

Notas a los Estados Financieros al 30 de septiembre de 2023

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.

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 2023 el Banco cumplía dichas normas y límites. La posición en dólares es:

	<u>3T2022</u>	<u>4T2022</u>	<u>1T2023</u>	<u>2T2023</u>	<u>3T2023</u>
Activos	16,926.58	21,327.85	17,289.18	18,380.55	18,252.24
Pasivos	16,924.48	21,314.74	17,288.58	18,376.53	18,254.17
Posición neta larga (corta)	2.10	13.11	0.61	4.03	(1.92)

Al 30 de septiembre de 2023 el tipo de cambio fijado por Banxico fue de \$17.4279 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 B17. 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".

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO

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

	<u>2T2022</u>	<u>3T2022</u>	<u>4T2022</u>	<u>1T2023</u>	<u>3T2023</u>
Caja	-	-	-	-	-
Depósitos en bancos del país		126	65	91	107
Depósitos en bancos del extranjero		82	162	61	47
Venta de divisas	-	6,340	6,037	7,651	9,836
Disponibilidades restringidas*					
Compra de divisas		15,314	15,137	20,788	20,239
Depósitos de RM	109	95	96	96	95
Prestamos con vencimientos menor a 3 días	248	-	-	4,927	1,726
Otras disponibilidades	11,815	15	4	4	12
Total	12,172	9,292	9,427	18,316	12,390

Al 30 de septiembre de 2023, el efectivo y equivalentes de efectivo restringido se integran por las Divisas a Recibir por un importe de \$20,240.10 y las Divisas a Entregar por un importe de 9,835.64 y el Depósito de Regulación Monetaria por un importe de \$95.22 que se tiene en Banco de México.

* 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 2023 se muestra a continuación:

	<u>2T2022</u>	<u>3T2022</u>	<u>4T2022</u>	<u>1T2023</u>	<u>3T2023</u>
Cuenta de Margen Santander	325	60	19	177	261
Total	325	60	19	177	261

INVERSIÓN EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Al cierre de septiembre de 2023, la posición en Inversión en Instrumentos Financieros se muestra a continuación:

<u>Títulos negociables:</u>	<u>2T2022</u>	<u>3T2022</u>	<u>4T2022</u>	<u>1T2023</u>	<u>3T2023</u>
CETES	4,281	2,535	852	2,636	4,801
BPAS	-	-	-	-	-
UMS	-	-	-	-	-
UDI Bonos	- 131	400	817	2,676	370
BOHRIS	-	-	-	-	-
BONOS	1,804	977	4,093	2,821	4,514
LD BONDES	-	-	-	-	-
CFE	501	-	-	-	-
Total	6,457	3,912	5,762	8,133	9,685

Asimismo, al 30 de septiembre el saldo de la posición en títulos para comprar y vender es de \$519.

La posición en Inversiones en Instrumentos Financieros está clasificada como negociables y para comprar y vender de acuerdo a los modelos de negocio aprobados por el MATDO.

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

OPERACIONES DE REPORTO

Al 30 de septiembre de 2023 el Banco había realizado las operaciones en reporto que se detallan a continuación:

	<u>2T2022</u>	<u>3T2022</u>	<u>4T2022</u>	<u>1T2023</u>	<u>3T2023</u>
<u>Venta de títulos en reporto</u>					
Acreedores por reporto	7,002	2,556	0	6,943.00	2,734
Total	7,002	2,556	0	6,943.00	2,734
<u>Compra de títulos en reporto</u>					
Deudores por reporto	3,155	9,405	12,547	12,891	14,955
Total	3,155	9,405	12,547	12,891	14,955

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 siete y dos días respectivamente y las tasas promedio utilizadas fueron entre 11.34% y 11.31% respectivamente.

OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

Al 30 de septiembre de 2023 la posición en instrumentos financieros derivados se muestra en la siguiente hoja:

Fines de negociación

	<u>2T2022</u>	<u>3T2022</u>	<u>4T2022</u>	<u>1T2023</u>	<u>3T2023</u>
<u>Cross Currency Swaps:</u>					
Valuación activa	304,151	310,843	274,245	242,061	234,926
Valuación pasiva	303,245	310,077	273,533	241,310	234,792
Posición Neta	906	767	712	751	134
<u>Interest rates swaps:</u>					
Valuación activa	90,053	88,617	99,741	97,078	101,413
Valuación pasiva	90,136	88,685	99,809	97,104	101,436
Posición neta	- 83 -	68 -	69 -	26 -	23
<u>Opciones:</u>					
Valuación activa	3,361	3,109	2,065	1,608	1,868
Valuación pasiva	3,361	3,109	2,065	1,608	1,868
Posición neta	-	-	-	-	-
<u>Forwards:</u>					
Valuación activa	339,878	276,316	221,230	237,256	183,735
Valuación pasiva	339,897	276,499	220,921	236,947	183,857
Posición neta	- 19 -	183	310	309	122
<u>Futuros:</u>					
Valuación activa	-	244	-	-	-
Valuación pasiva	2	-	-	-	-
Posición neta	2	244	-	-	-

Swaps:

	<u>3T2022</u>	<u>4T2022</u>	<u>4T2022</u>	<u>1T2023</u>	<u>3T2023</u>
<u>Cross currency swaps (USD-MXN)</u>					
Valuación activa	210,751	216,992	197,039	167,515	154,223
Valuación pasiva	209,965	216,352	196,422	166,854	154,200
	786	640	617	661	23
<u>Cross currency swaps (MXV-MXN)</u>					
Valuación activa	21,135	21,659	21,695	21,298	21,343
Valuación pasiva	21,036	21,551	21,622	21,224	21,247
	99	107	72	74	95
<u>Cross currency swaps (EUR-USD)</u>					
Valuación activa	42,197	42,416	26,426	25,489	31,976
Valuación pasiva	42,196	42,415	26,426	25,489	31,976
	1	1	0	-	-
<u>Cross currency swaps (MXV-USD)</u>					
Valuación activa	660	659	641	625	612
Valuación pasiva	659	658	640	624	611
	1	1	1	1	1
<u>Cross currency swaps (GBP-USD)</u>					
Valuación activa	23,147	22,817	22,149	20,873	20,820
Valuación pasiva	23,127	22,798	22,131	20,857	20,805
	20	19	17	16	15
<u>Cross currency swaps (GBP-MXN)</u>					
Valuación activa	1,081	1,093	1,087	1,060	1,046
Valuación pasiva	1,080	1,092	1,086	1,059	1,046
	1	1	1	1	1
<u>Cross currency swaps (EUR-MXN)</u>					
Valuación activa	5,180	5,207	5,208	5,200	4,904
Valuación pasiva	5,182	5,209	5,205	5,202	4,906
	(2)	(2)	3	(2)	(2)
<u>Interest rates swaps (EUR)</u>					
Valuación activa	170	187	165	118	119
Valuación pasiva	141	155	137	118	119
	29	33	29	1	1
<u>Interest rates swaps (TIIE)</u>					
Valuación activa	83,856	82,682	93,243	88,800	88,223
Valuación pasiva	83,857	82,684	93,268	88,824	88,244
	(1)	(1)	(25)	(25)	(21)
<u>Interest rates swaps (LIBOR/SOFR)</u>					
Valuación activa	6,027	5,748	6,333	8,160	13,070
Valuación pasiva	6,138	5,847	6,405	8,162	13,072
	(111)	(99)	(72)	(1)	(1)
Posición Neta Swaps	823	699	644	726	112

Opciones:

	<u>3T2022</u>	<u>4T2022</u>	<u>4T2022</u>	<u>1T2023</u>	<u>3T2023</u>
<u>Options (FX)</u>					
Valuación activa	3,361	3,109	2,065	1,608	1,868
Valuación pasiva	3,361	3,109	2,065	1,608	1,868
	-	-	-	-	-
Posición Neta Opciones	-	-	-	-	-

Forwards:
Forwards (DIVISA)

Valuación activa	339,878	276,316	221,230	237,256	183,735
Valuación pasiva	339,897	276,499	220,921	236,947	183,857
	(19)	(183)	310	309	(122)
Posición Neta Forwards	(19)	(183)	310	309	(122)

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 2023 y 2052.

CARTERA DE CRÉDITO

Al 30 de septiembre de 2023 el Banco no tiene Cartera de Crédito.

OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)

Al 30 de septiembre de 2023, el rubro de Otras Cuentas por Cobrar se integra en la siguiente página:

	<u>2T2022</u>	<u>3T2022</u>	<u>4T2022</u>	<u>1T2023</u>	<u>3T2023</u>
Deudores por liquidación de operaciones en inversiones en instrumentos financieros	9,872	2,194	3,325	2,208	2,912
Deudores por liquidación de operaciones en compraventa de divisas	9,264	6,328	6,037	7,635	9,809
Deudores por colaterales en efectivo	11,225	10,667	6,867	10,783	11,517
Deudores por liquidación de operaciones en derivados	34	37.00	65	34	34
Deudores por Cuentas de Margen	0	0	-	-	77
Impuestos a favor	-	-	-	-	-
Otros adeudos	88	211	135	72	129
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	(19)	(19)	(18)	(21)	(20)
Total	30,464	19,418	16,411	20,711	24,458

PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)

Al 30 de septiembre de 2023 el saldo de Propiedades, Mobiliario y Equipo se integra a continuación:

	<u>2T2022</u>	<u>3T2022</u>	<u>4T2022</u>	<u>1T2023</u>	<u>3T2023</u>
Gastos de instalación	-	-	-	-	-
Equipo de Cómputo	20	21	21	30	31
Mobiliario y Equipo	48	48	53	66	72
Amortización acumulada	(50)	(51)	(52)	(54)	(58)
Total	18	17	21	41	44

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>2T2022</u>	<u>3T2022</u>	<u>4T2022</u>	<u>1T2023</u>	<u>3T2023</u>
Derechos de uso	36	34	32	30	28
Total	36	34	32	30	28

La depreciación registrada en el resultado del ejercicio al 30 de septiembre de 2023 asciende a \$7 la cual se presenta en gastos de administración.

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

	<u>2T2022</u>	<u>3T2022</u>	<u>4T2022</u>	<u>1T2023</u>	<u>3T2023</u>
Acreeedores por liquidación de operaciones en inversiones en valores	4,106	2,483	6,507	4,781	10,911
Acreeedores por liquidación de operaciones en divisas	20,922	15,239	15,180	20,776	20,344
Acreeedores por liquidación de operaciones en derivados	34	34.44	34	34	34
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	4,245	2,775	2,057	3,080	4,715
Acreeedores por cuentas de margen	920	981	396	320	0
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	37	55	60	42	34
Contribuciones por pagar	15	20	50	13	13
Total	30,279	21,587	24,284	29,046	36,051

PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

Al 30 de septiembre de 2023, el rubro de Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos se integra a continuación:

	<u>2T2022</u>	<u>3T2022</u>	<u>4T2022</u>	<u>1T2023</u>	<u>3T2023</u>
De exigibilidad Inmediata	0	0	-	-	-
De corto plazo	3626	4101	-	3,157	971
Total	3626	4101	-	3,157	971

COLATERALES VENDIDOS O 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 2023 se muestran a en la siguiente página:

	<u>2T2022</u>	<u>3T2022</u>	<u>4T2022</u>	<u>1T2023</u>	<u>3T2023</u>
<u>Derivados</u>					
Tipo de títulos					
CETES	54	-	-	-	-
BONOS	-	12	-	-	-
UDI BONOS	-	5	126	540	48
	54	17	126	540	48
<u>Préstamo de Valores</u>					
Tipo de títulos					
CETES	2,530	1,761	3,203	689	3,215
BONOS	455	269	724	-	2,025
UDI BONOS	115	-	876	24	11
	3,099	2,030	4,803	714	5,252
<u>Reportos</u>					
Tipo de títulos					
CETES	-	-	-	-	-
BONOS	150	3,489	6,505	4,884	5,534
UDI BONOS	-	19	-	6,734	2,290
	150	3,508	6,505	11,618	7,824
Total	3,303	5,555	11,434	12,872	13,124

