

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

Revelación de información relativa al Coeficiente de Cobertura de liquidez.  
En cumplimiento al Anexo 5 de las Disposiciones de carácter general sobre los  
requerimientos de liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple al 30 de  
septiembre de 2023.

Coeficiente de Cobertura de Liquidez Cifras en millones de pesos		Cálculo Individual		Cálculo Consolidado	
		Importe sin Ponderar (promedio)	Importe Ponderado (promedio)	Importe sin Ponderar (promedio)	Importe Ponderado (promedio)
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>					
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	3,289	No aplica	3,477
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>					
2	Financiamiento Minorista No Garantizado	-	-	-	-
3	Financiamiento Estable	-	-	-	-
4	Financiamiento menos Estable	-	-	-	-
5	<b>Financiamiento Mayorista No Garantizado</b>	7	7	7	7
6	Depósitos Operacionales	-	-	-	-
7	Depósitos No Operacionales	-	-	-	-
8	Deuda No Garantizada	-	-	-	-
9	Financiamiento Mayorista Garantizado	No aplica	7	No aplica	7
10	<b>Requerimientos Adicionales</b>	5,141	5,141	5,141	5,141
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	5,141	5,141	5,141	5,141
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de Instrumentos de deuda	-	-	-	-
13	Líneas de Crédito y Liquidez	-	-	-	-
14	Otras Obligaciones de Financiamiento Contractuales	92	92	92	92
15	Otras Obligaciones de Financiamiento Contingentes	-	-	-	-
16	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	5,240	No aplica	5,240
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>					
17	Entradas de Efectivo por Operaciones Garantizadas	41	41	41	41
18	Entradas de Efectivo por Operaciones No Garantizadas	2,454	2,454	2,454	2,454
19	Otras entradas de Efectivo	281	281	281	281
20	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	2,776	No aplica	2,776
		Importe ajustado		Importe ajustado	
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	3,289	No aplica	3,477
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	2,464	No aplica	2,464
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUEZ	No aplica	200.39	No aplica	207.84

## Información cuantitativa

El CCL promedio para el tercer trimestre del año 2023 (el cual comprende 92 días naturales) presenta un resultado de 200.39% para el cálculo individual y 207.84% para el cálculo consolidado, esto considerando los coeficientes calculados con información de los saldos diarios para los meses de julio, agosto y septiembre del mismo año. Este resultado, el cual se encuentra por encima del mínimo nivel requerido (100%), se debe a la estructura del balance de la entidad la cual muestra un monto estable de Activos Líquidos Nivel I los cuales se comparan contra las salidas de efectivo netas esperadas en una ventana temporal de 30 días.

En referencia a cambios observados en los componentes del CCL, a lo largo de este trimestre podemos identificar un decremento en el monto total de Activos Líquidos con una tendencia a la baja en la tenencia de títulos de deuda nivel "I", el cual es de 3.3 mil millones MXN al cierre de septiembre 2023 comparado con los 3.4 mil millones MXN al cierre de junio 2023; esta disminución derivada de las fluctuaciones en las condiciones económicas como tipo de cambio y tasas de interés y estrategias de mercado del área de trading y tesorería. Las valuaciones de los productos derivados con nuestra casa matriz se disminuyeron a comparación del trimestre anterior lo cual tuvo el impacto en nuestros activos líquidos derivado del efectivo por el colateral que se tiene con nuestra casa matriz para cubrir las posiciones de las operaciones derivadas.

Por otro lado, las Salidas de Efectivo aumentando de 5.2 mil millones del trimestre anterior a 5.24 mil millones de pesos en el tercer trimestre, siendo el Flujo de Salida Contingente el concepto de mayor consumo en el CCL y el que disminuyó este trimestre. Las Entradas de Efectivo de igual forma disminuyeron durante el trimestre como reflejo de los movimientos de efectivo por llamadas de margen de colateral por operaciones de derivados, en efectivo y bonos en la mayor parte del periodo.

## Evolución de activos líquidos computables

La principal fuente de financiamiento la representa el Capital de la Entidad, acreedores por colaterales en efectivo y una línea de sobregiro con Banco de México y otros bancos comerciales.

### Evolución de Activos Líquidos Computables

	Julio	Agosto	Septiembre
Depósitos de Regulación Monetaria	95,902	95,160	95,219
Otros Depósitos no otorgados en garantía	212	5,931	11,293
TENENCIA DE TÍTULOS DE DEUDA NIVEL 1	4,034,250	3,078,898	4,259,671
<b>Total de Activos Líquidos</b>	<b>4,130,365</b>	<b>3,179,989</b>	<b>4,366,183</b>
<b>Variación vs. Mes Anterior</b>		-23.01%	37.30%

### Distribución % de Activos Líquidos

	Julio	Agosto	Septiembre
Depósitos de Regulación Monetaria	2%	3%	2%
Otros Depósitos no otorgados en garantía	0%	0%	0%
TENENCIA DE TÍTULOS DE DEUDA NIVEL 1	98%	97%	98%
<b>Total de Activos Líquidos</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

