

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

Estados financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Con el informe de los Auditores Independientes)



Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y a los Accionistas

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

Múltiple, Grupo Financiero Barclays México:

(Millones de pesos)

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Barclays México (el Banco), que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los estados de resultado integral, de cambios en el capital contable y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, y notas que incluyen políticas contables materiales y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos de Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Barclays México, han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito en México, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección “Responsabilidades de los auditores en la auditoría de los estados financieros” de nuestro informe. Somos independientes del Banco de conformidad con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en México y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

(Continúa)



Cuestiones clave de la auditoría

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

Instrumentos financieros derivados por \$27,274 y \$26,113 de activo y pasivo, respectivamente

Ver notas 3 (i) y 11 a los estados financieros.

La cuestión clave de auditoría

El rubro de instrumentos financieros derivados representa el 33% y el 36% del total de activos y pasivos respectivamente, al 31 de diciembre de 2023. Los instrumentos financieros derivados del Banco se integran en su totalidad de versiones simples y básicas. Para la determinación del valor razonable a la fecha del estado de situación financiera se utilizan modelos de valuación usados en el mercado. La valuación de estos instrumentos financieros derivados tiene un impacto significativo en el resultado del ejercicio.

Considerando que los instrumentos financieros derivados representan la partida más importante en relación con los estados financieros en su conjunto del Banco, y que, por lo tanto, en su revisión se emplea el mayor número de horas de auditoría, evaluamos la existencia, integridad y valuación de éstos como una cuestión clave de auditoría.

De qué manera se trató la cuestión clave en nuestra auditoría

Como parte de nuestros procedimientos de auditoría, obtuvimos evidencia de la aprobación, por parte del Comité de Riesgos del Banco, de los modelos de valuación para instrumentos financieros derivados utilizados por la Administración. Asimismo, mediante pruebas selectivas, evaluamos la razonabilidad de dichos modelos y los insumos utilizados; y la adecuada determinación del valor razonable de los productos derivados con la participación de nuestros especialistas.

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

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

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene intención de liquidar al Banco o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

(Continúa)



Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera del Banco.

Responsabilidades de los auditores en la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de si los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Banco.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco deje de ser un negocio en marcha.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planeados y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y de que les hemos comunicado todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en donde sea aplicable, las acciones tomadas para eliminar amenazas o las salvaguardas aplicadas.

(Continúa)





-4-

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

KPMG Cárdenas Dosal S. C.

RÚBRICA

C.P.C. Juan G. Ponce Serrano

Ciudad de México, a 20 de marzo de 2024.



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

Paseo de la Reforma 505, Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500, Ciudad de México

Estados de situación financiera

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras en millones de pesos)

Activo	2023	2022	Pasivo y capital contable	2023	2022
Efectivo y equivalentes de efectivo (nota 6)	\$ 10,819	9,292	Préstamos interbancarios y de otros organismos (nota 15):		
Cuentas de margen (Instrumentos financieros derivados) (nota 7)	192	61	De corto plazo	\$ 1,019	4,101
Inversiones en instrumentos financieros (nota 8):			Acreedores por reporto	1,762	2,556
Instrumentos financieros negociables	10,681	3,912	Colaterales vendidos o dados en garantía (nota 10):		
Instrumentos financieros para cobrar y vender	520	-	Reportos (saldo acreedor)	5,363	3,508
	11,201	3,912	Préstamo de valores	5,284	2,030
			Instrumentos financieros derivados	754	17
Deudores por reporto (nota 9)	10,276	9,405		11,401	5,555
Instrumentos financieros derivados (nota 11):			Instrumentos financieros derivados (nota 11):		
Con fines de negociación	27,274	39,383	Con fines de negociación	26,113	38,623
Otras cuentas por cobrar, neto (nota 12)	20,532	19,418	Pasivo por arrendamiento	27	35
Pagos anticipados y otros activos, neto	231	43	Otras cuentas por pagar (nota 16):		
Propiedades, mobiliario y equipo, neto (nota 13)	84	17	Acreedores por liquidación de operaciones	27,773	17,757
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo, neto (nota 14)	26	34	Acreedores por cuentas de margen	6	981
Activos por impuestos a la utilidad diferidos (nota 19)	423	-	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	3,419	2,775
			Contribuciones por pagar	22	20
			Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	32	54
				31,252	21,587
			Pasivo por impuestos a la utilidad diferidos (nota 19)	-	17
			Pasivo por beneficios a los empleados (nota 18)	190	188
			Total pasivo	71,764	72,662
			Capital contable (nota 20):		
			Capital contribuido:		
			Capital social	3,112	3,112
			Prima en venta de acciones	731	731
				3,843	3,843
			Capital ganado:		
			Reservas de capital	642	537
			Resultados acumulados	4,810	4,523
			Otros resultados integrales	(1)	-
				5,451	5,080
			Total capital contable	9,294	8,903
			Compromisos y pasivos contingentes (nota 24)		
Total activo	\$ 81,058	81,565	Total pasivo y capital contable	\$ 81,058	81,565

Cuentas de Orden (nota 23)	2023	2022
Bienes en custodia o en administración	\$ 6,117	6,117
Colaterales recibidos por la entidad	18,385	16,638
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	15,669	10,606
Otras cuentas de registro	965,265	945,795
	\$ 995,436	979,156

Los presentes estados de situación financiera, se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la institución hasta las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de situación financiera fueron aprobados por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

El último requerimiento de capitalización conocido a la fecha de la publicación de este estado de situación financiera es el correspondiente al 31 de diciembre de 2023, con un Índice de Capitalización sobre activos sujetos a riesgo de crédito, de mercado y operacional de 24.51% y 30.77% sobre activos por riesgo de crédito.

El saldo histórico del capital social al 31 de Diciembre de 2022 es de \$3,037.

<http://www.bancap.com/about-barclays-capital/our-firm/financial-information/barclays-mexico-financial-reporting.html>
<http://portalbidoinformacion.cnbv.gob.mx/bm1/Paginas/infosituacion.aspx>

RÚBRICA

Pedro Tajero Sandoval
Director General

RÚBRICA

Roberto L. Emmert Camarena
Director de Finanzas

RÚBRICA

Alicia Carrera Rodríguez
Contralora

RÚBRICA

Mariana Benitez Franco
Directora de Auditoría Interna



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

Paseo de la Reforma 505, Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500, Ciudad de México

Estados de resultado integral

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras en millones de pesos)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos por intereses (nota 22a)	\$ 2,299	1,022
Gastos por intereses (nota 22a)	<u>(1,258)</u>	<u>(448)</u>
Margen financiero	1,041	574
Comisiones y tarifas pagadas	(40)	(103)
Resultado por intermediación (nota 22b)	448	879
Otros ingresos de la operación, neto (nota 22d)	972	1,037
Gastos de administración y promoción (nota 22c)	<u>(927)</u>	<u>(1,021)</u>
Resultado antes de impuestos a la utilidad	<u>1,494</u>	<u>1,366</u>
Impuestos a la utilidad (nota 19):		
Impuestos a la utilidad causados	(842)	(142)
Impuestos a la utilidad diferidos	<u>440</u>	<u>(166)</u>
	<u>(402)</u>	<u>(308)</u>
Resultado neto	<u>1,092</u>	<u>1,058</u>
Otros resultados integrales	<u>(1)</u>	<u>-</u>
Resultado integral	<u>\$ 1,091</u>	<u>1,058</u>

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

Los presentes estados de resultado integral se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante los períodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de resultado integral fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

<http://www.barcap.com/about-barclays-capital/our-firm/financial-information/barclays-mexico-financial-reporting.html>

<http://portafoliodeinformacion.cnbv.gob.mx/bm1/Paginas/infosituacion.aspx>

RÚBRICA

Pedro Tejero Sandoval
Director General

RÚBRICA

Roberto L. Emmert Camarena
Director de Finanzas

RÚBRICA

Alicia Carrera Rodríguez
Contralora

RÚBRICA

Mariana Benítez Franco
Directora de Auditoría Interna



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

Paseo de la Reforma 505, Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500, Ciudad de México

Estados de cambios en el capital contable

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras en millones de pesos)

	Capital contribuido		Capital ganado			Total capital contable
	Capital social	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar y vender	
Saldos al 31 de diciembre de 2021	\$ 3,112	731	484	4,018	-	8,345
Movimientos de propietarios:						
Decreto de dividendos (nota 20d)	-	-	-	(500)	-	(500)
Movimiento de reservas:						
Reservas de capital (nota 20c)	-	-	52	(52)	-	-
Resultado Integral:						
Resultado neto	-	-	-	1,058	-	1,058
Saldos al 31 de diciembre de 2022	3,112	731	536	4,524	-	8,903
Movimientos de propietarios:						
Decreto de dividendos (nota 20d)	-	-	-	(700)	-	(700)
Movimiento de reservas:						
Reservas de capital (nota 20c)	-	-	106	(106)	-	-
Resultado Integral:						
Valuación de instrumentos financieros para comprar y vender	-	-	-	-	(1)	(1)
Resultado neto	-	-	-	1,092	-	1,092
Saldos al 31 de diciembre de 2023	\$ 3,112	731	642	4,810	(1)	9,294

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

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

Los presentes estados de variaciones en el capital contable fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

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

RÚBRICA

Pedro Tejero Sandoval
Director General

RÚBRICA

Roberto L. Emmert Camarena
Director de Finanzas

RÚBRICA

Alicia Carrera Rodríguez
Contralora

RÚBRICA

Mariana Benítez Franco
Director de Auditoría Interna



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

Paseo de la Reforma 505, Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500, Ciudad de México

Estados de flujos de efectivo

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Millones de pesos)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Actividades de operación:		
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$ 1,494	1,366
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo y activos por derecho de uso	19	17
	<hr/>	<hr/>
Suma	1,513	1,383
Cambios en partidas de operación:		
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	(3,082)	4,101
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	(131)	93
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores), neto	(7,289)	(2,189)
Cambio en deudores por reporto, neto	(871)	(8,355)
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	12,109	14,607
Cambio en otras cuentas por cobrar, neto	(1,114)	(9,125)
Cambio en otros activos operativos, neto	41	115
Cambio en acreedores por reporto	(794)	2,556
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	5,846	4,656
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	(12,510)	(11,623)
Cambio en otros pasivos operativos	9,539	3,328
Cambio en otras provisiones	128	132
Pagos de impuestos a la utilidad	(1,072)	(31)
	<hr/>	<hr/>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	2,313	(352)
Actividades de inversión:		
Flujos netos de efectivo en actividades de inversión por pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(77)	(6)
Actividades de financiamiento:		
Pagos de pasivo por arrendamiento	(9)	(9)
Pagos de dividendos en efectivo	(700)	(500)
	<hr/>	<hr/>
Flujos netos de efectivo en actividades de financiamiento	(709)	(509)
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo	1,527	(867)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	9,292	10,159
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	\$ <u>10,819</u>	<u>9,292</u>

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

Los presentes estados de flujos de efectivo se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la institución durante los períodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de flujos de efectivo fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

<http://www.barcap.com/about-barclays-capital/our-firm/financial-information/barclays-mexico-financial-reporting.html>

<http://portafoliodeinformacion.cnbv.gob.mx/bm1/Paginas/infosituacion.aspx>

RÚBRICA

Pedro Tejero Sandoval
Director General

RÚBRICA

Roberto L. Emmert Camarena
Director de Finanzas

RÚBRICA

Alicia Carrera Rodríguez
Contralora

RÚBRICA

Mariana Benitez Franco
Directora de Auditoría Interna



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

Notas a los estados financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Millones de pesos)

(1) Actividad-

Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Barclays México (el Banco), con domicilio en Avenida Paseo de la Reforma N° 505 Piso 41, Ciudad de México, es subsidiaria de Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V. (el Grupo Financiero). Se constituyó el 4 de enero de 2007, con duración indefinida, bajo las leyes de la República Mexicana. Mediante el oficio UBA/DGAM/1370/2005, del 5 de mayo de 2006, fue autorizado por el Gobierno Federal, a través de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), para organizarse y operar como institución de banca múltiple.

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

(2) Autorización y bases de presentación-

Autorización-

El 20 de marzo de 2024 los funcionarios aprobaron la emisión de los estados financieros dictaminados adjuntos y sus correspondientes notas:

Pedro Tejero Sandoval	Director General
Roberto L. Emmert Camarena	Director de Finanzas
Alicia Carrera Rodríguez	Contralora
Mariana Benítez Franco	Directora de Auditoría Interna

De conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM), los estatutos del Banco y las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito, emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión), los accionistas y la Comisión tienen facultades para modificar los estados financieros después de su emisión. Los estados financieros del ejercicio 2023 se someterán a la aprobación de la próxima Asamblea de Accionistas.

Bases de presentación

a) Declaración de cumplimiento

Los estados financieros adjuntos están preparados con fundamento en la legislación bancaria y de acuerdo con los criterios de contabilidad para instituciones de crédito en México (los Criterios de Contabilidad) establecidos en el Anexo 33 de las Disposiciones, y las reglas de operación aplicables, establecidos por la Comisión, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las instituciones de crédito y realiza la revisión de su información financiera.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Los Criterios de Contabilidad establecen que la contabilidad de las instituciones de crédito debe ajustarse a la estructura básica de las Normas de Información Financiera (NIF) definida por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF) en la NIF A-1 “Marco conceptual de las normas de información financiera”, así como lo establecido en el criterio de contabilidad A-4 “Aplicación supletoria a los criterios de contabilidad”. Asimismo, establecen que las instituciones deben observar los lineamientos contables de las NIF, excepto cuando sea necesario, a juicio de la Comisión, aplicar una normatividad o criterios de contabilidad específicos sobre el reconocimiento, valuación, presentación y revelación aplicables a rubros específicos de los estados financieros consolidados y los aplicables a su elaboración.

