N	35	35	105	105	6
1W	35	35	105	105	6
1M	35	35	105	105	6
3M	35	35	105	105	6
6M	35	35	105	105	6
1Y	35	35	105	105	6
2Y	35	35	105	105	13
3Y	35	35	105	105	17
4Y	35	35	105	105	21
5Y	35	35	105	105	25
7Y	35	35	105	105	29
10Y	35	35	105	105	33
15Y	35	35	105	105	35
20Y	35	35	105	105	37
25Y	35	35	105	105	39
30Y	35	35	105	105	41

**USDMXN**
**3.49%**

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 2022 fueron (cifras en miles de dólares):

*Figures in USD '000*

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)	0	(0)	0	(0)	0
1M	0	0	(1)	(0)	(1)	(1)	1	(0)	(0)
3M	(0)	0	(1)	(0)	(1)	(4)	2	0	(0)
6M	(1)	0	(1)	(0)	7	(2)	1	0	(0)
1Y	(1)	(0)	(0)	0	(13)	(0)	0	0	0
2Y	(1)	0	(1)	(0)	3	(0)	(0)	0	0
3Y	(1)	2	4	(2)	31	0	(0)	0	0
4Y	(1)	(13)	(12)	13	(13)	(0)	0	0	0
5Y	(3)	(8)	7	8	(8)	0	0	0	0
7Y	2	21	17	(21)	(7)	(0)	0	0	0
10Y	(5)	(7)	(16)	7	0	0	0	0	0
15Y	(14)	(25)	(13)	25	(0)	(0)	0	0	0
20Y	5	15	15	(15)	(0)	0	0	0	0
25Y	(1)	23	38	(23)	0	(0)	0	0	0
30Y	17	(9)	(26)	9	(0)	0	0	0	0
40Y	1	0	(1)	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
	(4)	(2)	9	1	(2)	(7)	4	0	(0)

### 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 repo, 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 por valor de mercado.

Top	Counterparty	Net Exposure	MTM	Collateral
1	Petroleos Mexicanos	5,040,403	5,040,403	0
2	AMERICA MOVIL	1,425,061	4,395,523	2,970,462
3	SANTANDER SOCIO LIQUIDADOR	926,362	926,362	0
4	BANCO SANTANDER MEXICO S.A.	373,016	373,016	0
5	SIEFORE SURA BASICA 70-74 SA I	5,849	231,779	225,930
6	CITIBANAMEX SIEFORE BASICA II	4,271	19,495	15,224
7	SIEFORE SURA BASICA INICIAL SA	2,341	36,955	34,614
8	SIEFORE SURA BASICA 80-84 SA I	87	372,253	372,166
9	SIEFORE SURA BASICA 90-94 SA I	79	146,556	146,477
10	AHORRO IND XXI BANORTE SIEFC	0	0	0

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 en 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 2022 se presentan a continuación.

Resultados desplegados como pérdidas del portafolio en pesos.

		4 notch DG downgrade	8 notch DG downgrade
<b>Peak PFE - Derivatives</b>	<b>Current level</b>	<b>Stressed level</b>	<b>Stressed level</b>
Financial Institutions	422,158	3,243,979	7,732,687
Corporates	1,230,163	5,090,265	28,328,613
Sovereign	1,019,642	3,719,139	15,608,847
Clearing House	64,426	154,623	786,000
Pension Funds	220,929	530,229	2,695,329
<b>Total</b>	<b>2,957,317</b>	<b>12,738,235</b>	<b>55,151,476</b>
<b>Peak PFE - Debt Financing</b>	<b>Current level</b>	<b>Stressed level</b>	<b>Stressed level</b>
Financial Institutions	267	640	3,252
Clearing House	-	-	0
Sovereign	10,345	24,828	126,207
Pension Funds	-	-	0
<b>Total</b>	<b>10,611</b>	<b>25,467</b>	<b>129,459</b>
<b>Peak PFE - Derivatives + Debt Financing</b>	<b>Current level</b>	<b>Stressed level</b>	<b>Stressed level</b>
Financial Institutions	422,424	3,244,619	7,735,939
Corporates	1,230,163	5,090,265	28,328,613
Sovereign	1,029,987	3,743,967	15,735,055
Clearing House	64,426	154,623	786,000
Pension Funds	220,929	530,229	2,695,329
<b>Total -Derivatives + Debt Financing</b>	<b>2,967,929</b>	<b>12,763,702</b>	<b>55,280,935</b>

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 en reportos durante el 3T 2022 fue de \$(1,280) (venta en reporto). 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 2022, fue de 151%, 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 apegue a los lineamientos establecidos en las políticas internas, así como al manual de operación para prevenir y detectar operaciones con recursos de procedencia ilícita. El área de auditoría interna revisa que las medidas de control de riesgos legales sean observadas por las distintas áreas del Banco.

Durante el segundo semestre de 2021 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 3T 2022 no se registraron nuevos eventos.

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 2022.

#### 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 2022 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 \$1,545 millones, dicho consumo corresponde a un 18% en relación al límite y se integra como sigue:

Número deudor	Monto del financiamiento en millones de pesos	% del Capital
Deudor 1	1,425	41.00%
Deudor 2	101	2.91%
Deudor 3	20	0.56%
Total	1,546	44.48%

Pedro Tejero Sandoval  
Director General

Roberto L. Emmert Camarena  
Director de Finanzas

Gerardo G. Hernández León  
Contador

Mariana Benítez Franco  
Directora de Auditoría Interna