\*Cifras en miles de pesos mexicanos al 30 de septiembre de 2023

Descripción	%	Valor Nominal*
Capital Contable	63%	9,710,059
Acreedores por colaterales en efectivo	31%	4,715,172
Préstamos Interbancarios	6%	971,420
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>15,396,651</b>

\*Cifras en miles de pesos mexicanos al 30 de septiembre de 2023

Barclays Bank México, S.A., Institución de Banca Múltiple (BBMX) cuenta con acuerdos con cada una de sus contrapartes para poder mitigar la exposición en riesgo proveniente de las operaciones financieras derivadas, estos acuerdos contemplan recibir/entregar colateral en MXN y USD, así como establecer límites de exposición a riesgo de contraparte. De acuerdo a los lineamientos del reporte CCL, la exposición en instrumentos financieros derivados considerando la salida neta de efectivo (a valor de mercado) más la salida por exposición potencial es de un monto de MXN 4,612 millones de pesos (dato al cierre de septiembre 2023).

De forma estructural, la hoja de Balance de BBMX presenta un descalce en divisas el cual se consolida en la tabla a continuación de acuerdo a los lineamientos del reporte CCL:

	Activos Líquidos	Salidas de Efectivo**	Entradas de Efectivo**
Moneda Nacional*	4,366,183	4,838,754	172,144
Moneda Extranjera			1,754,662
<b>Total</b>	<b>4,366,183</b>	<b>4,838,754</b>	<b>1,926,806</b>

Cifras en miles de pesos mexicanos

\*Incluye operaciones en pesos y udis

\*\*Los flujos de entradas y salidas por conceptos de derivados se incluyen en su totalidad como moneda nacional

El riesgo de liquidez asociado tanto a las operaciones en moneda extranjera como en moneda nacional se encuentra debidamente cubierto de acuerdo a las “Disposiciones del Régimen de Inversión (Circular 3/2012 Banxico)” y a las “Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple” respectivamente. Asimismo, este tipo de riesgos se encuentra debidamente fondeado y se gestiona dentro de los límites regulatorios aplicables.

El Coeficiente de Cobertura de Liquidez con la incorporación de las Entidades Objeto de Consolidación tiene un impacto en las inversiones en valores que tiene la Casa de Bolsa que forman parte de los activos líquidos en el cálculo del coeficiente, dichas inversiones se componen principalmente de Cetes a un plazo de 140 días.

Al desglosar las operaciones del Balance en función a plazos de vencimiento, se obtienen las brechas de liquidez que se muestran en la tabla a continuación. Para este ejercicio las operaciones con instrumentos derivados se distribuyeron en relación a su plazo al vencimiento. El monto correspondiente a Capital y Activo fijo se asumió en su totalidad en un plazo mayor a 1 año.

<b>Barclays Bank Mexico</b>									
<b>Balance</b>									
<i>(Cifras en millones de pesos)</i>									
<b>Activo</b>	<b>Jun '23</b>	<b>O/N</b>	<b>7</b>	<b>30</b>	<b>90</b>	<b>180</b>	<b>360</b>	<b>720</b>	<b>Total</b>
Disponibilidades	12,390	12,390	-	-	-	-	-	-	12,390
Cuentas de Margen	261	261	-	-	-	-	-	-	261
Inversiones en Valores	10,204	-	1,702	9	1,342	805	1,213	5,133	10,204
Deudores liquidación ops	12,755	12,755	-	-	-	-	-	-	12,755
Reportos	14,955	14,955	-	-	-	-	-	-	14,955
Derivados	31,880	-	4	130	3,639	1,847	3,311	22,947	31,880
Otros deudores	11,702	11,702	-	-	-	-	-	-	11,702
Activo Fijo	72	-	-	-	-	-	-	-	72
Impuestos	259	-	-	-	-	-	-	259	259
Otros Activos	221	-	-	-	-	-	221	-	221
<b>Total</b>	<b>94,700</b>	<b>52,064</b>	<b>1,707</b>	<b>139</b>	<b>4,982</b>	<b>2,652</b>	<b>4,745</b>	<b>28,410</b>	<b>94,700</b>
<b>Pasivo</b>	<b>Jun '23</b>	<b>O/N</b>	<b>7</b>	<b>30</b>	<b>90</b>	<b>180</b>	<b>360</b>	<b>720</b>	<b>Total</b>
Préstamos Interbancarios	971	-	-	-	971	-	-	-	3,626
Acreedores liquidación ops	31,290	31,290	-	-	-	-	-	-	31,290
Reportos	2,734	2,734	-	-	-	-	-	-	2,734
Derivados	31,891	-	4	222	3,518	1,846	3,273	23,028	31,891
Colaterales	13,125	-	13,125	-	-	-	-	-	13,125
Impuestos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos	4,979	4,410	-	569	-	-	-	-	4,979
<b>Total</b>	<b>84,990</b>	<b>38,433</b>	<b>13,129</b>	<b>791</b>	<b>4,489</b>	<b>1,846</b>	<b>3,273</b>	<b>23,028</b>	<b>84,990</b>
<b>Capital Contable</b>	<b>9,710</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9,710</b>	<b>9,710</b>
<b>Total</b>	<b>94,700</b>	<b>38,433</b>	<b>13,129</b>	<b>791</b>	<b>4,489</b>	<b>1,846</b>	<b>3,273</b>	<b>32,738</b>	<b>94,700</b>

