

## Notas a los Estados Financieros al 30 de septiembre de 2024

**Barclays Bank México, S.A. de C.V.**

Millones de Pesos, excepto número de acciones

### MERCADO, OBJETIVO Y MISION DE LA INSTITUCIÓN

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

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

El banco inicio sus actividades en septiembre del 2006.

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

- i. La posición de Riesgo Cambiario que, tanto en su conjunto como por cada divisa, no exceda del equivalente al 15% de su capital básico.
- ii. La admisión de pasivos en moneda extranjera no deberá exceder del 183% del capital básico del Banco, calculado al tercer mes inmediato anterior al mes de que se trate.

El régimen de inversión de las operaciones en moneda extranjera exige mantener un nivel mínimo de activos líquidos, de acuerdo con la mecánica de cálculo establecida por Banxico, en función del plazo por vencer de las operaciones en moneda extranjera

Al 30 de septiembre de 2024 el Banco cumplía dichas normas y límites. La posición en dólares es:

	<u>3T2023</u>	<u>4T2023</u>	<u>1T2024</u>	<u>2T2024</u>	<u>3T2024</u>
Activos	18,252.24	19,612.61	228,384.91	258,361.39	273,625.17
Pasivos	18,254.17	19,618.93	228,161.57	258,253.56	273,459.32
<b>Posición neta larga (corta)</b>	(1.92)	(6.32)	223.33	107.83	165.85

Al 30 de septiembre de 2024 el tipo de cambio fijado por Banxico fue de \$19.6921 por dólar.

### INFORMACIÓN RELATIVA AL ART. 181

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

**EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO**

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

	<b><u>3T2023</u></b>	<b><u>4T2023</u></b>	<b><u>1T2024</u></b>	<b><u>2T2024</u></b>	<b><u>3T2024</u></b>
Caja	-	-	-	-	-
Depósitos en bancos del país	107	78	86	100	92
Depósitos en bancos del extranjero	47	39	25	38	48
Venta de divisas	(9,836)	(7,601)	(13,598)	(17,470)	(16,935)
Disponibilidades restringidas*					
Compra de divisas	20,239	17,747	20,157	28,460	20,972
Depósitos de RM	95	95	96	96	95
Prestamos con vencimientos menor a 3 días	1,726	458	729	922	2,265
Otras disponibilidades	12	3	3	4	6
<b>Total</b>	<b>12,390</b>	<b>10,819</b>	<b>7,498</b>	<b>12,150</b>	<b>6,543</b>

Al 30 de septiembre de 2024, el efectivo y equivalentes de efectivo restringido se integran por las Divisas a Recibir por un importe de \$20,972 y las Divisas a Entregar por un importe de \$16,935 y el Depósito de Regulación Monetaria por un importe de \$95.27 que se tiene en Banco de México.

\* El saldo de la cuenta de margen presentada anteriormente en el rubro de disponibilidades se separó en un rubro independiente llamado "Cuenta de Margen" presentado en el Balance General en seguida de Efectivo y equivalentes de efectivo.

**CUENTAS DE MARGEN**

El saldo en las cuentas de margen al 30 de septiembre de 2024 se muestra a continuación:

	<b><u>3T2023</u></b>	<b><u>4T2023</u></b>	<b><u>1T2024</u></b>	<b><u>2T2024</u></b>	<b><u>3T2024</u></b>
Cuenta de Margen Santander	261	192	140	553	687
<b>Total</b>	<b>261</b>	<b>192</b>	<b>140</b>	<b>553</b>	<b>687</b>

**INVERSIÓN EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

Al cierre de septiembre de 2024, la posición en Inversión en Instrumentos Financieros se muestra a continuación:

<u>Títulos negociables:</u>	<b><u>3T2023</u></b>	<b><u>4T2023</u></b>	<b><u>1T2024</u></b>	<b><u>2T2024</u></b>	<b><u>3T2024</u></b>
CETES	4,801	6,736	2,766	2,766	453
BPAS	-	-	-	-	-
UMS	-	-	-	-	-
UDI Bonos	370	977	2,155	3,368	2,248
BOHRIS	-	-	-	-	-
BONOS	4,514	2,966	5,857	10,390	5,442
LD BONDES	-	-	-	-	-
CFE	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>9,685</b>	<b>10,681</b>	<b>10,778</b>	<b>16,524</b>	<b>8,143</b>

Asimismo, al 30 de septiembre el saldo de la posición en títulos para comprar y vender es de \$520.

