

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

Estados Financieros Dictaminados

31 de diciembre de 2016 y 2015

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

Índice

31 de diciembre de 2016 y 2015

---

<u>Contenido</u>	<u>Página</u>
Dictamen de los auditores independientes .....	1 a 3
Estados financieros:	
Balances generales .....	4
Estados de resultados .....	5
Estados de variaciones en el capital contable.....	6
Estados de flujos de efectivo.....	7
Notas sobre los estados financieros .....	8 a 67



## **Informe de los Auditores Independientes**

A la Asamblea de Accionistas de  
Barclays Bank México, S. A.,  
Institución de Banca Múltiple,  
Grupo Financiero Barclays México  
(Subsidiaria de Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V.)

### **Opinión**

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Barclays México (Institución), que comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2016 y 2015, y los estados de resultados, de variaciones en el capital contable y de flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos de Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Barclays México, al 31 de diciembre de 2016 y 2015 y por los ejercicios terminados en esas fechas han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con los criterios contables para instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

### **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 relación con la auditoría de los estados financieros" de este informe. Somos independientes de la Institución de conformidad con el Código de Ética Profesional del Instituto Mexicano de Contadores Públicos A. C., junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestras auditorías de estados financieros en México, y hemos cumplido con el resto de nuestras responsabilidades éticas de conformidad con esos requerimientos y dicho Código. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para sustentar nuestra opinión.

### **Responsabilidades de la Administración y de los responsables del gobierno de la Institución en relación con los Estados Financieros**

La Administración de la Institución es responsable de la preparación de los estados financieros, de conformidad con los criterios contables para instituciones de crédito, emitidos por la CNBV, y del control interno que consideró necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, ya sea por fraude o error.



Al preparar los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Institución para continuar como negocio en marcha; revelar, en su caso, las cuestiones relativas a negocio en marcha y utilizar la base contable de negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Institución o de cesar operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista que hacerlo.

Los responsables del gobierno de la Institución son responsables de la supervisión del proceso de reporte financiero de la Institución.

### **Responsabilidades de los Auditores Externos en relación con la Auditoría de los Estados Financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte un error material, cuando éste exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influirán en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Durante la realización de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional. Asimismo, también:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros, ya sea por fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para sustentar nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material derivado de un fraude es más elevado que uno que resulte de un error no intencional, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión de los controles internos.
- Obtenemos un entendimiento 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 efectividad del control interno de la Institución.
- Evaluamos la propiedad de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y de la correspondiente información revelada por la Administración.
- Evaluamos si es adecuado que la Administración utilice la presunción de negocio en marcha para preparar los estados financieros, y si, basados en la evidencia de auditoría obtenida, existe incertidumbre material en relación a eventos o condiciones que generan duda significativa sobre la capacidad de la Institución para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe 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 son inadecuadas, 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 la Institución deje de ser un negocio en marcha.



Comunicamos a los responsables del gobierno de la Institución, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como, cualquier deficiencia significativa de control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

También, proporcionamos a los responsables del gobierno de la Institución, una declaración manifestando que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables sobre independencia y les comunicamos todas las relaciones y demás cuestiones que razonablemente pudieran influir en nuestra independencia, y en su caso, las correspondientes salvaguardas aplicadas.

PricewaterhouseCoopers, S. C.

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Antonio Salinas Velasco", is written over a faint, circular watermark or stamp.

C.P.C. Antonio Salinas Velasco  
Socio de Auditoría

Ciudad de México, 28 de febrero de 2017

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

## Balances Generales

(Notas 1, 2, y 3)

31 de diciembre de 2016 y 2015

Millones de pesos mexicanos (Nota 2)