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 (\$3,149 miles de pesos al 30 de septiembre de 2023) 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 2023 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 2023		<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 2023, 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 2023 el Banco determinó un índice de capitalización de 22.40% 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>2T2022</u>	<u>3T2022</u>	<u>4T2022</u>	<u>1T2023</u>	<u>3T2023</u>
Ingresos por intereses					
Efectivo y equivalentes de efectivo	36	61	30	68	115
Intereses y rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	-	-	-	2	8
Inversión en instrumentos financieros	393	490	81	224	300
Cuentas de margen	13	22	-	-	-
Colaterales en operaciones OTC	-	142	88	214	365
Operaciones de Reportos	178	307	164	367	783
	620	1,022	363	875	1,571
Gastos por intereses					
Depósitos de exigibilidad inmediata	-	-	-	-	-
Por préstamos Interbancarios	24	57	22	36	48
Depósitos a plazo colaterales en operaciones OTC	-	87	36	82	136
Instrumentos financieros derivados de negociación	-	-	-	-	27
Reportos	189	284	85	353	700
Préstamo de valores	14	20	9	14	20
	227	448	152	485	931
Total	393	574	211	390	640

RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

El resultado por intermediación se integra en la siguiente página:

	<u>2T2022</u>	<u>3T2022</u>	<u>4T2022</u>	<u>1T2023</u>	<u>3T2023</u>
Resultado por valuación a valor razonable					
Inversiones en valores	(476)	(282)	(101)	(211)	(480)
Derivados	(2,937)	(2,984)	193	274	(771)
Divisas	(34)	(50)	(711)	(1,131)	(1,118)
	(3,447)	(3,315)	(620)	(1,068)	(2,369)
Resultado por compraventa					
Inversiones en valores	544	321	89	161	269
Derivados	4,052	4,720	1,136	2,135	3,291
Divisas	(406)	(847)	(387)	(922)	(779)
	4,190	4,194	838	1,374	2,781
Total	743	879	219	306	412

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN

Los gastos de administración integran como sigue:

	<u>2T2022</u>	<u>3T2022</u>	<u>4T2022</u>	<u>1T2023</u>	<u>3T2023</u>
Beneficios directos de corto plazo	290	383	96	199	298
Honorarios	18	25	4	9	15
Impuestos y derechos diversos	33	38	10	19	29
Gastos no deducibles	114	134	13	26	39
Gastos en tecnología	5	8	2	3	5
Depreciaciones	10	13	3	7	13
Otros gastos de administración	312	419	96	183	276
Total	1,020	1,020	224	446	675

Aspectos Fiscales

Impuesto sobre la Renta (ISR)

Al 30 de septiembre de 2023 el Banco generó una utilidad fiscal de \$1,965. 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.

i. La provisión para ISR se analiza a continuación:

	<u>2023</u>
ISR causado	\$ 589
ISR diferido	<u>(276)</u>
Total provisión	<u>\$ 314</u>

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

Resultado de la operación	1,122	
ISR corriente	589	53%
ISR diferido	(276)	(25%)
Tasa efectiva		<u>28%</u>
(+) Partidas permanentes	25	<u>2%</u>
		<u>30%</u>

iii. Al 30 de septiembre de 2023 las principales diferencias temporales sobre las que se reconoció ISR diferido se analizan a continuación:

	<u>2023</u>
Valuación a mercado de instrumentos financieros:	\$ 711
- Operaciones financieras derivadas	\$ (398)
- Instrumentos de renta fija	<u>1,109</u>
Otros	150
Total	<u>\$ 861</u>
Tasa de ISR aplicable	<u>30%</u>
Impuesto diferido activo	<u>258</u>

Derivado de los cambios en materia de subcontratación laboral aprobada durante 2021, el proceso de la determinación de la Participación a los Trabajadores en las Utilidades de la empresa no tuvo cambio, solo fue añadido un tope al monto de reparto considerando como límite máximo para el reparto tres meses del salario del empleado asimilable a trabajador sindicalizado de más alto salario + 20%, debiéndose pagar el menor, al cierre de Junio 2023 el monto de PTU provisionado asciende a \$11.