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

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

#### **OPERACIONES DE REPORTO**

Al 30 de septiembre de 2024 el Banco había realizado las operaciones en reporto que se detallan a continuación:

	<b><u>3T2023</u></b>	<b><u>4T2023</u></b>	<b><u>1T2024</u></b>	<b><u>2T2024</u></b>	<b><u>3T2024</u></b>
<u>Venta de títulos en reporto</u>					
Acreedores por reporto	2,734	1,762	3,457	3,843.25	3,032
<b>Total</b>	<b>2,734</b>	<b>1,762</b>	<b>3,457</b>	<b>3,843.25</b>	<b>3,032</b>
<u>Compra de títulos en reporto</u>					
Deudores por reporto	14,955	10,276	28,750	30,198	20,940
<b>Total</b>	<b>14,955</b>	<b>10,276</b>	<b>28,750</b>	<b>30,198</b>	<b>20,940</b>

El plazo promedio de las operaciones de reporto efectuadas por el Banco en su carácter de reportado y reportador durante el segundo trimestre fue de un plazo de siete y dos días respectivamente y las tasas promedio utilizadas fueron entre 10.99% y 10.89% respectivamente.

#### **OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**

Al 30 de septiembre de 2024 la posición en instrumentos financieros derivados se muestra en la siguiente hoja:

**Fines de negociación**

	<u>3T2023</u>	<u>4T2023</u>	<u>1T2024</u>	<u>2T2024</u>	<u>3T2024</u>
<b><u>Cross Currency Swaps:</u></b>					
Valuación activa	234,926	229,387	195,800	201,321	211,366
Valuación pasiva	234,792	228,500	195,575	201,158	211,563
<b>Posición Neta</b>	134	887	225	163	(197)
<b><u>Interest rates swaps:</u></b>					
Valuación activa	101,413	94,385	91,427	97,548	91,417
Valuación pasiva	101,436	94,395	91,439	97,531	91,412
<b>Posición neta</b>	- 23 -	10 -	12	16	5
<b><u>Opciones:</u></b>					
Valuación activa	1,868	1,552	1,159	2,001	2,001
Valuación pasiva	1,868	1,552	1,159	2,001	2,001
<b>Posición neta</b>	-	-	-	-	-
<b><u>Forwards:</u></b>					
Valuación activa	183,735	210,970	206,920	250,837	265,699
Valuación pasiva	183,857	210,687	206,659	250,836	265,819
<b>Posición neta</b>	- 122	283	260	1	(120)
<b><u>Futuros:</u></b>					
Valuación activa	-	-	1,737	4,205	23,903
Valuación pasiva	-	- -	1,774 -	4,347 -	23,755
<b>Posición neta</b>	-	- -	36 -	142	148

**Swaps:**

	<b><u>3T2023</u></b>	<b><u>1T2024</u></b>	<b><u>1T2024</u></b>	<b><u>2T2024</u></b>	<b><u>3T2024</u></b>
<b><u>Cross currency swaps (USD-MXN)</u></b>					
Valuación activa	154,223	150,611	129,275	130,025	132,203
Valuación pasiva	154,200	149,778	129,079	129,887	132,412
	23	833	196	138	(209)
<b><u>Cross currency swaps (MXV-MXN)</u></b>					
Valuación activa	21,343	17,295	10,055	9,735	9,426
Valuación pasiva	21,247	17,256	10,045	9,725	9,429
	95	39	10	10	(3)
<b><u>Cross currency swaps (EUR-USD)</u></b>					
Valuación activa	31,976	33,163	29,079	31,951	36,380
Valuación pasiva	31,976	33,163	29,079	31,951	36,380
	-	-	-	-	-
<b><u>Cross currency swaps (MXV-USD)</u></b>					
Valuación activa	612	629	625	651	683
Valuación pasiva	611	628	624	651	683
	1	1	1	1	-
<b><u>Cross currency swaps (GBP-USD)</u></b>					
Valuación activa	20,820	21,343	20,570	22,663	25,719
Valuación pasiva	20,805	21,328	20,556	22,648	25,702
	15	15	14	15	17
<b><u>Cross currency swaps (GBP-MXN)</u></b>					
Valuación activa	1,046	1,060	1,045	1,096	1,185
Valuación pasiva	1,046	1,060	1,044	1,095	1,184
	1	1	1	1	1
<b><u>Cross currency swaps (EUR-MXN)</u></b>					
Valuación activa	4,904	5,286	5,151	5,200	5,770
Valuación pasiva	4,906	5,287	5,148	5,202	5,773
	(2)	(2)	3	(2)	(3)
<b><u>Interest rates swaps (EUR)</u></b>					
Valuación activa	119	79	87	84	-
Valuación pasiva	119	79	87	84	-
	1	1	-	-	-
<b><u>Interest rates swaps (TIIE)</u></b>					
Valuación activa	88,223	82,626	78,888	82,865	80,193
Valuación pasiva	88,244	82,636	78,900	82,849	80,188
	(21)	(9)	(12)	16	5
<b><u>Interest rates swaps (LIBOR/SOFR)</u></b>					
Valuación activa	13,070	11,680	12,452	14,599	11,224
Valuación pasiva	13,072	11,680	12,452	14,599	11,224
	-	1	-	-	-
<b>Posición Neta Swaps</b>	<b>112</b>	<b>878</b>	<b>213</b>	<b>179</b>	<b>(191)</b>