Los Criterios de Contabilidad señalan que a falta de criterio contable específico de la Comisión para las instituciones de crédito, o en un contexto más amplio, de las NIF, se aplicarán las bases de supletoriedad previstas en el capítulo 90 “Supletoriedad” de la NIF A-1 “Marco Conceptual de las normas de información financiera”, y sólo en caso de que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) a que se refiere el capítulo 90 “Supletoriedad” de la NIF A-1 “Marco conceptual de las normas de información financiera” no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por una norma supletoria que pertenezca a cualquier otro esquema normativo, siempre que cumpla con todos los requisitos señalados en la citada NIF y el mismo criterio contable, debiéndose aplicar la supletoriedad en el siguiente orden: los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América (US GAAP por sus siglas en inglés) y cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido, siempre y cuando cumpla con los requisitos del criterio A-4 “Aplicación supletoria a los criterios de contabilidad” de la Comisión.

b) Uso de juicios y estimaciones

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

Juicios

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

- Nota 3f Instrumentos financieros negociables: definición de modelo de negocio: Instrumentos Financieros Negociable (IFN) e Instrumentos Financieros para Comprar y Vender (IFCV).
- Nota 3g Operaciones de reportos
- Nota 3i Derivados con fines de negociación.
- Nota 3o Beneficios a los empleados
- Nota 3p Impuestos a la utilidad y participación de los trabajadores en la utilidad (PTU)

Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material a los importes en libros de activos y pasivos en el siguiente año se incluye en las siguientes notas:

- Nota 3f – Inversiones en instrumentos financieros: Valores de mercado de títulos sin mercado observable.

(Contnúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

- Nota 3i – Valuación de instrumentos financieros derivados: supuestos claves para determinar el valor de mercado, sobre todo aquellos derivados complejos o sin un mercado activo.
- Nota 3o – Medición de obligaciones por beneficios definidos: supuestos actuariales claves.
- Nota 3p – Reconocimiento de activos por impuestos diferidos: disponibilidad de utilidades futuras gravables, y la materialización de los impuestos diferidos.

Determinación del valor razonable

Algunas de las políticas y revelaciones contables del Banco requieren la medición de los valores razonables tanto de los activos y pasivos financieros como de los no financieros.

El Banco cuenta con un marco de control establecido en relación con la medición de los valores razonables. Esto incluye la autorización por parte del Consejo de Administración de la contratación de un proveedor de precios, además de la autorización por parte del Comité de Riesgos del Banco de los modelos de valuación internos y sus modificaciones, los métodos de estimación de las variables usadas en estos modelos de valuación cuando no son proporcionadas directamente por el proveedor de precios que el Banco haya contratado, y de aquellos valores y demás instrumentos financieros y activos virtuales a los que les son aplicables los modelos de valuación internos.

El equipo de valuación revisa regularmente los datos de entrada no observables significativos y los ajustes de valuación. Si se usa información de terceros, como cotizaciones de corredores o servicios de fijación de precios, para medir los valores razonables, el equipo de valuación evalúa la evidencia obtenida de los terceros para respaldar la conclusión de que esas valuaciones satisfacen los requerimientos de las NIF, incluyendo el nivel dentro de la jerarquía del valor razonable dentro del que deberían clasificarse esas valuaciones. Los asuntos de valuación significativos son informados al Comité de Auditoría del Banco.

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, el Banco utiliza datos de mercado observables siempre que sea posible. Los valores razonables se clasifican en distintos niveles dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en los datos de entrada (observabilidad de los insumos) usados en las técnicas de valoración, como sigue:

Nivel 1: precios cotizados (no-ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos, que corresponde al nivel más alto, correspondiente a precios obtenidos exclusivamente con datos de entrada de Nivel 1.

Nivel 2: datos de entrada diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa o indirectamente que corresponde a precios obtenidos con datos de entrada nivel 2.

Conforme a lo establecido en las Disposiciones emitidas por la Comisión, el Banco determina el valor razonable de los siguientes instrumentos financieros mediante la valuación directa a vector, que consiste en aplicar a la posición en títulos o contratos del Banco el precio actualizado para valuación proporcionado por un proveedor de precios:

- I. Valores inscritos en el registro nacional de valores o autorizados, inscritos o regulados en mercados reconocidos por la Comisión.
- II. Instrumentos financieros derivados que cotizan en bolsas de derivados nacionales o que pertenecen a mercados reconocidos por el Banco de México.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

- I. Activos subyacentes y demás instrumentos financieros que forman parte de las operaciones estructuradas o paquetes de derivados, cuando se trata de valores o instrumentos financieros previstos en las fracciones I y II referidas anteriormente.

El proveedor de precios contratado por el Banco que le proporciona los precios e insumos para la determinación de la valuación de los instrumentos financieros es Valuación Operativa y Referencias de Mercado, S. A. de C. V.

Las siguientes notas incluyen información adicional sobre los supuestos hechos al medir los valores razonables:

- Nota 8 – Inversión en instrumentos financieros; y
- Nota 11 – Derivados con fines de negociación.

c) Moneda funcional y de informe

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

Para propósitos de revelación en las Notas a los estados financieros, cuando se hace referencia a “\$”, se trata de millones de pesos mexicanos, y cuando se hace referencia a dólares, se trata de dólares de los Estados Unidos de América.

d) Presentación del resultado integral

En cumplimiento con el criterio contable D-2 “Estado de resultado integral” establecido por la Comisión, el Banco presenta el resultado integral en un solo estado que presenta en un único documento todos los rubros que conforman el resultado neto, incrementado o disminuido por los Otros Resultados Integrales (ORI) del período, así como de la participación en los ORI de otras entidades, y se denomina “Estado de resultado integral”.

e) Reconocimiento de activos y pasivos financieros en su fecha de concertación

Los estados financieros reconocen los activos y pasivos provenientes de operaciones de compraventa de divisas, inversiones en valores, préstamo de valores e instrumentos financieros derivados en la fecha en que la operación es concertada, independientemente de su fecha de liquidación.

(3) Resumen de las principales políticas contables-

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

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(a) Reconocimiento de los efectos de la inflación-

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

<u>31 de diciembre de</u>	<u>UDI</u>	<u>Inflación</u>	
		<u>Del año</u>	<u>Acumulada</u>
2023	7.981602	4.38%	20.83%
2022	7.646804	7.58%	19.50%
2021	7.108233	7.61%	14.16%

(b) Operaciones en moneda extranjera-

Los registros contables están en pesos; para efectos de presentación de los estados financieros, las divisas distintas al dólar se convierten de la moneda respectiva a dólares conforme lo establece la Comisión, al tipo de cambio determinado por el Banco Central al cierre de jornada; para la conversión de los dólares a moneda nacional, se utiliza el tipo de cambio para solventar obligaciones denominadas en moneda extranjera pagaderas en la República Mexicana, determinado por el Banco Central. Las ganancias y pérdidas en cambios se registran en los resultados del ejercicio.

(c) Compensación de activos-

Un activo y pasivo financiero serán objeto de compensación de manera que se presente en el estado de situación financiera su importe neto, sólo cuando el Banco tiene el derecho legalmente exigible y vigente de compensarlos en cualquier circunstancia, y a su vez la intención de liquidarlos sobre una base compensada, o de realizar el activo financiero y liquidar el pasivo financiero simultáneamente.

(d) Efectivo y equivalente de efectivo-

Este rubro se compone de depósitos en entidades financieras en el país y en el extranjero representados en efectivo, operaciones de compraventa de divisas a 24 y hasta 96 horas y depósitos en el Banco Central, los cuales incluyen los depósitos de regulación monetaria que el Banco está obligado a mantener conforme a las disposiciones emitidas por el Banco Central con el propósito de regular la liquidez en el mercado de dinero. Estos depósitos con el Banco Central carecen de plazo y devengan intereses a la tasa promedio de la captación bancaria y se reconocen como disponibilidades restringidas. Las disponibilidades se reconocen a valor nominal.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Las divisas adquiridas en operaciones de compra venta a 24 y hasta 96 horas, se reconocen como una disponibilidad restringida; en tanto que las divisas vendidas se registran como una salida de disponibilidades. Los derechos originados por las ventas de divisas se registran en el rubro de "Otras cuentas por cobrar, neto" y las obligaciones derivadas de las compras de divisas se registran en el rubro de "Acreedores por liquidación de operaciones".

Los intereses ganados se incluyen en los resultados del ejercicio conforme se devengan en el rubro de "Ingresos por intereses"; mientras que los resultados por valuación y compra-venta de divisas se presentan en el rubro "Resultado por intermediación".

En caso de existir sobregiros o saldos negativos en cuentas de cheques o algún concepto que integra el rubro de disponibilidades, incluyendo el saldo compensado de divisas a recibir con las divisas a entregar, sin considerar las disponibilidades restringidas, dicho concepto se presenta en el rubro de "Otras cuentas por pagar".

(e) Cuentas de margen-

Corresponde al margen inicial y a las aportaciones o retiros posteriores generalmente en efectivo, valores u otros activos altamente líquidos destinados a procurar el cumplimiento de las obligaciones correspondientes a operaciones con derivados en mercados o bolsas reconocidos.

Las cuentas de margen en efectivo se reconocen a su valor nominal y se presentan dentro del rubro de "Cuentas de margen". Los rendimientos y las comisiones que afectan a las cuentas de margen, distintos a las fluctuaciones en los precios de los derivados, se reconocen en los resultados del ejercicio conforme se devengan dentro de los rubros de "Ingresos por intereses" y "Comisiones y tarifas pagadas", respectivamente. Las liquidaciones parciales o totales depositadas o retiradas por la cámara de compensación con motivo de las fluctuaciones en los precios de los derivados se reconocen dentro del rubro de "Cuentas de margen", afectando como contrapartida una cuenta específica que puede ser de naturaleza deudora o acreedora, según corresponda y que representa un anticipo recibido, o bien, un financiamiento otorgado por la cámara de compensación y que reflejará los efectos de la valuación de los derivados previos a su liquidación.

Las normas de reconocimiento de las cuentas de margen distintas a efectivo dependerán del derecho que tenga la cámara de compensación para vender o dar en garantía dicha cuenta de margen, así como el cumplimiento, en su caso de la entidad cedente. El cedente deberá reconocer la cuenta de margen conforme a lo siguiente:

- a) Si la cámara de compensación tuviese el derecho de vender o dar en garantía los activos financieros que conforman a la cuenta de margen, el cedente deberá reclasificar el activo financiero en su estado de situación financiera presentándolo como restringido, los cuales seguirán las normas de valuación y revelación de conformidad con el criterio de contabilidad que corresponda de acuerdo con su naturaleza, debiéndose observar las normas de presentación contenidas en las Disposiciones.
- b) En caso de que la entidad cedente incumpla con las condiciones establecidas en el contrato, y por tanto no pudiera reclamar la cuenta de margen, deberá dar de baja la misma de su estado de situación financiera.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

- c) Con excepción de lo establecido en el inciso b) anterior, la entidad cedente deberá mantener en su estado de situación financiera la cuenta de margen.

La contrapartida de naturaleza deudora o acreedora representará un anticipo recibido, o bien, un financiamiento otorgado por la cámara de compensación de manera previa a la liquidación del derivado.

(f) Inversiones en instrumentos financieros-

i. Reconocimiento y medición inicial

Las inversiones en instrumentos financieros generalmente incluyen instrumentos de patrimonio neto, obligaciones, bonos, certificados y demás títulos de crédito y documentos que se emitan en serie o en masa, cotizados o no cotizados, que el Banco mantiene como posición propia, se miden y reconocen inicialmente a su valor razonable, se clasifican atendiendo al modelo de negocio y a las características de los flujos contractuales en: i) Instrumentos financieros para cobrar principal e interés, ii) instrumentos financieros para cobrar o vender y/o iii) instrumentos financieros negociables. Al 31 de diciembre de 2023, el Banco clasificó sus instrumentos financieros como negociables y como instrumentos financieros para cobrar y vender (únicamente como negociables al 31 de diciembre de 2022).

ii. Clasificación y medición posterior

En el reconocimiento inicial, las inversiones en instrumentos financieros se clasifican en las siguientes categorías, conforme al modelo de negocio y las características de los flujos contractuales de los mismos, como:

- *Instrumentos financieros negociables-* medidos a valor razonable con cambios en resultados (VRCR) que representan la inversión en instrumentos financieros de deuda o de capital, y que tienen por objetivo obtener una utilidad entre el precio de compra y el de venta.
- *Instrumentos financieros para cobrar y vender (IFCV)*, medidos a valor razonable en la fecha de concertación, su objetivo es cobrar los flujos de efectivo contractuales por cobros de principal e interés, o bien, obtener una utilidad en venta, cuando ésta sea conveniente, los cambios en el valor razonable se registran en el ORI.

Los intereses devengados de los títulos de deuda se reconocen en los resultados del ejercicio en el rubro de "Ingresos por intereses".

Atendiendo a los modelos de negocios aprobados por la Administración, los instrumentos financieros de Banco, son administrados bajo un modelo que busca obtener un máximo rendimiento a través de compra y venta de los instrumentos financieros.

Los instrumentos financieros no se reclasifican después de su reconocimiento inicial, excepto si el Banco cambia su modelo de negocio, en cuyo caso todos los instrumentos financieros afectados son reclasificados a la nueva categoría en el momento en que el cambio en el modelo de negocio ha ocurrido.

Instrumentos financieros: Evaluación del modelo de negocio –

El Banco realiza una evaluación del objetivo del modelo de negocio en el que se mantiene un instrumento financiero a nivel del portafolio, ya que esto es lo que mejor refleja la manera en que se administra el negocio y se entrega la información a la Administración. La información considerada incluye:

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

- las políticas y los objetivos señalados para el portafolio y la operación de esas políticas en la práctica. Estas incluyen si la estrategia de la Administración se enfoca en cobrar ingresos por intereses contractuales, mantener un perfil de tasa de interés concreto o coordinar la duración de los instrumentos financieros con la de los pasivos que dichos instrumentos están financiando o las salidas de efectivo esperadas, o realizar flujos de efectivo mediante la venta de los instrumentos;
- cómo se evalúa el rendimiento del portafolio y cómo este se informa a la Administración del Banco;
- los riesgos que afectan al rendimiento del modelo de negocio (y los instrumentos financieros mantenidos en el modelo de negocio) y, en concreto, la forma en que se gestionan dichos riesgos;
- cómo se retribuye a los gestores del negocio (por ejemplo, si la compensación se basa en el valor razonable de los instrumentos gestionados o sobre los flujos de efectivo contractuales obtenidos); y
- la frecuencia, el volumen y la oportunidad de las ventas en periodos anteriores, las razones de esas ventas y las expectativas sobre la actividad de ventas futuras.