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	708
Otros ingresos (egresos)	66
Total	773

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 2023 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>3T2023</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo	18
Compraventa de divisas	25
Compraventa de títulos	3
Deudores por reporto	3
Deudores por colaterales en efectivo	9,413
Cuentas por cobrar	142
Operaciones instrumentos financieros derivados, neto	(9,009)
Otras cuentas por pagar	22
Ingresos	708
Gastos	(198)

Al 30 de septiembre de 2023 el Banco tiene celebrados los siguientes contratos con partes relacionadas:

1. 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	640
Estimación preventiva para riesgo de crédito	-
Margen financiero ajustado - riesgo de crédito	640
Comisiones netas	(28)
Resultado por intermediación	412
Otros Ingresos	773
Gastos de administración y promoción	(675)
Resultado de la operación	1,122
Participación en el resultado de subsidiarias	-
Resultado antes de ISR y PTU	1,122
ISR y PTU causado y diferido	(314)
Resultado antes de operaciones discontinuadas	808
Operaciones discontinuadas	-
Resultado neto	808
Otros resultados integrales	(1)
Resultado integral	807

ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (no auditado)

Objetivos, Lineamientos y Políticas para la Administración Integral de Riesgos

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

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

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

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

Descripción global de políticas y procedimientos

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

La administración de riesgos del Banco está fundamentada en:

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

Riesgo de mercado

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

Para controlar este riesgo se han establecido límites autorizados por el Comité de Riesgos y el Consejo de Administración, los cuales, a su vez, son monitoreados y controlados por la Unidad para la Administración Integral de Riesgo (UAIR). Los límites son determinados tomando en cuenta la capacidad financiera del Banco de incurrir en dichos riesgos.

El Banco estima el Valor en Riesgo (VaR, por sus siglas en inglés) a través del método de simulación histórica con una serie histórica de un año. 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 £1,700,000 de libras esterlinas (el equivalente a \$ 36.1 millones de pesos*). El Banco registró un VaR de £743.6 mil libras esterlinas, equivalente a \$15.6 millones de pesos*, al cierre de septiembre de 2023, y el VaR promedio durante el 3Q 2023 fue de £881.1 mil libras esterlinas (el equivalente a \$18.7 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%	47,321

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 2023. (Monto en miles de dólares)

IR Delta Scenario	Total PnL	Bonds		Swaps			Forwards		FX Exposure
		MXN	UDI	MXN	UDI	USD	MXN	USD	FX PnL
Broad Rally	215	34	11	103	(2)	33	37	1	
Hard bear steepen	(1,290)	(53)	(55)	(242)	(2)	(605)	(311)	(22)	
Bull flatten	1,134	163	110	185	4	533	140	0	
Mild Bear steepen	(571)	10	(52)	(133)	1	(307)	(90)	(1)	
Covid Sell Off	(147)	65	(99)	(90)	(23)	0			
Covid Rally	116	25	70	11	9	0			
Climate Stress	(63)	(47)	(605)	(131)	(71)	768			22
Worst scenario	(1,290)								
Limit	(15,000)								

La sensibilidad ante cambios en la tasa de interés las calcula el Banco como el efecto que tendría en la valuación a mercado, de una posición determinada, el movimiento hacia arriba de un punto básico (0.01%) en la tasa de interés o curva de rendimiento. Los montos se encuentran expresados en miles de dólares.

Las posiciones en sensibilidades a cambios en tasas de interés al 30 de septiembre de 2023 fueron (monto en miles de dólares):

Tenor	Bonds		Swaps			Forwards		Futures	
	MXN	MXV	MXN	MXV	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	(2)	(0)	0	(2)	2	0	0
3M	(1)	0	1	(0)	0	(2)	2	0	0
6M	(1)	0	(2)	(0)	(0)	(1)	0	0	0
1Y	(2)	(0)	0	(0)	1	(0)	0	0	0
2Y	(1)	(0)	(0)	(0)	(1)	(0)	(0)	0	0
3Y	0	(2)	(2)	(0)	0	0	0	0	0
4Y	(3)	(1)	2	(0)	0	0	0	0	0
5Y	12	2	3	(0)	0	0	0	0	0
7Y	(2)	(2)	0	(0)	1	0	0	0	0
10Y	(5)	(3)	1	0	2	(0)	0	0	0
15Y	(1)	(0)	(7)	(0)	2	(0)	0	0	0
20Y	1	1	2	0	2	0	0	0	0
25Y	4	(0)	(1)	(0)	4	0	0	0	0
30Y	(2)	(0)	0	0	10	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
	(1)	(6)	(4)	(1)	19	(5)	5	0	0

Los detalles de los shocks aplicados a los distintos escenarios se presentan a continuación (en puntos base).