**Opciones:**

	<u>3T2023</u>	<u>1T2024</u>	<u>1T2024</u>	<u>2T2024</u>	<u>3T2024</u>
<u>Options (FX)</u>					
Valuación activa	1,868	1,552	1,159	2,001	2,001
Valuación pasiva	1,868	1,552	1,159	2,001	2,001
	-	-	-	-	-
<b>Posición Neta Opciones</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Forwards:**
Forwards (DIVISA)

Valuación activa	183,735	210,970	206,920	250,837	265,699
Valuación pasiva	183,857	210,687	206,659	250,836	265,819
	(122)	283	260	1	(120)
<b>Posición Neta Forwards</b>	<b>(122)</b>	<b>283</b>	<b>260</b>	<b>1</b>	<b>(120)</b>

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

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

Las operaciones con derivados que realiza la institución son de negociación y constituyen swaps, opciones, forwards y futuros de divisa los cuales tienen vencimientos entre 2024 y 2052.

**CARTERA DE CRÉDITO**

Al 30 de septiembre de 2024 el Banco no tiene Cartera de Crédito.

**OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)**

Al 30 de septiembre de 2024, el rubro de Otras Cuentas por Cobrar se integra en la siguiente página:

	<u>3T2023</u>	<u>4T2023</u>	<u>1T2024</u>	<u>2T2024</u>	<u>3T2024</u>
Deudores por liquidación de operaciones en inversiones en instrumentos financieros	2,912	5,586	7,900	3,576	9,798
Deudores por liquidación de operaciones en compraventa de divisas	9,809	7,576	13,613	13,717	16,862
Deudores por colaterales en efectivo	11,517	7,232	6,336	6,996	6,983
Deudores por liquidación de operaciones en derivados	34	34.00	34	34	46
Deudores por Cuentas de Margen	77	25	166.48	190.28	5
Impuestos a favor	-	4	2	5	2
Otros adeudos	129	81	30	119	84
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	(20)	(7)	(5)	(4)	(2)
<b>Total</b>	<b>24,458</b>	<b>20,531</b>	<b>28,076</b>	<b>24,633</b>	<b>33,778</b>

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

Al 30 de septiembre de 2024 el saldo de Propiedades, Mobiliario y Equipo se integra a continuación:

	<u>3T2023</u>	<u>4T2023</u>	<u>1T2024</u>	<u>2T2024</u>	<u>3T2024</u>
Gastos de instalación	-	-	-	-	-
Equipo de Cómputo	31	0	20	20	28
Adaptacion y mejoras	72	90	105	132	129
Equipo de Transporte	0	3	5	5	5
Amortización acumulada	(58)	(9)	(38)	(40)	(45)
<b>Total</b>	<b>44</b>	<b>83</b>	<b>92</b>	<b>117</b>	<b>117</b>

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

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

	<u>3T2023</u>	<u>4T2023</u>	<u>1T2024</u>	<u>2T2024</u>	<u>3T2024</u>
Derechos de uso	28	26	24	23	20
<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>26</b>	<b>24</b>	<b>23</b>	<b>20</b>

La depreciación registrada en el resultado del ejercicio al 30 de septiembre de 2024 asciende a \$7 la cual se presenta en gastos de administración.

**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

	<u>3T2023</u>	<u>4T2023</u>	<u>1T2024</u>	<u>2T2024</u>	<u>3T2024</u>
Acreeedores por liquidación de operaciones en inversiones en valores	10,911	10,047	12,693	12,138	14,662
Acreeedores por liquidación de operaciones en divisas	20,344	17,692	20,217	24,747	20,880
Acreeedores por liquidación de operaciones en derivados	34	34.00	34	34	34
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	4,715	3,419	3,979	3,293	2,879
Acreeedores por cuentas de margen	0	6	7	0	404
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	34	32	90	36	41
Contribuciones por pagar	13	22	56	15	19
<b>Total</b>	<b>36,051</b>	<b>31,252</b>	<b>37,076</b>	<b>40,263</b>	<b>38,919</b>

**PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS**

Al 30 de septiembre de 2024, el rubro de Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos se integra a continuación:

	<u>3T2023</u>	<u>4T2023</u>	<u>1T2024</u>	<u>2T2024</u>	<u>3T2024</u>
De exigibilidad Inmediata	-	-	130	-	-
De corto plazo	971.00	1019	-	1,373	1,084
<b>Total</b>	<b>971.00</b>	<b>1019</b>	<b>130</b>	<b>1,373</b>	<b>1,084</b>

**COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA**

Los colaterales vendidos o dados en garantía en operaciones de préstamo de valores y reporto que el Banco tiene celebradas al 30 de septiembre de 2024 se muestran a en la siguiente página:

<u>Derivados</u>					
<b>Tipo de títulos</b>					
CETES	-	18	-	-	-
BONOS	-	57	-	-	379
UDI BONOS	48	679	-	-	682
	<b>48</b>	<b>754</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,061</b>
<u>Préstamo de Valores</u>					
<b>Tipo de títulos</b>					
CETES	3,215	2,969	2,476	-	-
BONOS	2,025	2,255	-	7,220	984
UDI BONOS	11	59	30	553	-
	<b>5,252</b>	<b>5,284</b>	<b>2,506</b>	<b>7,773</b>	<b>984</b>
<u>Reportos</u>					
<b>Tipo de títulos</b>					
CETES	-	-	-	1,085	-
BONOS	5,534	2,836	14,991	10,346	10,773
UDI BONOS	2,290	2,527	9,202	10,945	5,595
	<b>7,824</b>	<b>5,363</b>	<b>24,193</b>	<b>22,376</b>	<b>16,368</b>
<b>Total</b>	<b>13,125</b>	<b>11,401</b>	<b>26,699</b>	<b>30,149</b>	<b>18,413</b>

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

La Ley de Protección al Ahorro Bancario, entre otros preceptos, establece la creación del IPAB, que pretende un sistema de protección al ahorro bancario a favor de las personas que realicen cualquiera de los depósitos garantizados, y regula los apoyos financieros que se otorguen a las instituciones de banca múltiple para el cumplimiento de este objetivo. De acuerdo a dicha Ley, el IPAB garantiza los depósitos bancarios de los ahorradores hasta 400,000 UDIS (\$3,299 miles de pesos al 30 de septiembre de 2024) por ahorrador por institución. El Banco reconoce en resultados del ejercicio las aportaciones obligatorias al IPAB.

#### CAPITAL CONTABLE

El capital social al 30 de septiembre de 2024 se integra como sigue:

<u>Descripción</u>	<u>Número de acciones</u>	<u>Importe (miles pesos)</u>
Acciones de la Serie "F" de Grupo Barclays México, S. A de C.V	2,966,446,015	\$ 2,966,446
Acciones de la Serie "B" de Barclays Group Holding Limited	2	0
Acciones de la Serie "B" de Barclays Bank PLC	71,050,001	71,050
Capital social pagado histórico	3,037,496,018	\$ 3,037,496
Incremento por actualización		73,658
<b>Capital social al 30 de septiembre de 2024</b>		<b>\$ 3,111,154</b>

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

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2024, el Banco no ha decretado dividendos.

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2024 el Banco determinó un índice de capitalización de 27.28% el cual resulta de dividir el capital neto entre sus activos de riesgo de crédito, de mercado y operacional.

**MARGEN FINANCIERO**

Los intereses del margen financiero se integran a continuación:

	<u>3T2023</u>	<u>4T2023</u>	<u>1T2024</u>	<u>2T2024</u>	<u>3T2024</u>
<b>Ingresos por intereses</b>					
Efectivo y equivalentes de efectivo	115	158	38	66	107
Intereses y rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	8	15	5	13	31
Inversión en instrumentos financieros	300	430	190	254	328
Ingresos provenientes de instrumentos financieros derivados de negociación	0	-	2	5	2
Colaterales en operaciones OTC	365	500	103	214	318
Operaciones de Reportos	783	1,196	459	892	1,424
	<b>1,571</b>	<b>2,299</b>	<b>797</b>	<b>1,444</b>	<b>2,210</b>
<b>Gastos por intereses</b>					
Depósitos de exigibilidad inmediata	-	-	-	-	-
Por préstamos Interbancarios	48	61	5	7	18
Depósitos a plazo colaterales en operaciones OTC	136	193	51	105	146
Instrumentos financieros derivados de negociación	27	25	-	-	-
Reportos	700	951	487	927	1,467
Préstamo de valores	20	28	3	10	17
	<b>931</b>	<b>1,258</b>	<b>546</b>	<b>1,049</b>	<b>1,648</b>
<b>Total</b>	<b>640</b>	<b>1,040</b>	<b>251</b>	<b>395</b>	<b>562</b>

**RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN**

El resultado por intermediación se integra en la siguiente página:

	<u>3T2023</u>	<u>4T2023</u>	<u>1T2024</u>	<u>2T2024</u>	<u>3T2024</u>
<b>Resultado por valuación a valor razonable</b>					
Inversiones en valores	(480)	(537)	(200)	45	(173)
Derivados	(771)	401	(723)	(1,122)	(1,325)
Divisas	(1,118)	(1,157)	(165)	415	913
	<b>(2,369)</b>	<b>(1,293)</b>	<b>(1,088)</b>	<b>(662)</b>	<b>(585)</b>
<b>Resultado por compraventa</b>					
Inversiones en valores	269	121	148	(18)	270
Derivados	3,291	2,623	1,250	757	276
Divisas	(779)	(1,003)	(189)	410	795
	<b>2,781</b>	<b>1,741</b>	<b>1,209</b>	<b>1,149</b>	<b>1,341</b>
<b>Total</b>	<b>412</b>	<b>448</b>	<b>121</b>	<b>487</b>	<b>756</b>

#### GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN

Los gastos de administración integran como sigue:

	<u>3T2023</u>	<u>4T2023</u>	<u>1T2024</u>	<u>2T2024</u>	<u>3T2024</u>
Beneficios directos de corto plazo	298	421	116	238	360
Honorarios	15	23	6	12	19
Impuestos y derechos diversos	29	45	15	26	40
Gastos no deducibles	39	59	16	33	49
Gastos en tecnología	5	7	2	4	5
Depreciaciones	13	19	7	12	19
Otros gastos de administración	276	353	110	216	333
<b>Total</b>	<b>675</b>	<b>926</b>	<b>271</b>	<b>541</b>	<b>825</b>

#### Aspectos Fiscales

##### Impuesto sobre la Renta (ISR)

Al 30 de septiembre de 2024 el Banco generó una utilidad fiscal de \$1,000. El resultado fiscal difiere del contable, principalmente, por aquellas partidas que en el tiempo se acumulan y deducen de manera diferente para fines contables y fiscales, por el reconocimiento de los efectos de la inflación para fines fiscales, así como aquellas partidas que sólo afectan el resultado contable o el fiscal.

i. La provisión para ISR se analiza a continuación:

	<u>2024</u>
ISR causado	\$ 297
ISR diferido	<u>54</u>
Total provisión	<u><u>\$ 350</u></u>

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

Resultado de la operación	1,208	
ISR corriente	297	25%
ISR diferido	54	4%
Tasa efectiva		<u>29%</u>
(+) Partidas permanentes	(6)	<u>0%</u>
		<u>29%</u>

iii. Al 30 de septiembre de 2024 las principales diferencias temporales sobre las que se reconoció ISR diferido se analizan a continuación:

		<u>2024</u>
Valuación a mercado de instrumentos financieros:		\$ 1,085
- Operaciones financieras derivadas	\$ (253)	
- Instrumentos de renta fija	<u>1,338</u>	
Otros		<u>140</u>
Total		\$ 1,225
Tasa de ISR aplicable		<u>30%</u>
Impuesto diferido activo		<u><u>368</u></u>

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

**OTROS INGRESOS (GASTOS)**

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

Ingresos intercompañías	532
Otros ingresos (egresos)	219
<b>Total</b>	<b>751</b>

**EVENTOS SUBSECUENTES**

No existen eventos subsecuentes a reportar.

**CONVENIO DE RESPONSABILIDADES**

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

**FUENTES DE LIQUIDEZ**

El Banco cuenta con las siguientes fuentes de fondeo:

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

**POLITICA DE DIVIDENDOS**

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

Al 30 de septiembre de 2024 el Banco no ha decretado dividendos.

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

**POLITICA DE LA TESORERIA**

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

- a) En cumplimiento a lo establecido en la regulación emitida por las diversas autoridades del sistema financiero para las instituciones bancarias. Tal es el caso de lineamientos referentes a operaciones activas y pasivas, reglas contables, coeficientes de liquidez, encajes regulatorios, capacidades de los sistemas de pago, etc.

- b) Límites internos de riesgo de mercado, de liquidez y de crédito. Los límites marcan la pauta de la gestión de activos y pasivos del banco en lo referente al riesgo de mercado y de liquidez derivado, así como los límites referentes al riesgo de contraparte.
- c) Apego a los lineamientos que marcan los contratos estándar de carácter local e internacional referentes a las diversas transacciones que se realizan en los mercados.
- d) Actuar siempre de acuerdo a las sanas prácticas de mercado.
- e) Estrategias planteadas en los comités internos del banco.
- f) Actuando conforme a lo establecido en los procedimientos operativos de la institución.

## **CONTROL INTERNO**

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

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

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

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

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

Relación de los comités de la institución:

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

Comité de Administración Integral de Riesgos  
Comité de Remuneración

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

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

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

- a) Evaluar el funcionamiento operativo de las distintas unidades de negocio y soporte, así como el cumplimiento de los lineamientos referentes al control interno.
- b) Verificar que los mecanismos de control de los sistemas informáticos cumplan y mantengan la integridad de la información y cumplan los objetivos para los cuales fueron diseñados.

- c) Dar seguimientos a las transacciones y operaciones que se llevan a cabo para corregir fallas potenciales en los sistemas de control interno.
- d) Revisar que la información financiera cumpla con las directrices establecidas tanto por la Dirección General como por los organismos regulatorios.
- e) Los resultados de sus actividades son reportados trimestralmente para el comité de auditoría.

### OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

A continuación, se presentan los saldos con partes relacionadas:

	<b><u>3T2024</u></b>
Efectivo y equivalentes de efectivo	21
Compraventa de divisas	92
Compraventa de títulos	2
Deudores por reporto	-
Deudores por colaterales en efectivo	- 2
Cuentas por cobrar	99
Operaciones instrumentos financieros derivados, neto	- 220
Otras cuentas por pagar	64
Ingresos	532
Gastos	(252)

Al 30 de septiembre de 2024 el Banco tiene celebrados los siguientes contratos con partes relacionadas:

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

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

### INFORMACIÓN POR SEGMENTO

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

	<b><u>Tesorería</u></b>
Margen financiero	562
Estimación preventiva para riesgo de crédito	-
Margen financiero ajustado - riesgo de crédito	<u>562</u>
Comisiones netas	(34)
Resultado por intermediación	756
Otros Ingresos	751
Gastos de administración y promoción	<u>(825)</u>
Resultado de la operación	1,210
Participación en el resultado de subsidiarias	-
Resultado antes de ISR y PTU	<u>1,210</u>
ISR y PTU causado y diferido	<u>(351)</u>
Resultado antes de operaciones discontinuadas	859
Operaciones discontinuadas	-
Resultado neto	<u>859</u>
Otros resultados integrales	-
Resultado integral	<u>859</u>

## **ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (no auditado)**

### **Objetivos, Lineamientos y Políticas para la Administración Integral de Riesgos**

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

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

A su vez, la institución cuenta con una Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR) conformada por 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.