Instrumentos financieros: Medición posterior y ganancias y pérdidas –

Instrumentos financieros negociables (IFN)	Estos instrumentos se miden posteriormente a valor razonable. Las ganancias y pérdidas netas, incluyendo cualquier ingreso por intereses o dividendos, se reconocen en resultados (VRCR).
<i>Instrumentos financieros para cobrar o vender (IFCV)</i>	Estos activos se miden posteriormente a valor razonable. El ingreso por intereses calculado bajo el método de interés efectivo, las ganancias y pérdidas por conversión de moneda extranjera y el deterioro se reconocen en resultados. Otras ganancias y pérdidas netas se reconocen en otros resultados integrales (VRCORI). En el momento de la baja en cuentas, las ganancias y pérdidas acumuladas en otros resultados integrales se reclasifican en resultados.

Operaciones fecha valor-

Los títulos adquiridos que se pacte liquidar en fecha posterior hasta un plazo máximo de cuatro días hábiles siguientes a la concertación de la operación de compraventa, se reconocen como títulos restringidos, en tanto que, los títulos vendidos se reconocen como títulos por entregar disminuyendo las inversiones en valores.

La contraparte deberá ser una cuenta liquidadora, acreedora o deudora, según corresponda. Cuando el monto de títulos por entregar excede el saldo de títulos en posición propia de la misma naturaleza (gubernamentales, bancarios, accionarios y otros títulos de deuda), se presenta en el pasivo dentro del rubro de “Valores asignados por liquidar”.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(g) Operaciones de reporto-

Actuando como reportada-

En la fecha de contratación de la operación de reporto, el Banco reconoce la entrada de efectivo o equivalentes de efectivo o bien una cuenta liquidadora deudora, así como una cuenta por pagar medida inicialmente al precio pactado que se presenta en el rubro "Acreedores por reporto", la cual representa la obligación de restituir dicho efectivo a la reportadora. A lo largo de la vigencia del reporto, la cuenta por pagar se valúa a su costo amortizado mediante el reconocimiento del interés por reporto en los resultados del ejercicio conforme se devenga, de acuerdo con el método de interés efectivo, dentro del rubro de "Gastos por intereses"

Los activos financieros transferidos a la reportadora se reclasifican en el estado de situación financiera, presentándolos como restringidos, y se siguen valuando de conformidad con el criterio de contabilidad que corresponda al activo.

Actuando como reportadora-

En la fecha de contratación de la operación de reporto, se reconoce la salida de efectivo y equivalentes de efectivo, o bien una cuenta liquidadora acreedora, registrando una cuenta por cobrar al precio pactado que se presenta en el rubro de "Deudores por reporto", la cual representa el derecho a recuperar el efectivo entregado. A lo largo de la vigencia del reporto, la cuenta por cobrar se valúa a su costo amortizado, mediante el reconocimiento del interés por reporto en los resultados del ejercicio conforme se devenga, de acuerdo con el método de interés efectivo, dentro del rubro de "Ingresos por intereses". Los activos financieros que se recibidos como colateral, se registran en cuentas de orden y se valúan a valor razonable.

En caso de que el Banco venda el colateral o lo otorgue en garantía, se reconoce la entrada de los recursos procedentes de la transacción, así como una cuenta por pagar por la obligación de restituir el colateral, la cual se valúa, para el caso de venta a su valor razonable o, en caso de que sea dado en garantía en otra operación de reporto, a su costo amortizado. El diferencial que llegara a resultar entre el precio recibido y el valor de la cuenta por pagar se reconoce en los resultados del ejercicio.

(h) Préstamo de valores-

Es aquella operación en la que se conviene la transferencia de valores, del prestamista al prestatario, con la obligación de devolver tales valores u otros substancialmente similares en una fecha determinada o a solicitud, recibiendo como contraprestación un interés. En esta operación se solicita un colateral o garantía por parte del prestamista al prestatario.

Actuando como prestamista-

En la fecha de contratación de la operación de préstamo de valores, el valor objeto del préstamo transferido al prestatario se reconoce como restringido, el importe del premio devengado se reconoce en los resultados del ejercicio en el rubro de "Ingresos por intereses", a través del método de interés efectivo durante la vigencia de la operación, contra una cuenta por cobrar que se presenta en el rubro de "Préstamo de valores". Los activos financieros recibidos como colateral, se reconocen en cuentas de orden dentro del rubro de "Colaterales recibidos por la entidad" y se valúan a su valor razonable.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

En el caso de que el Banco, previo al vencimiento de la operación de préstamo de valores, venda el colateral recibido, se reconoce la entrada de los recursos procedentes de la venta, así como una cuenta por pagar por la obligación de restituir dicho colateral al prestatario, la cual es medida inicialmente al precio pactado, que posteriormente se valúa a valor razonable. Estas operaciones se presentan en el rubro de “Colaterales vendidos o dados en garantía”. Lo anterior, con excepción de que el colateral sea entregado en garantía en una operación de reporto, para lo cual se registra de acuerdo a lo mencionado en el inciso (g) de esta nota. La diferencia entre el precio recibido y el valor razonable del valor objeto de la operación o de los colaterales recibidos, que en su caso exista en el momento de vender, se presenta en “Utilidad o pérdida por compraventa” dentro del rubro de “Resultado por intermediación”, según corresponda.

Actuando como prestatario-

En la fecha de contratación de la operación de préstamo de valores, el valor objeto del préstamo se reconoce en cuentas de orden en el rubro de “Colaterales recibidos por la entidad” y se valúan a valor razonable, el importe del premio devengado se reconoce en los resultados del ejercicio en el rubro de “Gastos por intereses”, a través del método de interés efectivo durante la vigencia de la operación, contra una cuenta por pagar que se presenta en el rubro de “Préstamo de valores”. Los activos financieros entregados como colateral, se reconocen como restringidos y se valúan a valor razonable.

En caso de que el Banco venda el valor objeto de la operación, se reconoce la entrada de los recursos procedentes de la venta, así como una cuenta por pagar por la obligación de restituir dicho valor al prestamista, la cual es medida inicialmente al precio pactado, y se valúa posteriormente a valor razonable, presentándose dicha valuación dentro del estado de resultados en “Resultado por valuación a valor razonable” dentro del rubro de “Resultado por intermediación”.

En caso de que el valor objeto de la operación sea entregado en garantía en una operación de reporto, se registra de acuerdo a lo mencionado en el inciso (g) de esta nota. La diferencia entre el precio recibido y el valor razonable del valor objeto de la operación o de los colaterales recibidos, que en su caso exista en el momento de vender, se presenta en el estado de resultados en “Utilidad o pérdida por compraventa”, dentro del rubro de “Resultado por intermediación”, según corresponda.

(i) Instrumentos financieros derivados con fines de negociación-

Las operaciones con instrumentos financieros derivados que realiza el Banco son con fines de negociación, mismos que son negociados por el Banco con sus clientes buscando que ellos puedan cubrir su exposición de riesgo en moneda extranjera y tasa de interés. El Banco para cubrir la exposición de los riesgos que se generaron por la firma de estos instrumentos financieros derivados con los clientes, generalmente firma un contrato similar inverso (back to back) con partes relacionadas extranjeras traspasando una parte importante del riesgo de mercado.

Los instrumentos financieros derivados con fines de negociación se reconocen a valor razonable. El efecto por valuación se presenta en el estado de situación financiera dentro del rubro de “Derivados” como un activo o pasivo, dependiendo del valor razonable (neto) y en el estado de resultados dentro del rubro de “Resultado por valuación”, que forma parte del “Resultado por intermediación”.

La presentación en el estado de situación financiera refleja el saldo neto sobre los activos financieros y pasivos financieros compensados respecto de dos o más instrumentos financieros para los que se tenga el derecho contractual de compensar y la intención de liquidar la cantidad neta o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Operaciones con fines de negociación-

— Contratos adelantados ("forwards") y futuros:

El contrato a futuro opera con términos estandarizados (condiciones generales de contratación), tiene mercado secundario y requiere el establecimiento obligatorio de colaterales en cuentas de aportaciones o de margen de liquidación diaria. El contrato adelantado o "forward" se opera en forma privada (fuera de los mercados organizados de futuros o de opciones). El saldo de dichos IFD representa la diferencia entre el valor razonable del contrato y el precio "forward" estipulado del mismo. Si la diferencia es positiva es plusvalía y se presenta en el activo; si es negativa es minusvalía y se presenta en el pasivo.

— Opciones:

En opciones compradas, su saldo deudor representa el valor razonable de los flujos futuros a recibir, reconociendo los efectos de valuación en los resultados del ejercicio.

En opciones vendidas, su saldo acreedor representa el valor razonable de los flujos futuros a entregar, reconociendo los efectos de valuación en los resultados del ejercicio.

— Swaps:

Su saldo representa la diferencia entre el valor razonable de la parte activa y de la parte pasiva.

Colaterales otorgados y recibidos en operaciones con instrumentos financieros derivados fuera de mercados o bolsas reconocidos

La cuenta por cobrar que se genera por el otorgamiento de colaterales en efectivo en operaciones con instrumentos financieros derivados no realizadas en mercados o bolsas reconocidos se presentan en el rubro de "Otras cuentas por cobrar, neto", mientras que la cuenta por pagar que se genera por la recepción de colaterales en efectivo se presenta dentro del rubro "Acreedores por colaterales recibidos en efectivo".

Los colaterales entregados en activos no realizables, como títulos, se registran como títulos restringidos por garantías, y los colaterales recibidos en títulos por operaciones de derivados se registran en cuentas de orden.

(j) Compensación de cuentas liquidadoras-

Los montos por cobrar o por pagar provenientes de inversiones en valores, operaciones de reportos, préstamos de valores, activos virtuales y/o de operaciones con instrumentos financieros derivados que lleguen a su vencimiento y que a la fecha no hayan sido liquidados, se registran en cuentas liquidadoras dentro de los rubros de "Otras cuentas por cobrar, neto" y "Acreedores por liquidación de operaciones", respectivamente, así como los montos por cobrar o por pagar que resulten de operaciones de compraventa de divisas en las que no se pacte liquidación inmediata o en las de fecha valor mismo día. Los saldos de las cuentas liquidadoras deudoras y acreedoras son compensados.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Los activos y pasivos financieros se compensan de manera que se presente en el estado de situación financiera el saldo deudor o acreedor, según corresponda, siempre y cuando se tenga el derecho contractual de compensar los importes reconocidos y se tenga la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

La estimación de pérdidas crediticias esperadas correspondiente a los montos por cobrar antes mencionados, deberá determinarse de conformidad con lo establecido en la NIF C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar".

(k) Otras cuentas por cobrar-

Los importes correspondientes a los deudores diversos que no sean recuperados dentro de los 90 días siguientes a su registro inicial (60 días si los saldos no están identificados), se reservan con cargo a los resultados del ejercicio, independientemente de su posibilidad de recuperación, con excepción de los relativos a saldos por recuperar de impuestos e impuesto al valor agregado acreditable.

En este rubro también se incluyen las cuentas liquidadoras, las cuales en los casos en que no se efectúe la liquidación a los 90 días naturales siguientes a la fecha de la operación, son reclasificadas como adeudos vencidos y se constituye la estimación para su irrecuperabilidad, conforme al párrafo anterior.

(l) Mobiliario y equipo-

El mobiliario y equipo se registra al costo de adquisición. La depreciación se calcula por el método de línea recta, con base en la vida útil estimada por la Administración del Banco aplicando tasas anuales que se mencionan en la nota 13.

(m) Arrendamientos-

Al inicio de un contrato, el Banco evalúa si un contrato es, o contiene, un contrato de arrendamiento. Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si el contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de una contraprestación. Para evaluar si un contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado, el Banco utiliza la definición de arrendamiento de la NIF D-5.

Al comienzo o en la modificación de un contrato que contiene un componente de arrendamiento, el Banco asigna la contraprestación en el contrato a cada componente de arrendamiento o servicio sobre la base de sus precios independientes relativos

El Banco reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento en la fecha de inicio del arrendamiento. El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, que comprende el monto inicial del pasivo por arrendamiento ajustado por cualquier pago de arrendamiento realizado en o antes de la fecha de inicio, más los costos directos iniciales incurridos y una estimación de los costos para dismantelar o para restaurar el activo subyacente o el sitio en el que se encuentra, menos los incentivos de arrendamiento recibidos.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

El activo por derecho de uso se deprecia posteriormente utilizando el método de línea recta desde la fecha de inicio hasta el final del plazo del arrendamiento, a menos que el arrendamiento transfiera la propiedad del activo subyacente al Banco al final del plazo del arrendamiento o el costo del activo por derecho de uso refleja que el Banco ejercerá una opción de compra. En ese caso, el activo por derecho de uso se depreciará a lo largo de la vida útil del activo subyacente, que se determina sobre la misma base que los de propiedades y equipo. Además, el activo por derecho de uso se reduce periódicamente por pérdidas por deterioro, si corresponde, y se ajusta por ciertas nuevas valuaciones del pasivo por arrendamiento como cambios en el monto de la renta por ajuste de inflación.

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos de arrendamiento que no se pagan en la fecha de inicio, descontados utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no puede determinarse fácilmente, la tasa libre de riesgo determinada con referencia al plazo del arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento se valúa al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Se vuelve a valuar cuando hay un cambio en los pagos de arrendamiento futuros que surgen de un cambio en un índice o tasa, si hay un cambio en la estimación del Banco, del monto que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, si el Banco cambia su extensión o terminación o si hay un pago en sustancia fijo de arrendamiento modificado. Cuando el pasivo por arrendamiento se vuelve a valuar de esta manera, se realiza un ajuste correspondiente al importe en libros del activo por derecho de uso, o se registra en resultados si el importe en libros del activo por derecho de uso se ha reducido a cero.