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%
---------------	--------------

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 por valor de mercado.

Ciente	Limite Potential Exposure	Potential Exposure
Ciente 1	3,834.14	3,775.86
Ciente 2	10,140.98	3,156.93
Ciente 3	6,274.04	2,412.90
Ciente 4	2,893.03	2,074.69
Ciente 5	2,091.35	1,860.82
Ciente 6	3,886.89	1,845.00
Ciente 7	766.83	559.95
Ciente 8	609.98	552.12
Ciente 9	1,132.81	424.84
Ciente 10	529.81	373.47

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 2023 se presentan a continuación.

Resultados desplegados como perdidas del portafolio en pesos.

		4 notch DG downgrade	8 notch DG downgrade
Peak PFE - Derivatives	Current level	Stressed level	Stressed level
Financial Institutions	633,287	6,237,383	7,988,920
Corporates	1,045,439	4,339,245	21,744,622
Sovereign	813,139	2,826,715	12,072,225
Clearing House	142,651	570,603	2,115,986
Pension Funds	141,923	340,614	1,731,455
Total	2,776,439	14,314,560	45,653,208
Peak PFE - Debt Financing	Current level	Stressed level	Stressed level
Financial Institutions	999	3,997	14,821
Clearing House	-	-	0
Sovereign	10,501	42,003	155,759
Pension Funds	-	-	0
Total	11,500	45,999	170,580
Peak PFE - Derivatives + Debt Financing	Current level	Stressed level	Stressed level
Financial Institutions	634,286	6,241,379	8,003,741
Corporates	1,045,439	4,339,245	21,744,622
Sovereign	823,640	2,868,718	12,227,985
Clearing House	142,651	570,603	2,115,986
Pension Funds	141,923	340,614	1,731,455
Total - Derivatives + Debt Financing	2,787,938	14,360,559	45,823,789

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

Al 30 de septiembre de 2023, la calificación para Barclays Bank México, S. A., por Agencias Calificadoras Independientes son las siguientes:

	2023
Fitch Ratings	AAA(mex)
Standard & Poor's	mxAAA

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 Fondo 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.

Coefficiente de cobertura de liquidez

En el tercer trimestre 2023, el promedio ponderado del CCL para el Banco es de 202.42%, cumpliendo el Perfil de Riesgo Deseado y superando el mínimo regulatorio establecido en la normativa vigente.

Así mismo, el CFEN promedio del Banco para el trimestre es de 132.86%

Tanto el cálculo del CCL como CFEN están alineados a lo que establecen las Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple se muestra en la hoja siguiente.

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 Ineval 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.

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 récord de los diferentes eventos/casos que, a discreción del área de riesgos y auditoría interna generaron menoscabo a la operación o patrimonio del Banco por al menos 10 mil libras esterlinas. Para el 3Q 2023 se reportó un nuevo incidente correspondiente a un monto de MXN \$ 2.5 mm (equivalente a 94 mil libras esterlinas).

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 2023.

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 2023 se mantienen las siguientes operaciones de riesgo:

1) Al 30 de septiembre de 2023 el monto de los Financiamientos otorgados por el Banco y que rebasan el 10% de su capital básico, se integra como se muestra a continuación:

3Q 2023		
Financiamiento	Monto del Financiamiento	% del Capital Básico
Financiamiento 1	2,811.9	30.28%
Financiamiento 2	1,579.8	17.01%
Total	4,391.7	47.29%

2) Al 30 de septiembre de 2023 el monto de financiamiento de los tres principales deudores se encuentra dentro del límite establecido, conforme al artículo 54 fracción I de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito y asciende a \$1,434 millones, dicho consumo corresponde a un 15.45%, en relación al límite y se integra como se muestra a continuación:

3Q 2023		
Deudor	Monto del Financiamiento	% del Capital Básico
Deudor 1	1,246.9	13.43%
Deudor 2	127.4	1.37%
Deudor 3	59.9	0.65%
Total	1,434.3	15.45%

Pedro Tejero Sandoval
Director General

Roberto L. Emmert Camarena
Director de Finanzas

Alicia Carrera Rodríguez
Contralora

Mariana Benítez Franco
Directora de Auditoría Interna