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

### **Descripción global de políticas y procedimientos**

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

La administración de riesgos del Banco está fundamentada en:

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

#### Riesgo de mercado

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

Para controlar este riesgo se han establecido límites autorizados por el Comité de Riesgos y el Consejo de Administración, los cuales, a su vez, son monitoreados y controlados por la 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 £1.7 de libras esterlinas (el equivalente a aproximadamente \$45). El Banco registró un VaR de £319.217 mil libras esterlinas, equivalente a aproximadamente \$8, al cierre de septiembre de 2024, y el VaR promedio durante el 3T del 2024 fue de £522.812 mil libras esterlinas (el equivalente a aproximadamente \$14).

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

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

#### Detalle de las pruebas de stress testing

Definición de escenarios

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

FX Exposure	
Vol 1D	PnL
7.37%	697,902

En la tabla siguiente se muestra el impacto de los escenarios de estrés sobre el portafolio con las posiciones en riesgo al cierre del 30 de septiembre del 2024 en miles de dólares)

IR Delta Scenario	Total PnL	Bonds		Swaps			Forwards		FX Exposure
		MXN	UDI	MXN	UDI	USD	MXN	USD	FX PnL
Broad Rally	(268)	(104)	(143)	131	(1)	(1)	(158)	8	
Hard bear steepen	1,730	173	137	(11)	(1)	24	1,331	77	
Bull flatten	(782)	(132)	(79)	51	2	(22)	(601)	(0)	
Mild Bear steepen	373	48	138	(82)	1	4	272	(8)	
Covid Sell Off	(221)	66	(279)	3	(12)	0			
Covid Rally	(194)	(381)	152	30	6	0			
Climate Stress	(713)	8	(880)	(99)	(43)	(30)			330
Worst scenario	(782)								
Limit	(15,000)								

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

Las posiciones en sensibilidades a cambios en tasas de interés al 30 de septiembre de 2024 fueron (monto en miles de dólares):

Tenor	Bonds		Swaps			Forwards		Futures	
	MXN	MXV	MXN	MXV	USD	MXN	USD	MXN	USD
O/N	0	0	(0)	0	(0)	0	(0)	(0)	0
1W	(0)	0	(1)	(0)	(0)	(0)	(0)	0	(0)
1M	(1)	0	(2)	(0)	(0)	2	(1)	(3)	2
3M	(1)	0	1	(0)	(0)	19	(23)	(20)	24
6M	2	0	(1)	(0)	0	(1)	4	1	(4)
1Y	(5)	(4)	(1)	(0)	(0)	(5)	4	4	(4)
2Y	(9)	(10)	(5)	(0)	0	(0)	(0)	0	0
3Y	2	(3)	0	(0)	(0)	0	(0)	(0)	0
4Y	8	6	8	(0)	(0)	(0)	0	0	0
5Y	7	1	(4)	(0)	(0)	0	0	(0)	0
7Y	(6)	3	11	0	(1)	(0)	0	0	0
10Y	0	1	(7)	(0)	0	0	0	(0)	0
15Y	12	(1)	(2)	0	(0)	(0)	0	0	0
20Y	(14)	(0)	0	(0)	(0)	0	0	(0)	0
25Y	5	(0)	(0)	0	(0)	(0)	0	0	0
30Y	(1)	(0)	0	0	0	(0)	0	0	0
40Y	0	0	0	0	(0)	0	0	0	0
50Y	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60Y	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70Y	0	0	0	0	(0)	0	0	0	0
	<b>0</b>	<b>(8)</b>	<b>(3)</b>	<b>(0)</b>	<b>(1)</b>	<b>16</b>	<b>(17)</b>	<b>(18)</b>	<b>18</b>

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

*Rally*

Tenor	MXN					USD	
	Forward	Swaps	UDI Swaps	Bonds	UDI Bonds	Forward2	Swaps3
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

*Hard steepened*

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

*Mild steepened*

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

*Flattened*

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

*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

*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)

*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

<b>USDMXN</b>	<b>3.49%</b>
---------------	--------------

Adicionalmente, en el caso del tipo de cambio peso vs dólar americano, se observó que el periodo con mayor volatilidad fue el correspondiente al proceso electoral de Estados Unidos

Posteriormente se tomó el máximo movimiento en el periodo mencionado resultando en una depreciación histórica máxima de 7.65% en un día

Riesgo de crédito

Representa la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúa el Banco.