El Banco presenta activos de derecho de uso que no cumplen con la definición de propiedad de inversión en el rubro "Activos por derecho de uso de propiedades, mobiliario y equipo", y los pasivos por arrendamiento en el rubro "Pasivo por arrendamiento", ambos en el estado de situación financiera.

Arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor

El Banco ha decidido no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamientos para arrendamientos de activos de bajo valor y arrendamientos a corto plazo, incluidos equipos de TI. El Banco reconoce los pagos de arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

(n) Préstamos interbancarios y de otros organismos-

En este rubro se registran los préstamos directos a corto y largo plazo recibidos de bancos nacionales y extranjeros.

Los préstamos deberán reconocerse inicialmente al precio de la transacción, deben sumarse o restarse los costos de transacción, así como otras partidas pagadas por anticipado, tales como comisiones e intereses, el Banco deberá determinar el valor futuro de los flujos de efectivo estimados que se pagarán por principal e intereses contractuales, durante el plazo remanente del préstamo o en un plazo menor, si es que existe una probabilidad de prepago u otra circunstancia que requiera utilizar un plazo menor. Posteriormente, determina la tasa de interés efectiva, para su cálculo el Banco debe estimar los flujos de efectivo esperados considerando todos los términos contractuales de los préstamos interbancarios tales como prepago, extensión, reembolso anticipado y otras opciones similares.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(o) Beneficios a los empleados-

Beneficios directos a corto plazo

Los beneficios a los empleados directos a corto plazo se reconocen en los resultados del período en que se devengan los servicios prestados. Se reconoce un pasivo por el importe que se espera pagar si el Banco tiene una obligación legal o asumida de pagar esta cantidad como resultado de los servicios pasados proporcionados y la obligación se puede estimar de forma razonable.

Beneficios directos a largo plazo

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

Beneficios por terminación

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

Beneficios Post-Empleo

Planes de contribución definida

Las obligaciones por aportaciones a planes de contribución definida se reconocen en resultados a medida en que los servicios relacionados son prestados por el empleado. Las contribuciones pagadas por anticipado se reconocen como un activo en la medida en que el pago por anticipado dé lugar a una reducción en los pagos a efectuar en el futuro o a un reembolso en efectivo.

Planes de beneficios definidos

La obligación neta del Banco correspondiente a los planes de beneficios definidos por plan de pensiones, prima de antigüedad y beneficios por indemnización legal, se calcula de forma separada para cada plan, estimando el monto de los beneficios futuros que el empleado ha ganado en el ejercicio actual y en ejercicios anteriores, descontando dicho monto.

El cálculo de las obligaciones por los planes de beneficios definidos, se realiza anualmente por actuarios, utilizando el método de crédito unitario proyectado. Cuando el cálculo resulta en un posible activo para el Banco, el activo reconocido se limita al valor presente de los beneficios económicos disponibles en la forma de reembolsos futuros del plan o reducciones en las futuras aportaciones al mismo. Para calcular el valor presente de los beneficios económicos, se debe considerar cualquier requerimiento de financiamiento mínimo.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

El costo laboral del servicio actual, el cual representa el costo del período de beneficios al empleado por haber cumplido un año más de vida laboral con base en los planes de beneficios, se reconoce en los gastos de administración. El Banco determina el gasto (ingreso) por intereses neto sobre el pasivo (activo) neto por beneficios definidos del período, multiplicando la tasa de descuento utilizada para medir la obligación de beneficio definido por el pasivo (activo) neto definido al inicio del período anual sobre el que se informa, tomando en cuenta los cambios en el pasivo (activo) neto por beneficios definidos durante el período como consecuencia de estimaciones de las aportaciones y de los pagos de beneficios. El interés neto se reconoce en el estado de resultados.

Las modificaciones a los planes que afectan el costo de servicios pasados, se reconocen en los resultados de forma inmediata en el año en el cual ocurra la modificación, sin posibilidad de diferimiento en años posteriores. Asimismo, los efectos por eventos de liquidación o reducción de obligaciones en el período, que reducen significativamente el costo de los servicios futuros y/o que reducen significativamente la población sujeta a los beneficios, respectivamente, se reconocen en los resultados del período.

Las remediones (antes ganancias y pérdidas actuariales), resultantes de diferencias entre las hipótesis actuariales proyectadas y reales al final del período, se reconocen en el período en que se incurren en los resultados del período.

(p) Impuestos a la utilidad y participación de los trabajadores en la utilidad (PTU)-

Los impuestos a la utilidad y la PTU causados en el año se determinan conforme a las disposiciones fiscales vigentes.

Los impuestos a la utilidad diferidos y la PTU diferida, se registran de acuerdo con el método de activos y pasivos, que compara los valores contables y fiscales de los mismos. Se reconocen impuestos a la utilidad y PTU diferidos (activos y pasivos) por las consecuencias fiscales futuras atribuibles a las diferencias temporales entre los valores reflejados en los estados financieros de los activos y pasivos existentes y sus bases fiscales relativas, y en el caso de impuestos a la utilidad, por pérdidas fiscales por amortizar y otros créditos fiscales por recuperar. Los activos y pasivos por impuestos a la utilidad y PTU diferidos se calculan utilizando las tasas establecidas en la ley correspondiente, que se aplicarán a la utilidad gravable en los años en que se estima que se revertirán las diferencias temporales. El efecto de cambios en las tasas fiscales sobre los impuestos a la utilidad y PTU diferidos se reconoce en los resultados del período en que se aprueban dichos cambios.

Los impuestos a la utilidad y PTU causados y diferidos se presentan y clasifican en los resultados del período, excepto aquellos que se originan de una transacción que se reconoce en el ORI o directamente en un rubro del capital contable.

(q) Acreedores diversos y otras cuentas por pagar-

Los acreedores diversos y otras cuentas por pagar incluyen el pasivo por beneficios a los empleados de corto y largo plazo, provisiones y otras cuentas por pagar por la prestación de servicios bancarios comisiones por pagar, pasivo por arrendamiento capitalizable, acreedores por adquisición de activos, dividendos por pagar, IVA trasladado y otros impuestos y derechos por pagar.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(r) Reconocimiento de ingresos-

Los intereses por inversiones en títulos de deuda, operaciones de reporto y préstamo de valores, se reconocen en resultados conforme se devengan.

(s) Aportaciones al Instituto para la protección al ahorro bancario (IPAB)-

La Ley de Protección al Ahorro Bancario, entre otros preceptos, establece la creación del IPAB, que pretende un sistema de protección al ahorro bancario a favor de personas que realicen cualquiera de los depósitos y regula los apoyos financieros que se otorguen a las instituciones de banca múltiple para el cumplimiento de este objetivo.

De acuerdo a dicha Ley, el IPAB garantiza los depósitos bancarios de los ahorradores hasta por 400,000 UDIS. El Banco reconoce en los resultados del ejercicio las aportaciones obligatorias al IPAB.

(t) Información por segmentos-

El Banco tiene identificado únicamente el segmento operativo para efectos de revelación en los estados financieros de "Banca de Inversión", que incluye operaciones de divisas, inversiones en valores, reportos, derivados y comisiones por estructuración. Consecuentemente, no se presenta nota de información por segmentos ya que todo el estado de situación financiera y estado de resultados corresponde a este segmento operativo.

(u) Contingencias-

Las obligaciones o pérdidas importantes relacionadas con contingencias se reconocen cuando es probable que sus efectos se materialicen y existan elementos razonables para su cuantificación. Si no existen estos elementos razonables, se incluye su revelación en forma cualitativa en las Notas a los estados financieros. Los ingresos, utilidades o activos contingentes se reconocen hasta el momento en que existe certeza prácticamente absoluta de su realización.

(v) Cuentas de orden-

En las cuentas de orden se registran activos o compromisos que no forman parte del estado de situación financiera del Banco ya que no se adquieren los derechos de estos o dichos compromisos no se reconocen como pasivo de las entidades en tanto dichas eventualidades no se materialicen, respectivamente.

Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad:

Su saldo representa el total de colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía, cuando el Banco actúe como reportadora o prestataria.

Otras cuentas de registro:

Las otras cuentas de registro se integran principalmente por los nocionales de las operaciones financieradas derivadas realizadas por el Banco.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

(4) Cambios contables-

Mejoras a las NIF 2023

En diciembre de 2022 el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2023", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Los cambios no tuvieron impacto en los estados financieros del Banco.

(5) Posición en moneda extranjera-

La reglamentación del Banco Central establece normas y límites a los bancos para mantener posiciones en monedas extranjeras larga o activa (corta o pasiva) equivalentes a un máximo del 15% del capital básico del Banco. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la posición máxima permitida asciende a 84 y 68 millones de dólares, respectivamente.

La posición en moneda extranjera al 31 de diciembre de 2023 y 2022, expresada en dólares y su valorización a pesos, se analiza a continuación:

2023			
<u>Posición en dólares</u>	Larga	Corta	Neta
USD	13,639,991,585	(13,646,983,613)	(6,992,028)
CHF	128,273	-	128,273
CNY	1,296,667,210	(1,296,667,210)	-
EUR	1,605,900,656	(1,605,566,683)	333,973
GBP	944,939,695	(944,791,017)	148,678
JPY	2,124,986,964	(2,124,923,454)	63,510
	19,612,614,383	(19,618,931,977)	(6,317,594)
<hr/>			
<u>Posición valorizada en pesos</u>	Larga	Corta	Neta
USD	\$ 231,424	(231,543)	(119)
CNY	22,000	(22,000)	-
EUR	27,247	(27,241)	6
GBP	16,032	(16,030)	2
JPY	36,054	(36,053)	1
	\$ 332,757	(332,867)	(110)

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

2022

<u>Posición en dólares</u>	Larga	Corta	Neta
USD	14,571,087,664	(14,560,639,064)	10,448,600
CHF	330,953,633	(330,461,113)	492,520
EUR	2,926,136,621	(2,924,131,331)	2,005,290
GBP	977,296,492	(977,190,416)	106,076
JPY	1,365,590,260	(1,365,530,245)	60,015
	20,171,064,670	(20,157,952,169)	13,112,501

Posición valorizada
en pesos

	Larga	Corta	Neta
USD	\$ 284,266	(284,062)	204
CHF	6,457	(6,447)	10
EUR	57,086	(57,047)	39
GBP	19,066	(19,064)	2
JPY	26,641	(26,640)	1
	\$ 393,516	(393,260)	256

Los tipos de cambio en relación con el dólar al 31 de diciembre de 2023 y 2022, determinados por el Banco Central, y utilizados para valuar los activos y pasivos en moneda extranjera, fueron de \$16.9666 y \$19.5089 pesos por dólar, respectivamente. Al 20 de marzo de 2024, fecha de emisión de los estados financieros dictaminados, el último tipo de cambio conocido fijado por el Banco Central fue de \$16.6729, pesos por dólar.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(6) Efectivo y equivalentes de efectivo-

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el rubro de efectivo y equivalentes de efectivo se analizan a continuación:

	2023	2022
Depósitos en bancos del país	\$ 78	126
Depósitos en bancos del extranjero	39	82
Venta de divisas	(7,601)	(6,340)
Disponibilidades restringidas:		
Compra de divisas	17,747	15,314
Préstamos interbancarios	458	-
Depósitos de regulación monetaria en el Banco Central	95	95
Otras disponibilidades	3	15
	\$ 10,819	9,292

La restricción de la compra de divisas consiste en que dichas divisas aún no han sido recibidas por el banco y, por tanto, el Banco no puede disponer de ellas a la fecha del estado de situación financiera. La restricción de las divisas será en la fecha pactada de liquidación de dichas operaciones que, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, está entre 3 y 4 días.

La restricción asociada a los depósitos de regulación monetaria en el Banco Central consiste en que, por disposición, el Banco está obligado a mantener un nivel específico de recursos monetarios ante el Banco Central para efectos de dar liquidez al sistema financiero. Los recursos mantenidos en este tipo de instrumentos son de libre disposición para el Banco y no tienen una fecha definida para su disposición, por lo que permanentemente se encuentran restringidos.

Como se explica en la nota 3(d), el pasivo correspondiente a la compra de divisas se registra en "Otras cuentas por pagar, Acreedores por liquidación de operaciones" y el activo correspondiente a la venta de divisas se registra en "Otras cuentas por cobrar".

Los importes en moneda extranjera representados en millones de dólares y correspondientes al rubro "Efectivo y equivalentes de efectivo", se integran al 31 de diciembre de 2023 y 2022, como se muestra en la siguiente página.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

	2023		2022	
	Moneda extranjera (Millones)	Monto valorizado	Moneda extranjera (Millones)	Monto valorizado
Bancos del extranjero:				
Dólares americanos	2	\$ 27	3	\$ 62
Euros	-	6	-	7
Libras	-	3	-	2
Yenes	11	1	-	1
Francos	-	2	-	10
Préstamos Interbancarios con vencimiento a 3 días	27	458		
Compra de divisas de 24 a 96 hrs.	903	17,747	785	15,314
Venta de divisas de 24 a 96 hrs.	(448)	(7,601)	(325)	(6,340)

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los depósitos de regulación monetaria carecen de plazo y devengan intereses a tasa de interés interbancaria.

Los intereses generados durante 2023 y 2022, correspondientes a disponibilidades, ascienden a \$158 y \$61, respectivamente (ver nota 22).

(7) Cuentas de margen-

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la cuenta de margen de derivados ascendía a \$192 y \$61, corresponde a depósitos en el Mercado Mexicano de Derivados, S. A. de C. V. (MexDer) por operaciones de swaps y futuros de divisa.

Los intereses generados durante 2023 y 2022, correspondientes a cuentas de margen, ascienden a \$15 y \$22, respectivamente. (ver nota 22).