## Información Cualitativa

El objetivo de la administración de la liquidez está enfocado a que el Banco cuente con un nivel adecuado en la composición, plazos de fondeo y liquidez para el soporte de los activos para cualquier obligación contingente.

El Consejo de Administración de Barclays es responsable de la estructura de gestión del riesgo de liquidez dentro de la institución. El Consejo delegó la supervisión de este riesgo al Comité de Riesgos. A su vez el Comité se apoya delegando en otras áreas y subcomités para la correcta y puntual gestión del riesgo de liquidez.

Para tal efecto, se ha incluido las políticas y procedimientos sobre el riesgo de liquidez en el manual de Administración de Riesgos de la entidad en las que se establece que el Área de Riesgo deberá:

- Medir y monitorear el riesgo de liquidez ocasionado por las diferencias entre los flujos de efectivo actuales y proyectados a diferentes fechas, considerando todas las posiciones activas y pasivas de la institución, denominadas en moneda nacional, moneda extranjera y unidades de inversión, así como las posiciones fuera de balance.
- Evaluar la diversificación y las fuentes de fondeo a que tenga acceso la institución.
- Cuantificar la pérdida potencial derivada de la venta anticipada o forzosa de activos a descuento inusual, para hacer frente a sus obligaciones inmediatas.
- Estimar la pérdida potencial ante la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales.
- Asegurar que los modelos utilizados para el cálculo del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) estén adecuadamente calibrados.
- Contar con un plan de financiamiento de contingencia que contemple acciones y mecanismos de coordinación requeridos frente a eventos adversos de liquidez.
- Calcular las pérdidas potenciales bajo distintos escenarios, incluyendo escenarios extremos.

En cumplimiento con el artículo 8 de las disposiciones, a continuación, se presentan las entidades sujetas a consolidación, así como si son sujetas o no al otorgamiento de financiamiento por parte de la institución.

### **Límites de Riesgo de Liquidez.**

#### **a. Aprobación de los Límites del Riesgo de Liquidez.**

El Director de Tesorería, deberá proponer al Comité de Riesgos, los límites de posición y de pérdida máxima resultado del riesgo de liquidez.

Los Consejos de Administración, deberán aprobar los límites de riesgo sobre la concentración de activos y las medidas de riesgo de liquidez antes mencionadas.

En el caso que los límites de riesgo establecidos y autorizados se rebasen, la Unidad de Administración Integral de Riesgos, deberá informar al Comité de Riesgos o en su caso al Director General correspondiente, sobre dicho exceso. El Comité de Riesgos, deberá autorizar al Director de Tesorería mantener o ajustar su posición excedida en límite, en el caso de mantener la posición de riesgo excedente, se deberá monitorear el comportamiento de los límites excedentes y la estrategia para corregirlos.

#### **b. Tipos de Límites del Riesgo de Liquidez.**

La institución podrá establecer, preferentemente las siguientes clases de límites de exposición al riesgo, adicionales a los que el marco regulatorio determina:

- Brecha de liquidez del balance.
- Valuación de posiciones.
- Brecha de vencimientos sensibles a tasa de interés.
- Límites sobre montos y plazos negociados.
- Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL).

De igual forma Barclays realiza pruebas de estrés bajo dos distintos escenarios divididos por moneda nacional y moneda extranjera para estimar las pérdidas que pudieran materializarse por un movimiento abrupto en el mercado.

### **Plan de Financiamiento de Contingencia**

Por otra parte, Barclays México cuenta con un Plan de Financiamiento de Contingencia que describe las acciones a tomar dependiendo de la clasificación del nivel de contingencia que sea activada.

El grupo encargado de detonar el plan de contingencia es el Local Crisis Leadership Team (CL) el cual es convocado por el Área de Barclays Bank Mexico S.A. (BBMX) Treasury Execution Services (TES) y la UAIR en caso de que se presente un evento o situación que lo amerite.

Una vez detonado el plan de contingencia de liquidez, es responsabilidad del equipo Crisis Leadership (CL) coordinar los esfuerzos de las áreas correspondientes para regresar a los niveles de liquidez esperados bajo condiciones normales.

Adicionalmente, se ha establecido un equipo de Crisis Response (CR) quien tiene definido un plan de acción específico para cada una de las funciones que dependerá del nivel de contingencia activado.