El proceso de administración de riesgos de crédito del Banco incluye la selección de clientes conforme a parámetros previamente determinados, preparación de análisis cualitativos y cuantitativos, aprobación de propuestas de crédito por parte del Comité de Crédito conforme a las políticas y procedimientos del Banco, y el monitoreo del cumplimiento de los límites y políticas de crédito.

El Banco mide el riesgo de crédito de contraparte por inventario por tenencia de bonos como el 100% del valor de la operación. En el caso de una operación de reporto, cambios o derivados, el riesgo se calcula como un porcentaje o valor fraccional del monto total de la operación, internamente llamado Potential Future Exposure, que incluye tanto el valor actual como el potencial de reemplazo.

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

Cliente	Límite PFE	PFE
Cliente 1	\$ 4,714.56	\$ 3,566.66
Cliente 2	\$ 5,893.20	\$ 3,023.28
Cliente 3	\$ 2,671.58	\$ 2,917.74
Cliente 4	\$ 3,437.70	\$ 2,141.62
Cliente 5	\$ 2,416.21	\$ 2,078.94
Cliente 6	\$ 5,893.20	\$ 1,681.18
Cliente 7	\$ 785.76	\$ 685.61
Cliente 8	\$ 1,571.52	\$ 662.52
Cliente 9	\$ 1,178.64	\$ 651.86
Cliente 10	\$ 628.61	\$ 627.35

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

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

El Banco dentro de su proceso de evaluación de riesgo de crédito también realiza una prueba de estrés de riesgo crediticio en la cual simula la baja en calificación de sus contrapartes en 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 septiembre 2024 se presentan a continuación.

Resultados desplegados como pérdidas del portafolio.

		4 notch DG downgrade	8 notch DG downgrade
Peak PFE - Derivatives	Current level	Stressed level	Stressed level
Financial Institutions	256,041	1,285,245	5,251,101
Corporates	250,338	1,072,466	4,085,537
Sovereign	623,318	2,199,765	9,358,019
Clearing House	165,914	398,193	2,024,147
Pension Funds	147,063	352,950	1,794,165
<b>Total</b>	<b>1,442,673</b>	<b>5,308,620</b>	<b>22,512,968</b>
Peak PFE - Debt Financing	Current level	Stressed level	Stressed level
Financial Institutions	720	1,727	8,780
Clearing House	-	-	0
Sovereign	11,166	26,799	136,226
Pension Funds	-	-	0
<b>Total</b>	<b>11,886</b>	<b>28,526</b>	<b>145,006</b>
Peak PFE - Derivatives + Debt Financing	Current level	Stressed level	Stressed level
Financial Institutions	256,761	1,286,972	5,259,881
Corporates	250,338	1,072,466	4,085,537
Sovereign	634,484	2,226,564	9,494,245
Clearing House	165,914	398,193	2,024,147
Pension Funds	147,063	352,950	1,794,165
<b>Total -Derivatives + Debt Financing</b>	<b>1,454,559</b>	<b>5,337,146</b>	<b>22,657,974</b>

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

Al 30 de septiembre de 2024, la calificación para Barclays Bank México, S. A., por Agencias Calificadoras Independientes son las siguientes:

Agencia Calificadora	2024
<b>Fitch Ratings</b>	<b>AAA(mex)</b>
<b>Standard &amp; Poor's</b>	<b>mxAAA</b>

### 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 tercer trimestre de 2024, el promedio ponderado del CCL para el Banco es de 184.86%, 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 131.39%

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.