(8) Inversiones en instrumentos financieros-

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las inversiones en instrumentos financieros son clasificadas como instrumentos financieros negociables y como instrumentos para cobrar y vender, con base en los modelos de negocio determinados por el Banco, y se analizan como se muestra a continuación:

	2023	2022
Instrumentos financieros negociables		
<u>Sin restricción:</u>		
Valores gubernamentales por entregar	\$ (4,678)	(1,538)
<u>Con restricción:</u>		
Valores gubernamentales restringidos por operaciones de:		
Préstamo de valores	2,860	275
Reporto	1,771	2,553
Títulos entregados como colateral en otras operaciones	10,728	2,622
Instrumentos financieros para cobrar y vender		
<u>Sin restricción:</u>		
Valores gubernamentales	520	-
	\$ 11,201	\$3,912

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto donde se indique diferente)

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

Las tasas promedio ponderadas (no auditadas) por el ejercicio terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 fueron de 9.35% y 7.33%, respectivamente y con plazos de vencimiento (no auditados) entre 2023 y 2071. (2022 y 2071, para 2022).

Los ingresos por intereses, resultados por valuación y por compraventa de inversiones instrumentos financieros reconocidos en resultados por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 y 2022, se describen en la nota 22.

El Banco no realizó traspasos de títulos entre categorías de inversiones en instrumentos financieros durante 2023 y 2022.

Las políticas de administración de riesgo, así como el análisis sobre los riesgos a los que está expuesto el Banco en estas operaciones, se describen en la nota 21.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no existen inversiones en valores distintas a títulos gubernamentales, que estén integradas por títulos de deuda de un mismo emisor que representen más del 5% del capital neto del Banco.

(9) Operaciones de reporto-

a) Deudores por reporto

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los deudores por reportos se integran como se muestra a continuación:

Deudores por reporto	2023	2022
Instrumentos de deuda		
<u>Deuda gubernamental</u>		
Cetes	\$ 320	2,766
Bonos	7,444	4,796
Udibonos	2,512	1,843
	<hr/>	<hr/>
	\$ 10,276	9,405
	<hr/>	<hr/>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, actuando el Banco como reportador, generó intereses devengados a favor, que fueron reconocidos en resultados, ascienden a \$1,196 y \$308, los cuales también se encuentran registrados dentro del margen financiero, en el estado de resultados (ver nota 22).

El plazo promedio de las operaciones de reporto efectuadas por el Banco en su carácter de reportado y reportador fueron de dos y cuatro días, respectivamente para ambos años, y las tasas promedio utilizadas fueron de 11.23% y 11.24% en 2023, y de 7.67% y 7.99% en 2022.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los colaterales recibidos en operaciones de reporto ascendieron a \$5,363 y \$3,508, respectivamente, y representan valores gubernamentales.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

b) Acreedores por reporto

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los acreedores por reporto se integran como sigue:

Acreedores por reporto	2023	2022
Instrumentos de deuda		
<u>Deuda gubernamental</u>		
Cetes	\$ -	1,844
Bonos	284	712
Udibonos	1,478	-
	<u>\$ 1,762</u>	<u>2,556</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco actuando como reportado, los intereses devengados a cargo, que fueron reconocidos en resultados, ascienden a \$951 y \$284, los cuales se encuentran registrados dentro del margen financiero, en el estado de resultados (ver nota 22).

(10) Colaterales vendidos o dados en garantía:

Préstamo de valores, reportos y derivados:

Los colaterales recibidos y a su vez vendidos o entregados en garantía (sobre los cuales se tiene la obligación de restituir al prestamista), se integran a continuación:

	2023		2022	
	Títulos	Monto	Títulos	Monto
Bonos	45,347,310	\$ 2,988	1,761	\$ 1,761
Cetes	326,188,933	5,148	38,355,876	3,770
Udibonos	4,094,752	3,265	32,155	24
	375,630,995	\$ 11,401	38,389,791	\$ 5,555

Registrado en cuenta de orden "Colaterales recibidos por la entidad", de los cuales al 31 de diciembre de 2023 y 2022 \$5,284 y \$2,030, fueron los colaterales recibidos por operaciones de préstamo de valores.

Los plazos promedio de operaciones en préstamo de valores al 31 de diciembre 2022 son de 3 días.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, actuando el Banco como prestatario, el monto de los premios devengados a cargo, que fue reconocido en resultados asciende a \$28 y \$20, los cuales se encuentran registrados dentro del rubro de "Gastos por intereses" en el estado de resultados (ver nota 22).

(11) Operaciones con instrumentos financieros derivados-

El Banco mantiene y negocia instrumentos derivados dentro del contexto de la naturaleza inherente a la operación de una institución financiera. La estrategia que sigue la Administración de la entidad para alcanzar los objetivos relacionados con la negociación de instrumentos derivados está enmarcada y se apega a los lineamientos establecidos por las autoridades regulatorias locales.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los montos nominales, el rango de vencimientos y el valor razonable de los instrumentos derivados con fines de negociación se muestra a continuación:

2023	Valor razonable		Montos nominales		Rango de Vencimientos
	Activos	Pasivos	A recibir	A entregar	
<u>Swaps de divisas:</u>					
Euros	\$ 37	2,231	1,550	4,490	2025 al 2033
Libra	-	2,218	578	1,369	2025 al 2030
Pesos	9,992	277	109,960	5,823	2024 al 2045
Dólares	4,118	8,571	7,409	94,761	2024 al 2045
<u>Swaps de tasa de interés:</u>					
Euros	79	79	91	91	2027
Pesos	4,196	7,009	425,645	419,788	2024 al 2042
UDI's	2,945	-	1,320	7,185	2024 al 2029
Dólares	1,279	1,381	3,282	3,315	2026 al 2052
<u>Contratos adelantados:</u>					
Divisas	3,076	2,795	210,970	210,687	2024
Opciones sobre divisas	1,552	1,552	38,077	38,077	2023 al 2033
Riesgo Contraparte	17	17			
Garantías	(17)	(17)			
	\$ 27,274	26,113			
<u>2022</u>					
<u>Swaps de divisas:</u>					
Euros	\$ -	4,178	1,600	4,549	2025 al 2033
Libra	-	3,815	578	1,369	2025 al 2041
Pesos	4,626	4,420	132,503	7,483	2024 al 2042
Dólares	12,432	3,987	19,903	114,485	2023 al 2042
	17,058	16,400			
<u>Swaps de tasa de interés:</u>					
Euros	172	141	103	103	2027 al 2029
Pesos	6,975	10,047	401,158	393,546	2024 al 2042
UDI's	3,242	2	1,684	9,223	2023 al 2029
Dólares	1,836	1,994	3,919	3,951	2023 al 2052
	12,225	12,184			
<u>Futuros:</u>					
Divisas	244	-	260	345	2023
<u>Contratos adelantados:</u>					
Divisas	6,747	6,930	276,316	276,499	2022 al 2023
Opciones sobre divisas	3,109	3,109	42,418	42,418	2023 al 2033
Riesgo Contraparte	73	239			
Garantías	(73)	(239)			
	\$ 39,383	38,623			

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

A continuación, se muestran los IFD por nivel de jerarquía al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

2023

Valor razonable:		Activo	Pasivo
Nivel 1	\$	1,552	1,552
Nivel 2		25,722	24,561
Total	\$	27,274	26,113

2022

Valor razonable:		Activo	Pasivo
Nivel 1	\$	3,353	3,109
Nivel 2		36,030	35,514
Total	\$	39,383	38,623

Medición de los valores razonables

i. Técnicas de valuación y datos de entrada no observables significativos

Las tablas que se muestran a continuación presentan las técnicas de valuación usadas para medir los valores razonables Nivel 2 para los instrumentos financieros medidos a valor razonable en el estado de situación financiera, así como también los datos de entrada no observables significativos usados. Los procesos de valuación correspondientes se describen en la Nota 2 b).

Tipo	Técnica de valuación	Datos de entrada no observables significativos	Interrelación entre los datos de entrada no observables claves y la medición del valor razonable
Contratos forward de tipo de cambio	Precios forward: El valor razonable se determina usando tipos de cambio forward cotizados o estimados a la fecha de los estados financieros y cálculos del valor presente con base en curvas de rendimiento con calidad crediticia en las respectivas monedas.	No aplica	No aplica
Swaps de tasa de interés	Modelos de swaps de tasas: El valor razonable se calcula como el valor presente de los flujos de efectivo netos futuros estimados. Las estimaciones de los flujos de efectivo de tasa flotante futuros se basan en tasas swaps cotizadas, precios futuros o tasas deudoras interbancarias. Los flujos de efectivo son descontados usando una curva de rendimiento creada a partir de fuentes similares y que refleja la tasa interbancaria de referencia correspondiente usada por los participantes del mercado para este propósito cuando fijan los precios de los swaps de tasa de interés, así como colateral otorgado o recibido. La estimación del valor razonable está sujeta a un ajuste por riesgo de crédito que refleja el riesgo de crédito de la Compañía y de la contraparte; este ajuste se calcula con base en diferenciales de crédito derivados de precios de bonos o permutas de incumplimiento crediticio.	No aplica	No aplica

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto donde se indique diferente)

El portafolio de instrumentos financieros derivados con fines de negociación del Banco al 31 de diciembre de 2023 y 2022, en número de contratos se integra como se muestra a continuación:

Instrumento	2023		2022		Subyacente
	Compras	Ventas	Compras	Ventas	
Contratos adelantados:					
Divisas	41	34	41	41	USD, GBP, JPY y EUR
Opciones sobre divisas	6	4	6	4	USD, GBP, EUR y JPY
Swaps de tasa de interés	31	31	36	36	CETE, EURIB, TIIE y LIBOR
Swaps de divisas	30	30	28	28	USD, GBP, EUR y UDI

Del portafolio mencionado anteriormente, existen algunos swaps cotizados en el MexDer y el resto son productos operados en el mercado extrabursátil.

A continuación, se presentan las operaciones financieras derivadas cuyo valor razonable al 31 de diciembre de 2023 y 2022, excedió el 5% del valor del capital neto del Banco.

2023		Tipo de derivado			Valor razonable
Referencia	Tipo	valor contratado	Fin	Moneda	
9009647	CS	Swap de divisas	Negociación	MXN	\$ 477
9009719	CS	Swap de divisas	Negociación	EUR	(620)
9009724	CS	Swap de divisas	Negociación	USD	581
9009725	CS	Swap de divisas	Negociación	EUR	(581)
9009746	CS	Swap de divisas	Negociación	USD	620
9014059	CS	Swap de divisas	Negociación	MXN	542
9014061	CS	Swap de divisas	Negociación	USD	(542)
9015280	CS	Swap de divisas	Negociación	MXN	485
9006187	CS	Swap de tasa de interés	Negociación	MXV	487
9006186	CS	Swap de tasa de interés	Negociación	MXN	(487)
9006567	CS	Swap de tasa de interés	Negociación	MXN	(489)
9006569	CS	Swap de tasa de interés	Negociación	MXV	490
9009392	CS	Swap de tasa de interés	Negociación	MXN	(1,211)
9011568	CS	Swap de tasa de interés	Negociación	MXV	501
9009647	CS	Swap de tasa de interés	Negociación	MXN	477
9009719	CS	Swap de tasa de interés	Negociación	EUR	(620)

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

2022	Tipo de derivado				Valor
Referencia	Tipo	valor contratado	Fin	Moneda	razonable
1060796	FWD	Forward	Negociación	EUR	1,305
1062984	FWD	Forward	Negociación	USD	(489)
1063166	FWD	Forward	Negociación	GBP	(950)
1062940	FWD	Forward	Negociación	USD	(696)
6003159	Opción FX	Opciones	Negociación	USD	460
6003723	Opción FX	Opciones	Negociación	USD	584
6003155	Opción FX	Opciones	Negociación	USD	(460)
6003721	Opción FX	Opciones	Negociación	USD	(584)
9006037	CS	Swap de divisas	Negociación	GBP	(514)
9006038	CS	Swap de divisas	Negociación	USD	514
9006827	CS	Swap de divisas	Negociación	USD	790
9006842	CS	Swap de divisas	Negociación	MXN	(495)
9006865	CS	Swap de divisas	Negociación	GBP	(481)
9006866	CS	Swap de divisas	Negociación	USD	481
9006867	CS	Swap de divisas	Negociación	USD	476
9006882	CS	Swap de divisas	Negociación	GBP	(476)
9009085	CS	Swap de divisas	Negociación	USD	478
9009090	CS	Swap de divisas	Negociación	MXN	(470)
9009339	CS	Swap de divisas	Negociación	USD	520
9009340	CS	Swap de divisas	Negociación	GBP	(520)
9009719	CS	Swap de divisas	Negociación	EUR	(1,302)
9009724	CS	Swap de divisas	Negociación	USD	1,251
9009725	CS	Swap de divisas	Negociación	EUR	(1,251)
9009746	CS	Swap de divisas	Negociación	USD	1,302
9014414	CS	Swap de divisas	Negociación	MXN	1,581
9014419	CS	Swap de divisas	Negociación	USD	(1,581)
9006187	RS	Swap de tasa de interés	Negociación	MXV	473
9006186	RS	Swap de tasa de interés	Negociación	MXN	(473)
9006567	RS	Swap de tasa de interés	Negociación	MXN	(473)
9006569	RS	Swap de tasa de interés	Negociación	MXV	475
9009392	RS	Swap de tasa de interés	Negociación	MXN	(918)
9010856	RS	Swap de tasa de interés	Negociación	MXN	(487)
9010857	RS	Swap de tasa de interés	Negociación	MXN	487

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 y 2022, las ganancias netas en el “Resultado por intermediación” sobre activos y pasivos financieros relacionados con derivados con fines de negociación que se muestran en los resultados del año fueron como se analizan a continuación:

	2023	2022
<u>Derivados con fines de negociación</u>		
Opciones	\$ 55	4
Swaps	(1,677)	1,202
Contratos adelantados	(1,402)	530
	\$ (3,024)	1,736

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se han otorgado garantías en efectivo por \$192 y \$61, respectivamente, en relación con operaciones financieras derivadas que se realizan en mercados reconocidos que se presentan en el rubro de “Cuentas de margen”. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se han otorgado garantías en valores gubernamentales por \$754 y \$17, respectivamente, en relación con operaciones financieras derivadas que se realizan en mercados no reconocidos que se presentan como colaterales recibidos en el rubro de “Colaterales Recibidos por la entidad” en Cuentas de Orden. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las garantías otorgadas en efectivo en mercados de derivados no reconocidos (OTC) a esas mismas fechas se presentan en “Otras cuentas por cobrar” y ascienden a \$7,232 y \$10,667, respectivamente, para operaciones con partes relacionadas y terceros.

Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se han recibido garantías en efectivo por \$3,419 y \$2,775. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se recibieron garantías en valores gubernamentales que ascienden a \$2,611 y \$3,259, los cuales se encuentran registrados en la cuenta de orden “Colaterales recibidos y vendidos o dados en garantía por la entidad”.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se han recibido valores gubernamentales como colaterales de derivados que ascienden a \$2,589 y \$5,230, los cuales se encuentran registrados en la cuenta de orden “Colaterales recibidos por la entidad”.

Al 31 de diciembre el Banco tiene celebrado con Barclays PLC un contrato de garantía financiera que mitiga el riesgo contraparte (siglas en inglés CVA, DVA y FVA), es decir, en caso de que haya un incumplimiento por parte de una contraparte, Barclays PLC reembolsará a Banco el monto determinado a cargo del cliente, por lo tanto, la valuación de la garantía compensa el monto reconocido por riesgo crédito y no hubo efecto inicial reconocido en los estados financieros.

(12) Otras cuentas por cobrar, neto-

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las otras cuentas por cobrar se integran como sigue:

	2023	2022
Deudor por liquidación de compra venta de divisa	\$ 7,576	6,328
Deudor por liquidación de operaciones en inversiones en valores	5,586	2,194
Deudores por colaterales otorgados en efectivo en derivados	7,232	10,667
Otros deudores	111	210
Deudor por liquidación de derivados	34	37
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	(7)	(18)
	\$ 20,532	19,418

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(13) Mobiliario y equipo-

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el mobiliario y equipo se analizan como se muestra a continuación:

	2023		2022	
	Importe	Tasa de depreciación (%)	Importe	Tasa de depreciación (%)
Gastos de instalación	\$ 27	5	27	5
Mobiliario y equipo de oficina	4	10	11	10
Adaptaciones y mejoras	61	15	6	15
Equipo de transporte y comunicación	5	25	4	25
Equipo de cómputo	20	30	21	30
	117		69	
Depreciación acumulada	(33)		(52)	
	\$ 84		17	

La depreciación registrada en resultados de 2023 y 2022, asciende a \$11 y \$4, la cual se encuentra reconocida dentro del rubro de "Gastos de administración y promoción".

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 existen activos totalmente depreciados correspondientes a adaptaciones y mejoras, equipo de cómputo y equipo de comunicación por \$29 y \$27.

(14) Activos por derechos de uso de propiedades, neto

El Banco arrienda las oficinas corporativas. El contrato de arrendamiento tiene un plazo de 5 años, con una opción para renovar el arrendamiento después de esa fecha. Los pagos de arrendamiento se renegocian cada cinco años para reflejar el mercado de renta.

A continuación, se presenta información sobre arrendamientos para los cuales el Banco es un arrendatario.

Activos en arrendamientos (activos por derecho de uso)

Los activos por derecho de uso relacionados con propiedades arrendadas que no cumplen con la definición de propiedad de inversión se integran por lo siguiente:

Edificios	2023	2022
Saldo al inicio del año	\$ 34	47
Amortización	(8)	(13)
Saldo al cierre de año	\$ 26	34

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los intereses de pasivos por arrendamientos reconocidos en resultados fueron de \$384 mil pesos y \$490 mil pesos, respectivamente. Las salidas de efectivo totales por arrendamiento durante 2023 y 2022 fueron de \$9.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

Pasivo por arrendamientos

Los términos y condiciones de los arrendamientos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 son como sigue:

2023

Concepto	Moneda	Tasa De interés nominal	Año de Vencimiento	Valor nominal	Valor presente
Renta de oficinas corporativas	\$ Pesos	1.49%	2021-2026	35	27

2022

Concepto	Moneda	Tasa De interés nominal	Año de Vencimiento	Valor nominal	Valor presente
Renta de oficinas corporativas	\$ Pesos	1.49%	2021-2026	35	35

(15) Préstamos interbancarios y de otros organismos-

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco tiene una línea de crédito con Barclays PLC por USD 400 millones, el préstamo vigente es por \$1,019 y \$4,101 el cual tiene un plazo de 1 año y 2 años, respectivamente.

El gasto por intereses sobre préstamos interbancarios y de otros organismos, durante el año terminado el 31 de diciembre de 2023 y 2022, fue de \$61 y \$57 (nota 22).

(16) Otras cuentas por pagar-

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el rubro de "Otras cuentas por pagar" se integra como se muestra a continuación:

	2023	2022
Acreedores por liquidación de operaciones en inversiones en valores	\$ 10,047	2,483
Acreedores por liquidación de operaciones en divisas	17,692	15,239
Acreedores por liquidación de operaciones en derivados	34	35
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	3,419	2,775
Acreedores por cuentas de margen	6	981
Contribuciones por pagar	22	20
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	32	54
	\$ 31,252	21,587

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(17) Saldos y transacciones con partes relacionadas-

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las operaciones con partes relacionadas del Banco se mencionan a continuación:

	2023	2022
Efectivo y equivalentes de efectivo (Barclays Bank PLC)	\$ 18	28
Cuentas por cobrar por operaciones de compraventa de divisas, deudores por colaterales en efectivo, operaciones financieras derivadas y reportos (Barclays Bank PLC)	126	168
Otras cuentas por cobrar (Barclays Bank PLC)	-	-
Otras cuentas por pagar (Barclays Bank PLC)	57	93
Otras cuentas por pagar (Barclays Services Corporation)	-	-
Préstamos interbancarios y de otros organismos (Barclays Bank PLC)	1,019	4,101
Gastos:		
Barclays Services Corporation	\$ 31	37
Barclays Services Limited	-	3
Barclays Bank PLC	241	57
Otras partes relacionadas	-	291
	\$ 272	331
Ingresos:		
Barclays Bank PLC	\$ 885	831
Otras partes relacionadas	-	22
	\$ 885	853

(18) Beneficios a los empleados-

El Banco tiene un plan de beneficios definidos por plan de pensiones, prima de antigüedad y beneficios por indemnización legal, que cubre a su personal. Los beneficios se basan en los años de servicio y en el monto de la compensación del empleado. La política del Banco para fundear el plan de pensiones es la de contribuir el monto máximo deducible para el impuesto sobre la renta de acuerdo al método de crédito unitario proyectado.

El costo del período y la obligación acumulada por primas de antigüedad e indemnización, se reconoce en los resultados de cada ejercicio, con base en cálculos efectuados por actuarios independientes del valor presente de estas obligaciones, basados en el método de crédito unitario proyectado, utilizando tasas de interés nominales y considerando sueldos proyectados.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

A continuación, se detallan las cifras calculadas por los actuarios independientes al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

2023	Prima de antigüedad	Indemnización legal	Plan de pensiones	Total
Costo del servicio actual (CLSA)	\$ -	2	8	10
Interés neto sobre el PNBD	-	3	6	9
Remediciones del PNBD reconocidas en resultados del período	-	-	-	-
Costo de beneficios definidos	-	5	14	19
Saldo inicial del PNBD (*)	(1)	(32)	(50)	(83)
Costo del servicio actual (CLSA)	-	(2)	(8)	(10)
Interés neto sobre el PNBD	-	(3)	(6)	(9)
Remediciones generadas en el año	-	6	13	19
Pagos con cargo al PNBD	-	-	-	-
Modificaciones al plan y ganancias y pérdidas actuariales pasadas	-	-	-	-
Saldo final del PNBD*	\$ (1)	(31)	(51)	(83)
2022	Prima de antigüedad	Indemnización legal	Plan de pensiones	Total
Costo del servicio actual (CLSA)	\$ -	3	8	11
Interés neto sobre el PNBD	-	3	5	8
Remediciones del PNBD reconocidas en resultados del período	-	(6)	(10)	(16)
Costo de beneficios definidos	-	-	3	3
Saldo inicial del PNBD (*)	(1)	(34)	(47)	(82)
Costo del servicio actual (CLSA)	-	(3)	(8)	(11)
Interés neto sobre el PNBD	-	(3)	(5)	(8)
Remediciones generadas en el año	-	6	10	16
Pagos con cargo al PNBD	-	2	-	2
Modificaciones al plan y ganancias y pérdidas actuariales pasadas	-	-	-	-
Saldo final del PNBD*	\$ (1)	(32)	(50)	(83)

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

A continuación, se detalla la situación de financiamiento de la obligación por beneficios definidos al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

2023	Prima de antigüedad	Indemnización legal	Plan de pensiones	Total
Valor presente de las obligaciones totales	\$ (3)	(41)	(180)	(224)
Importe de las obligaciones por beneficios definidos (OBD)	\$ (1)	(31)	(97)	(129)
Activos del plan	-	-	46	46
Situación financiera de la obligación	\$ (1)	(31)	(51)	(83)
2022	Prima de antigüedad	Indemnización legal	Plan de pensiones	Total
Valor presente de las obligaciones totales	\$ (3)	(41)	(170)	(214)
Importe de las obligaciones por beneficios definidos (OBD)	\$ (1)	(32)	(95)	(128)
Activos del plan	-	-	45	45
Situación financiera de la obligación	\$ (1)	(32)	(50)	(83)
			2023	2022
Tasa de descuento nominal utilizada para calcular el valor presente de las obligaciones			11.50%	10.50%
Tasa de rendimiento esperado de los activos del plan			3.75%	3.75%
Tasa de incremento nominal en los niveles salariales			5.73%	5.75%

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el rubro de "Pasivo por beneficios a los empleados" se integra por beneficios a corto plazo y post empleo que ascienden a \$190 y \$188, respectivamente.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(19) Impuestos a la utilidad (impuesto sobre la renta (ISR) y participación de los trabajadores en la utilidad (PTU))-

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

La PTU se determina aplicando el 10% a la utilidad fiscal señalada en el artículo 9 de la Ley del Impuesto sobre la Renta, dicha PTU se tendrá que comparar con el límite máximo de tres meses del salario del trabajador asimilable a trabajador sindicalizado de más alto salario más un 20%; si resultado de esta comparación la PTU determinada conforme al artículo 9 de la Ley del Impuesto Sobre la Renta es mayor, el monto a pagar a los trabajadores será de tres meses de salario del trabajador asimilable a trabajador sindicalizado de más alto salario más un 20%

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

	2023		2022	
	Importe	%	Importe	%
Utilidad antes de impuestos a la utilidad	\$ 1,494		1,366	
Gasto esperado	448	30	410	30
Incremento (reducción) resultante de:				
Gastos no deducibles	112	7	155	11
Ajuste anual por inflación	(156)	(10)	(217)	(16)
Otros	(2)	-	(40)	(3)
Gasto por impuesto a la utilidad	\$ 402	27	308	22

ISR y PTU diferido:

Para evaluar la recuperabilidad de los activos diferidos, la Administración del Banco considera la probabilidad de que una parte o el total de ellos no se recuperen. La realización final de los activos diferidos depende de varios factores como la generación de utilidad gravable en el futuro. Al llevar a cabo esta evaluación, la Administración del Banco considera la reversión esperada de los pasivos diferidos, las utilidades gravables proyectadas y las estrategias de planeación.

La PTU diferida se determina por las diferencias temporales que resultan de la comparación de los valores contables y fiscales de los activos y pasivos, incluyendo los valores proyectados de la PTU, conforme a la comparación de la PTU determinada de acuerdo a las disposiciones contenidas en el artículo 9 de la Ley del Impuesto Sobre la Renta y el límite de tres meses del salario del empleado asimilable a trabajador sindicalizado de más alto salario más un 20% , y se reconoce sólo cuando sea probable la liquidación de un pasivo o generación de un beneficio, y no exista algún indicio de que vaya a cambiar esa situación, de tal manera que dicho pasivo o beneficio no se realice.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Los efectos de impuestos a la utilidad de las diferencias temporales que originan porciones significativas de los activos y pasivos de ISR y PTU diferidos, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detallan a continuación:

	2023		2022	
	ISR	PTU	ISR	PTU
Operaciones financieras derivadas	\$ (1,212)	-	(772)	-
Instrumentos de renta fija	1,166	-	629	-
Valuación fiscal de derivados	1,291	-	(10)	-
Pérdidas fiscales	-	-	-	-
Otras diferencias temporales	168	-	97	-
	1,413		(56)	
Tasa de ISR	30%	10%	30%	10%
ISR pasivo diferido, neto	\$ 424	-	(17)	-

A continuación se presenta, en forma condensada, una conciliación entre el resultado contable y el resultado para efectos de ISR y PTU por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022.

	2023		2022	
	ISR	PTU	ISR	PTU
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$ 1,494	1,494	1,366	1,366
Más (menos) partidas en conciliación:				
(-) Ajuste Anual por Inflación	(501)	(501)	(721)	(721)
(+) No deducibles	368	368	518	518
(-) Valuaciones operaciones financieras	138	138	3,271	3,271
(+) Valuaciones fiscales operaciones financieras derivadas	1,301	1,301	(458)	(458)
(+) Otros	7	-	83	70
Utilidad fiscal y base para PTU	\$ 2,807	2,800	4,022	4,046
Amortización de pérdidas fiscales	-	-	(3,587)	-
Base de impuesto y PTU	2,807	2,800	435	-
Impuesto sobre la renta	\$ 842		142	
PTU causada al 10%	\$	278		405

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Otras consideraciones:

La legislación fiscal vigente, establece que las autoridades tienen la facultad de revisar hasta los cinco ejercicios fiscales anteriores a la última declaración del ISR.