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

- 1) Analiza diariamente su estructura de liquidez (análisis de brechas) tomando en cuenta el plazo de vencimiento de sus activos y pasivos. Los activos y pasivos que se incluyen en este análisis son valuados a mercado diariamente, por lo que reflejan su valor de liquidación. Con base en esta información, el Banco toma decisiones para la administración de la liquidez y monitorea a lo largo del día la recepción de efectivo y de títulos conforme a lo programado.
- 2) De manera mensual analiza y determina las posiciones que tienen poca liquidez dentro de su portafolio y les aplica diariamente pruebas de estrés que reflejan la pérdida potencial que se podría generar por venta forzosa de dichos activos.
- 3) Fuentes de fondeo. El Banco cuenta con las siguientes fuentes de fondeo:
  - a) Reportos en el mercado interbancario.
  - b) Línea dedicadas por 50 millones de USD (equivalente en pesos) de sobregiro diurno y 10 millones de USD (equivalente en pesos) de sobregiro overnight con un Banco local.
  - c) Líneas de Call Money en el mercado interbancario.
  - d) Venta de tenencia de valores.
  - e) Línea de Call Money con Barclays Bank PLC (Casa Matriz) por US 400 millones a un plazo máximo de un año.
  - f) Capital aportado disponible.
  - g) Emisión de instrumentos de captación interbancaria.
- 4) El Banco cuenta con un Plan de Fondeo de contingencia que contiene:
  - a. Acciones y mecanismos de coordinación requeridos para hacer frente a eventos adversos de liquidez.
  - b. Persona encargada de activar el Plan de Financiamiento de Contingencia y describir el proceso por medio del cual se dará conocimiento al personal involucrado sobre su activación.
  - c. Órganos sociales y personal responsable de la toma de decisiones en materia de liquidez mientras se restablece el nivel de riesgo en la Institución.
  - d. Órgano social o personal responsable de coordinar todas las acciones al interior y exterior de la Institución una vez que se haya determinado la implementación del Plan de Financiamiento de Contingencia.
  - e. Establecimiento y descripción de los eventos e indicadores de riesgo, cuantitativos y cualitativos que determinarán la activación de dicho plan.
  - f. Establecimiento de criterios que permitan a la Institución valorar la severidad de la situación a la que se enfrenta.
  - g. Definición para cada evento que detone el Plan de Financiamiento de Contingencia las acciones de corrección, el tiempo estimado para su implementación y el efecto esperado en los flujos de efectivo que generará cada una de ellas. Las fuentes de financiamiento directas y contingentes, que permitan preservar la liquidez, cubrir descalces de flujo de efectivo y restaurar los niveles de liquidez; así como su orden de pago. El orden de pago y la estrategia para liquidar activos, así como la pérdida estimada de valor de los mismos. La liquidez que podría otorgar el Banco de México, así como sus posibles condiciones. Los criterios y procesos bajo los cuales se determinará el nivel de estrés que enfrenta la Institución, así como la respuesta para cada uno de dichos niveles.
  - h. Responsabilidades a considerar para la operatividad del Plan de Contingencia:
    - i. Personas responsables para cada tarea o procedimiento requerido en el plan y de sus suplentes.
    - ii. Plan de comunicación que incluya los procedimientos y reportes con información relevante para informar a la dirección general, Consejo, autoridades, principales contrapartes, agencias calificadoras, clientes, empleados y público en general la situación de la liquidez de la Institución.
    - iii. La capacidad para obtener recursos, considerando las restricciones legales y operativas.
    - iv. Efectividad y factibilidad operativa obtenida como resultado de los simulacros practicados respecto de la implementación de este plan, incluyendo la efectividad de las comunicaciones, la coordinación y en el proceso de toma de decisiones.

### 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.

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

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

El Banco cuenta con una aplicación llamada "ORAC" en donde se lleva el récord de los diferentes eventos/casos que, a discreción del área de riesgos y auditoría interna generaron menoscabo a la operación o patrimonio del Banco por al menos 10 mil libras esterlinas. Durante el 3Q 2024 no se aprobaron nuevos eventos de riesgo.

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

Para el caso de la determinación de capital por Riesgo Operacional se utiliza el método del Indicador Básico, en éste sentido, la institución no tiene contemplado migrarse a otros métodos durante el año 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 cierre de septiembre de 2024 se mantienen las siguientes operaciones de riesgo:

- 1) Al 30 de septiembre de 2024, no existen operaciones que el monto de los Financiamientos otorgados por el Banco rebase el 10% de su capital básico con transacciones pactadas a partir del 1 de octubre de 2023. Sin embargo, de manera informativa presentamos el monto de la exposición de las contrapartes exceptuadas a la regulación de Grandes Exposiciones que rebasan el 10% del capital:

*Cifras en millones de pesos*

<b>Financiamiento</b>	<b>Monto del Financiamiento</b>	<b>% del Capital Básico</b>
Instituciones financieras del exterior que ejerzan Control de la Institución	4,023	40.78%
Banco de México	3,535	35.83%
<b>Total</b>	<b>7,559</b>	<b>76.61%</b>

2) Al cierre de septiembre de 2024 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.

3) 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 \$1,324, dicho consumo corresponde a un 13.42%, en relación al límite y se integra como se muestra a continuación:

*Cifras en millones de pesos*

<b>Financiamiento</b>	<b>Monto del Financiamiento</b>	<b>% del Capital Básico</b>
Deudor 1	680	6.89%
Deudor 2	257	2.61%
Deudor 3	207	2.10%
Deudor 4	180	1.82%
<b>Total</b>	<b>1,324</b>	<b>13.42%</b>

4) Al cierre de septiembre de 2024 el monto de financiamiento de los tres principales deudores se encuentra dentro del límite establecido, conforme al artículo 54 fracción I de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito vigente hasta el 30 de septiembre 2023, asciende a \$1,197, dicho consumo corresponde a un 12.5%, en relación al límite y se integra como se muestra a continuación:

*Cifras en millones de pesos*

<b>Deudor</b>	<b>Monto del Financiamiento</b>	<b>% del Capital Básico</b>
Deudor 1	1,156	12.1%
Deudor 2	41	0.4%
<b>Total</b>	<b>1,197</b>	<b>12.50%</b>

Pedro Tejero Sandoval  
Director General

Roberto L. Emmert Camarena  
Director de Finanzas

Alicia Carrera Rodríguez  
Contralora

Mariana Benítez Franco  
Directora de Auditoría Interna