Conforme a la Ley del ISR, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas residentes en el país o en el extranjero, están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que éstos deberán ser equiparables a los que utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables.

Derivado de los cambios en las disposiciones laborales relacionadas con la PTU de la empresa realizados durante 2021, la PTU se determinará considerando cómo límite máximo tres meses del salario del trabajador asimilable a trabajador sindicalizado de más alto salario más un 20%, conforme lo establece el artículo 127 de la ley Federal del Trabajo.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el saldo de la Cuenta de Capital de Aportación y de la Cuenta de Utilidad Fiscal Neta, ascienden a \$6,074 y \$2,388.

(20) Capital contable-

(a) Estructura del capital contable-

El capital social al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se integra como sigue:

Numero de acciones	Descripción		Importe
2,966,446,015	Acciones de la Serie "F"	\$	2,967
71,050,001	Acciones de la Serie "B"		71
3,037,496,016	Capital social pagado histórico		3,038
	Incremento por actualización		74
	Capital social	\$	3,112

Las acciones de la Serie "F" deberán representar en todo momento cuando menos el 51% de dicho capital, y sólo podrán ser adquiridas por una Sociedad Controladora Filial o Institución Financiera del Exterior.

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

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.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

(b) Utilidad integral-

El resultado integral que se presenta en el estado de variaciones en el capital contable, representa el resultado de la actividad del Banco y se integra por la valuación de instrumentos financieros para cobrar y vender y la utilidad neta.

(c) Restricciones al capital contable-

La Ley de Instituciones de Crédito obliga al Banco a la separación del 10% de sus utilidades para constituir la reserva legal, hasta por el importe del capital social pagado. Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco incrementó su reserva legal por un monto de \$106 y \$52.

En caso de reembolso de capital o distribución de utilidades a los accionistas, se causa el ISR sobre el importe reembolsado o distribuido, que exceda los montos determinados para efectos fiscales.

El importe actualizado, sobre bases fiscales, de las aportaciones efectuadas por los accionistas, sobre las que ya se cubrió el ISR puede ser reembolsado o distribuido a los accionistas sin impuesto alguno. Otros reembolsos y distribuciones en exceso de esos importes, de acuerdo al procedimiento señalado en la Ley del ISR, están sujetos al ISR.

(d) Dividendos-

En Asambleas generales ordinarias de accionistas celebradas el 27 de noviembre de 2023 y el 7 de diciembre de 2022, se decretaron dividendos a favor de los accionistas por \$700 y \$500, respectivamente.

(e) Capitalización (no auditado)-

El Banco mantiene un capital neto en relación con los riesgos de mercado, de crédito y operacional en que incurre en su operación, y que es superior a la suma de los requerimientos de capital por dichos tipos de riesgo, en términos de las reglas para los requerimientos de capitalización de las instituciones de banca múltiple, emitidas por la SHCP.

La información correspondiente al capital global, activos en riesgo y requerimientos de capital del Banco al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se presentan en la hoja siguiente.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Capital al 31 de diciembre:	2023	2022
Capital neto	\$ 9,294.72	8,902.84
Requerimientos por riesgo de mercado	331.73	373.36
Requerimientos por riesgo de crédito	2,401.85	2,459.15
Requerimientos por riesgo operacional	280.93	221.99
Total requerimientos de capitalización	\$ 3,013.66	3,054.50
Índice de consumo de capital	24.67%	23.32%

Activos en riesgo al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

2023	Activos en riesgo Equivalentes	Requerimiento de capital
<u>Riesgo de mercado:</u>		
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$ 1,146.35	91.71
Operaciones con sobre tasa en moneda nacional	3.25	0.26
Operaciones con tasa real	2,486.47	198.92
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	321.11	25.69
Operaciones en UDIS o referidas al INPC	11.48	0.92
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	177.84	14.23
Requerimiento por impacto Gamma y Vega	0.12	0.01
Total riesgo de mercado	4,146.62	331.73
<u>Riesgo de crédito:</u>		
Por derivados	23,447.41	1,875.79
Por posición en títulos de deuda	108.08	8.65
Por depósitos y préstamos	63.20	5.06
Por operaciones con partes relacionadas	5,411.36	432.91
Acciones permanentes, inmuebles, muebles, pagos anticipados y pagos diferidos	942.75	75.42
Total riesgo de crédito	29,972.94	2,397.83
<u>Riesgo operativo:</u>		
Total Riesgo operacional	3,511.60	280.93
Total riesgo de mercado, crédito y riesgo operativo	\$ 37,631.16	3,010.48

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

2022	Activos en riesgo Equivalentes	Requerimiento de capital
<u>Riesgo de mercado:</u>		
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$ 1,014.60	81.17
Operaciones con tasa real	2,414.72	193.18
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	825.15	66.01
Operaciones en UDIS o referidas al INPC	28.56	2.29
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	383.82	30.70
Requerimiento por impacto Gamma y Vega	0.15	0.01
Total riesgo de mercado	4,667.00	373.36
<u>Riesgo de crédito:</u>		
Por derivados	20,812.69	1,665.02
Por posición en títulos de deuda	1.10	0.09
Por depósitos y préstamos	5,412.02	432.96
Por operaciones con partes relacionadas	4,145.36	331.63
Acciones permanentes, inmuebles, muebles, pagos anticipados y pagos diferidos	368.17	29.45
Total riesgo de crédito	30,739.34	2,459.15
<u>Riesgo operativo:</u>		
Total Riesgo operacional	2,774.86	221.99
Total riesgo de mercado, crédito y riesgo operativo	\$ 38,181.20	3,054.50

La suficiencia de capital es monitoreada por el Área de Riesgos de Mercado a través de los niveles de capitalización, mediante la cual da seguimiento diario y mensual a los principales límites de operación del Banco determinados en función del capital básico, logrando con esto prevenir posibles insuficiencias de capital, y en consecuencia tomar las medidas pertinentes en caso de ser necesario. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Índice de Capitalización del Banco es de 24.67% y 23.32%, respectivamente.

El capital neto de las instituciones de banca múltiple se determina disminuyendo del capital contable, los importes correspondientes a inversiones en acciones, activos intangibles, impuestos diferidos activos y operaciones con partes relacionadas, de acuerdo con la normatividad vigente. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el capital contable es de \$9,294 y \$8,903, respectivamente, y el capital neto y básico del Banco es de \$9,295 y \$8,903, respectivamente, sin requerir capital complementario de las operaciones a esa fecha.

De conformidad con la última publicación respecto de los índices de capitalización realizada por la Comisión. El Banco se encontraba categorizado como "I"; misma que corresponde al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(21) Administración de riesgos (no auditado)-

Objetivos, Lineamientos y Políticas para la Administración Integral de Riesgos

El 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 tres 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.

En la siguiente hoja, 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.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto donde se indica diferente)

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 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 £1,700,000 de libras esterlinas (el equivalente a \$28.8). El Banco registró un VaR de £856.9 mil libras esterlinas, equivalente a \$18.4 al cierre de diciembre de 2023, y el VaR promedio durante el 4Q del 2023 fue de £909.6 mil libras esterlinas (el equivalente a \$19.6).

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

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% (Elección de EU)

FX Exposure	
Vol 1D	PnL
7.37%	(86,623)

En la tabla siguiente se muestra el impacto de los escenarios de estrés sobre el portafolio con las posiciones en riesgo al cierre del 31 de diciembre de 2023.

IR Delta Scenario	Total PnL	Bonds		Swaps			Forwards		FX Exposure
		MXN	UDI	MXN	UDI	USD	MXN	USD	FX PnL
Broad Rally	(16)	(296)	8	258	(2)	(1)	18	0	
Hard bear steepen	639	1,363	65	(593)	(1)	27	(208)	(13)	
Bull flatten	(916)	(1,292)	(105)	406	4	(26)	97	0	
Mild Bear steepen	95	440	69	(361)	2	6	(60)	(0)	
Covid Sell Off	153	704	(150)	(380)	(21)	0			
Covid Rally	(477)	(849)	146	217	9	0			
Climate Stress	(1,059)	312	(915)	(314)	(67)	(35)			(41)
Worst scenario	(1,059)								
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 31 de diciembre de 2023 fueron (monto en miles de dólares) como se muestra en la hoja siguiente:

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

Tenor	Bonds		Swaps			Forwards		Futures		Mexder	USD Basis
	MXN	MXV	MXN	MXV	USD	MXN	USD	MXN	USD		
O/N	0	0	(0)	(0)	(0)	(0)	0	0	0	0	(0)
1W	(0)	0	(0)	(0)	(0)	(0)	0	0	0	0	(0)
1M	(0)	0	(0)	(0)	(0)	(2)	2	0	0	3	(2)
3M	(2)	0	(1)	(0)	(0)	(1)	1	0	0	6	(1)
6M	(3)	0	(0)	(0)	0	(0)	0	0	0	13	6
1Y	(1)	(0)	0	(0)	0	0	(0)	0	0	(70)	17
2Y	(1)	(0)	(2)	(0)	(0)	0	0	0	0	(52)	(20)
3Y	1	(11)	(7)	(0)	0	(0)	0	0	0	2	(204)
4Y	(2)	(0)	7	(0)	(0)	0	0	0	0	3	25
5Y	(1)	(0)	(2)	(0)	(0)	0	0	0	0	(135)	(10)
7Y	(0)	(0)	2	(0)	(0)	0	0	0	0	110	7
10Y	16	0	(1)	0	(0)	0	0	0	0	26	1
15Y	9	(0)	(6)	(0)	(0)	(0)	0	0	0	(26)	(1)
20Y	(2)	2	2	0	(0)	0	0	0	0	4	(1)
25Y	0	2	(1)	(0)	0	0	0	0	0	0	(3)
30Y	(6)	(1)	0	0	0	0	0	0	0	(0)	2
40Y	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50Y	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60Y	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70Y	0	0	0	0	(0)	0	0	0	0	0	0
	9	(9)	(9)	(1)	(1)	(4)	3	0	0	(115)	(184)

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

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

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

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros
(Millones de pesos, excepto donde se indique diferente)

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)

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros
(Millones de pesos, excepto donde se indique diferente)

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.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Tabla de los 10 clientes con mayor exposición de *Potential Future Exposure*.

Ciente	Límite Potential Exposure	Potential Exposure
Ciente 1	\$ 6,107.98	\$ 3,549.17
Ciente 2	\$ 3,732.65	\$ 3,320.32
Ciente 3	\$ 9,897.00	\$ 3,125.95
Ciente 4	\$ 2,816.46	\$ 2,149.85
Ciente 5	\$ 2,035.99	\$ 1,880.31
Ciente 6	\$ 3,757.91	\$ 1,071.75
Ciente 7	\$ 1,187.66	\$ 952.41
Ciente 8	\$ 838.15	\$ 699.69
Ciente 9	\$ 515.78	\$ 653.77
Ciente 10	\$ 424.17	\$ 572.43

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 Comisión. 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 dos diferentes escenarios: 1) baja de calificaciones en cuatro escalones (notches) sobre la calificación crediticia actual, y 2) baja en las calificaciones en ocho escalones (notches) sobre la calificación crediticia actual. Los resultados de dicha prueba de estrés al cierre de diciembre 2023 se presentan a continuación.

Resultados desplegados como pérdidas del portafolio.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto donde se indique diferente)

		4 notch DG downgrade	8 notch DG downgrade
Peak PFE - Derivatives	Current level	Stressed level	Stressed level
Financial Institutions	776,430	5,864,845	9,611,571
Corporates	2,986,310	3,798,246	6,930,668
Sovereign	730,205	2,490,113	10,746,304
Clearing House	-	-	0
Pension Funds	347,606	834,255	4,240,796
Total	4,840,551	12,987,458	31,529,339
Peak PFE - Debt Financing	Current level	Stressed level	Stressed level
Financial Institutions	6,568	15,763	80,128
Clearing House	-	-	0
Sovereign	4,187	10,049	51,081
Pension Funds	-	-	0
Total	10,755	25,811	131,208
Peak PFE - Derivatives + Debt Financing	Current level	Stressed level	Stressed level
Financial Institutions	782,998	5,880,607	9,691,698
Corporates	2,986,310	3,798,246	6,930,668
Sovereign	734,392	2,500,162	10,797,384
Clearing House	-	-	0
Pension Funds	347,606	834,255	4,240,796
Total -Derivatives + Debt Financing	4,851,306	13,013,270	31,660,547

Para el caso de la asignación del requerimiento de capital por Riesgo de Crédito, el Banco 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 diciembre de 2023 y 2022, la calificación para Barclays Bank México, S. A., por Agencias Calificadoras Independientes son las siguientes:

	2023	2022
Fitch Ratings	AAA(mex)	AAA(mex)
Standard & Poor's	mxAAA	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.

Coefficiente de cobertura de liquidez

En el cuarto trimestre, el promedio ponderado del CCL para el Banco es de 207% 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 131.60%.

El cálculo del CCL está alineado a lo que establecen las Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple se muestra en la hoja siguiente.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (CCL)

	31 de diciembre de 2023	
	Importe sin Ponderar (promedio)	Importe Ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES		
1 <i>Total de Activos Líquidos Computables</i>	No Aplica	2,891
SALIDAS DE EFECTIVO		
2 <i>Financiamiento Minorista No Garantizado</i>		
3 <i>Financiamiento Estable</i>		
4 <i>Financiamiento menos Estable</i>		
5 Financiamiento Mayorista No Garantizado	5	5
6 <i>Depósitos Operacionales</i>		
7 <i>Depósitos No Operacionales</i>		
8 <i>Deuda No Garantizada</i>		
9 <i>Financiamiento Mayorista Garantizado</i>	No Aplica	5
10 Requerimientos Adicionales	4,703	4,703
11 <i>Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías</i>	4,703	4,703
12 <i>Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de Instrumentos de deuda</i>		
13 <i>Líneas de Crédito y Liquidez</i>		
14 Otras Obligaciones de Financiamiento Contractuales	115	115
15 Otras Obligaciones de Financiamiento Contingentes		
16 TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	4,823
ENTRADAS DE EFECTIVO		
17 <i>Entradas de Efectivo por Operaciones Garantizadas</i>	46	46
18 <i>Entradas de Efectivo por Operaciones No Garantizadas</i>	2,655	2,655
19 <i>Otras Entradas de Efectivo</i>	334	334
20 TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	No Aplica	3,035
		Importe Ajustado
21 TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No Aplica	2,891
22 TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	1,788
23 COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No Aplica	207%

Notas sobre cambios en el CCL

i. Días naturales que contempla el trimestre que se está revelando.

El periodo reportado contempla 92 días naturales.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto donde se indique diferente)

ii. Principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y la evolución de sus principales componentes.

Los rubros que afectan de forma principal al CCL son:

- Activos Líquidos: Tenencia de Títulos de Deuda Nivel 1
- Salidas de Efectivo: Ésta afectada principalmente por la exposición en Derivados.
- Entradas de Efectivo: Los componentes principales son: i) Depósitos de efectivo en otras instituciones y ii) Exposición de MTM por derivados.

iii. Cambios de los principales componentes.

En referencia a cambios observados en los componentes del CCL, a lo largo de este trimestre podemos identificar un decremento en el monto total de Activos Líquidos Computables con una tendencia a la baja en la tenencia de títulos de deuda nivel "I" 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. Por su parte, las Salidas de Efectivo presentaron una disminución durante el último trimestre siendo el Flujo de Salida Contingente el concepto de mayor consumo en el CCL y las Entradas de Efectivo aumentaron 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.

iv. Evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables.

	Octubre	Noviembre	Diciembre
Depósitos de Regulación Monetaria	95,308	95,368	95,457
Otros Depósitos no otorgados en garantía	7,600	4,983	2,291
Tenencia de Títulos de Deuda Nivel 1	3,132,808	3,421,323	5,005,397
Total de Activos Líquidos	3,235,717	3,521,675	5,103,145
Variación Mensual		8.84%	44.91%

v. Concentración de las fuentes de financiamiento.

Respecto a las fuentes de financiamiento, la entidad sigue teniendo como mayor fuente de fondeo su propio capital. Adicionalmente se cuenta con una línea de fondeo que otorga la casa matriz por un monto de \$400 millones de dólares.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

Concepto		
Exposición MTM derivados	\$	77,570
Flujo de Salida Contingente		4,489,377
Garantías entregadas		
Salidas de efectivo por derivados	\$	4,566,947
Exposición MTM derivados	\$	335,589
Garantías recibidas		
Entradas de efectivo por derivados	\$	335,589

No se observaron cambios importantes en la exposición de derivados. De la misma forma no se observó un cambio significativo en la Exposición Potencial que representaría posibles llamadas de margen futuras.

En el mismo sentido, se han cumplido todas las llamadas de margen realizadas por contrapartes.

vii. Descripción del grado de centralización de la administración de la liquidez y la interacción entre las unidades del Grupo.

Se tiene total autonomía en la decisión de su administración de liquidez misma que es requerida en su totalidad por el negocio de negociación y ventas.

Riesgo legal

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

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

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.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

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

El Banco cuenta con una aplicación llamada "ORAC" en donde se lleva el récord de los diferentes eventos/casos que, a discreción del área de riesgos y auditoría interna generaron menoscabo a la operación o patrimonio del Banco por al menos 10 mil libras esterlinas. Durante el 4Q 2023 se aprobó un nuevo evento de riesgo limitado, correspondiente a una multa de MXN \$ 2.5 mm.

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 de Negocio, en éste sentido, el Banco no tiene contemplado migrarse a otros métodos durante 2024.

Diversificación de riesgos

De conformidad con las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito en relación con la diversificación de riesgos en la realización de operaciones activas y pasivas; al 31 de diciembre de 2023, se mantuvieron las siguientes operaciones de riesgo crediticio que se muestran a continuación:

1) Al 31 de diciembre 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:

Financiamiento	Monto del Financiamiento	% del Capital Básico
Financiamiento 1	\$ 1,703	17.54%
Financiamiento 2	1,576	16.23%
Financiamiento 3	984	10.13%
Total	\$ 4,263	43.90%

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

2) Al 31 de diciembre de 2023 el monto de financiamiento de los tres principales deudores considerando las operaciones pactadas antes del 1 de octubre de 2023, se encuentra dentro del límite establecido y asciende a \$1,757, dicho consumo corresponde a un 18.57%, con relación al límite y se integra como se muestra a continuación:

Deudor	Monto del Financiamiento	% del Capital Básico
Deudor 1	\$ 1,234	13.04%
Deudor 2	348	3.68%
Deudor 3	176	1.86%
Total	\$ 1,758	18.57%

3) Al 31 de diciembre de 2023 se cumple en su totalidad con lo dispuesto en artículo 54 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito al igual que con las fracciones I, II y III, considerando las operaciones pactadas a partir del 1 de octubre de 2023.

4) En específico, el monto de financiamiento de los cuatro principales deudores, considerando las operaciones pactadas a partir del 1 de octubre de 2023, 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 \$1,991, dicho consumo corresponde a un 20.78%, en relación al límite y se integra como se muestra a continuación:

Financiamiento	Monto del Financiamiento	% del Capital Básico
Deudor 1	\$ 795	33.17%
Deudor 2	737	30.78%
Deudor 3	402	16.78%
Deudor 4	58	2.41%
Total	\$ 1,992	20.78%

(22) Información adicional sobre resultados-

(a) Margen financiero-

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 y 2022, el margen financiero se analiza como sigue:

	2023	2022
Ingresos por intereses:		
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 158	61
Inversión en instrumentos financieros	430	489
Cuentas de margen	15	22
Colaterales en operaciones OTC	500	142
Operaciones de reporto	1,196	308
Total Ingresos por interés a la hoja siguiente.	2,299	1,022

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Total ingresos por intereses hoja anterior.	2,299	1,022
<u>Gastos por intereses:</u>		
Por préstamos interbancarios y de otros organismos	(61)	(57)
Operaciones de reporto	(951)	(284)
Colaterales en operaciones OTC	(193)	(87)
Instrumentos financieros derivados de negociación	(25)	-
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	(28)	(20)
	<hr/>	<hr/>
	(1,258)	(448)
	<hr/>	<hr/>
	\$ 1,041	574

(b) Resultado por intermediación-

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 y 2022, el resultado por intermediación se integra como se muestra a continuación:

	2023	2022
Resultado por valuación a valor razonable:		
Inversiones en instrumentos financieros	\$ (537)	(282)
Instrumentos financieros derivados	401	(2,984)
Divisas	(1,157)	(49)
	<hr/>	<hr/>
	(1,293)	(3,315)
Resultado por compraventa:		
Inversiones en valores	121	321
Instrumentos financieros derivados	2,623	4,720
Divisas	(1,003)	(847)
	<hr/>	<hr/>
	1,741	4,194
	<hr/>	<hr/>
	\$ 448	879

(c) Gastos de administración-

Los gastos de administración por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 y 2022, se analizan como sigue:

	2023	2022
Beneficios directos de corto plazo	\$ 421	383
Honorario	23	25
Impuestos y derechos diversos	45	38
Gastos no deducibles	59	134
Gastos en tecnología	7	8
Depreciaciones	19	13
Otros gastos de administración	353	420
	<hr/>	<hr/>
	\$ 927	1,021

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(d) Otros ingresos de la operación-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, los otros ingresos se integran como se muestra a continuación:

	2023	2022
Ingresos por prestación de servicios a partes relacionadas	\$ 899	831
Otros	73	206
	\$ 972	1,037

(e) Indicadores financieros (no auditado)-

A continuación, se presentan los principales indicadores financieros al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 y 2022, según corresponda:

	2023			
	4T	3T	2T	1T
Eficiencia operativa (gastos de administración y promoción/activo total promedio)	1.09%	1.09%	1.00%	1.11%
ROE (utilidad neta/capital contable promedio)	18.88%	18.88%	9.50%	16.84%
ROA (utilidad neta/activo total promedio)	1.62%	1.62%	0.37%	1.90%
Liquidez (activos líquidos* / pasivos líquidos**)	-	-	-	-
Margen financiero del año ajustado por riesgos crediticios/Activos productivos promedio	0.77%	0.34%	0.34%	0.38%
Índice de capitalización respecto a riesgos de crédito	57.18%	37.45%	38.04%	190.76%
Índice de capitalización respecto a riesgos de crédito y mercado y operacional	19.65%	24.90%	29.84%	23.32%

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

	2022			
	4T	3T	2T	1T
Eficiencia operativa (gastos de administración y promoción/activo total promedio)	1.07%	1.09%	1.14%	1.15%
ROE (utilidad neta/capital contable promedio)	12.79%	15.70%	15.99%	16.06%
ROA (utilidad neta/activo total promedio)	1.29%	1.54%	1.56%	1.56%
Liquidez (activos líquidos* / pasivos líquidos**)	-	-	-	-
Margen financiero del año ajustado por riesgos crediticios/Activos productivos promedio	0.77%	0.34%	0.34%	0.38%
Índice de capitalización respecto a riesgos de crédito	190.76%	30.96%	30.96%	34.10%
Índice de capitalización respecto a riesgos de crédito y mercado y operacional	23.32%	24.48%	24.48%	26.97%

* *Activos líquidos* – Disponibilidades, títulos para negociar y disponibles para la venta.

** *Pasivos líquidos* – Depósitos de exigibilidad inmediata, préstamos interbancarios y de otros organismos, de exigibilidad inmediata y a corto plazo

(23) Cuentas de orden-

(a) Bienes en custodia o en administración-

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

(b) Otras cuentas de registro-

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, esta cuenta esta integrada por el valor en moneda origen de los nacionales causados por las operaciones de los derivados.

(c) Colaterales recibidos por la entidad-

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Banco registra en esta cuenta los colaterales recibidos en operaciones de reporto y préstamo de valores integrados por deuda gubernamental.

	2023	2022
Préstamo de valores	\$ 5,311	2,031
Reportos	10,485	9,377
Derivados	2,589	5,230
	\$ 18,385	16,638

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(d) Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad-

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Banco registra en esta cuenta los colaterales recibidos, vendidos y entregados en operaciones de reporto y préstamo de valores integrados por deuda gubernamental.

(24) Compromisos y pasivos contingentes-

(a) El Banco renta los locales que ocupan sus oficinas administrativas, de acuerdo con contratos de arrendamiento con vigencias definidas.

(b) El Banco se encuentra involucrado en varios juicios y reclamaciones, derivados del curso normal de sus operaciones, que de acuerdo con la evaluación de la Administración y sus asesores legales y fiscales se espera no tengan un efecto importante en su situación financiera y resultados de operación futuros.

(c) De acuerdo con la legislación fiscal vigente, las autoridades tienen la facultad de revisar hasta los cinco ejercicios fiscales anteriores a la última declaración del impuesto sobre la renta presentada.

De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que éstos deberán ser equiparables a los que se utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables.

En caso de que las autoridades fiscales revisaran los precios y rechazaran los montos determinados, podrían exigir, además del cobro del impuesto y accesorios que correspondan (actualización y recargos), multas sobre las contribuciones omitidas, las cuales podrían llegar a ser hasta de 100% sobre el monto actualizado de las contribuciones.

(25) Pronunciamientos normativos y regulatorios emitidos recientemente -

Mejoras a las NIF 2024

En diciembre de 2023 el El Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera y de Sostenibilidad, A. C. (CINIF) emitió el documento llamado “Mejoras a las NIF 2024”, que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes:

NIF A-1 Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera - Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2025, permitiendo su aplicación anticipada a partir de 2024 si se adoptan anticipadamente las revelaciones de las NIF particulares aplicables al tipo de entidad que corresponda. Incluye la definición de entidades de interés público y requiere que se revele si la entidad se considera una entidad de interés público o una entidad que no es de interés público. Divide los requerimientos de revelación de las NIF en: i) revelaciones aplicables a todas las entidades en general (entidades de interés público y entidades que no lo son), y ii) revelaciones adicionales obligatorias solo para las entidades de interés público. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores. La Administración estima que la adopción de esta mejora a las NIF no generará efectos importantes.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

NIF C-10, Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2024, permitiendo su aplicación anticipada en 2023. Incluye el tratamiento contable de una cobertura de instrumentos financieros de capital cuya valuación a valor razonable se reconoce en el ORI. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores. La Administración estima que la adopción de esta mejora a las NIF no generará efectos importantes.

NIF B-2, Estado de flujos de efectivo/NIF B-6, Estado de situación financiera/ NIF B-17, Determinación del valor razonable/ NIF C-2, Inversión en instrumentos financieros/ NIF C-16, Deterioro de instrumentos financieros por cobrar/ NIF C-20, Instrumentos financieros para cobrar principal e interés/ INIF 24, Reconocimiento del efecto de la aplicación de las nuevas tasas de interés de referencia- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2024, permitiendo su aplicación anticipada en 2023. Cambia el término instrumentos financieros para cobrar o vender por instrumentos financieros para cobrar y vender. Cualquier cambio contable que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores. La Administración estima que la adopción de esta mejora a las NIF no generará efectos importantes.

NIF D-4, Impuestos a la utilidad -Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2024, permitiendo su aplicación anticipada en 2023. Esta Mejora aclara cuál es la tasa aplicable que debe utilizarse para reconocer los activos y pasivos por impuestos a la utilidad causados y diferidos cuando hubo beneficios en tasas de impuestos del periodo para incentivar la capitalización de utilidades (utilidades no distribuidas). En estas circunstancias, los activos y pasivos por impuestos causados y diferidos deben determinarse con la tasa que será aplicable a las utilidades no distribuidas en el periodo, cuando se paguen como dividendos en periodos futuros. Cualquier cambio contable que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores. La Administración estima que la adopción de esta mejora a las NIF no generará efectos importantes.