Activo	31 de diciembre de		Pasivo y Capital	31 de diciembre de	
	2016	2015		2016	2015
DISPONIBILIDADES (Nota 6)	\$ 12,940	\$ 48,245	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS (Nota 14) De Corto Plazo	3,299	
CUENTAS DE MARGEN (Nota 7)	-	2	ACREEDORES POR REPORTEO (Nota 9)	800	1,650
INVERSIONES EN VALORES (Nota 8): Títulos para negociar	6,832	5,791	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA (Nota 10) Reportos Préstamos de valores	2,149	363
DEUDORES POR REPORTEO (Nota 9)	2,000	-		2,149	363
DERIVADOS (Nota 11): Con fines de negociación	20,464	12,905	DERIVADOS (Nota 11): Con fines de negociación	22,221	16,329
OTRAS CUENTAS POR COBRAR - Neto (Nota 12)	11,880	33,771	OTRAS CUENTAS POR PAGAR (Nota 15): Impuestos a la utilidad por pagar	356	132
MOBILIARIO Y EQUIPO - Neto (Nota 13)	18	20	Acreeedores por liquidación de operaciones	13,594	47,723
IMPUESTOS DIFERIDOS (Nota 19)	586	381	Acreeedores por colaterales en efectivo	2,901	2,037
OTROS ACTIVOS: Cargos diferidos, pagos anticipados a intangibles	230	1,204	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	5,021	29,760
Otros activos a corto y largo plazos	-	1		21,872	79,652
	230	1,205	<b>Total pasivo</b>	<b>50,141</b>	<b>97,994</b>
			CAPITAL CONTABLE (Nota 18): Capital contribuido: Capital social	2,614	2,614
			Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	-	-
			CAPITAL GANADO: Reservas de capital	209	197
			Resultado de ejercicios anteriores	1,502	1,398
			Resultado neto	484	117
				2,195	1,712
			<b>Total capital contable</b>	<b>4,809</b>	<b>4,326</b>
			CONTINGENCIAS (Nota 23)	-	-
<b>Total activo</b>	<b>\$ 54,950</b>	<b>\$ 102,320</b>	<b>Total pasivo y capital contable</b>	<b>\$ 54,950</b>	<b>\$ 102,320</b>

### Cuentas de orden:

	2016	2015
Bienes en custodia o en administración	\$ 5,129	\$ 4,679
Colaterales recibidos por la entidad	\$ 4,157	\$ 363
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	\$ 2,149	\$ 363
Otras cuentas de registro	\$ 665,657	\$ 729,692

Los presentes balances generales 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 el Banco 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 balances generales fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

El último requerimiento de capitalización conocido a la fecha de la publicación de este estado de contabilidad es el correspondiente al 31 de diciembre de 2016, con un índice de capitalización sobre activos sujetos a riesgo de crédito y de mercado y operacional de 17.73 y 30.16% sobre activos en riesgo de crédito.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 el monto histórico del capital social asciende a \$ 2,540 millones de pesos.

<http://www.barclays.com/about-barclays-capital/our-firm/financial-information/barclays-mexico-financial-reporting.html>  
<http://portal.informacion.cnfv.gob.mx/bmi/Paginas/Infostuacion.aspx>

Las veinticuatro notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Pedro Fajero Sandoval  
Director General

Juan Carlos Altamirano Ramírez  
Director de Finanzas

Roberto L. Emmert Camarena  
Contralor

Mariana Benítez Franco  
Auditor Interno

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

Estados de Resultados

(Notas 16 y 21)

31 de diciembre de 2016 y 2015

Millones de pesos mexicanos (Nota 2)

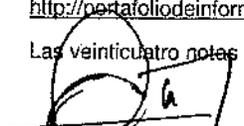
	Año que terminó el 31 de diciembre de	
	2016	2015
Ingresos por intereses	\$ 238	\$ 203
Gastos por intereses	(45)	(157)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-	-
Margen financiero	193	46
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-	-
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	193	46
Comisiones y tarifas pagadas	(37)	(38)
Resultado por intermediación	1,109	644
Otros ingresos (egresos) de la operación	392	342
Gastos de administración y promoción	(1,022)	(736)
Resultado de la operación	635	258
Participación en subsidiarias no consolidadas y asociadas	-	-
Resultado antes de impuestos a la utilidad	635	258
Impuestos a la utilidad causados (Nota 19)	(356)	(132)
Impuestos a la utilidad diferidos (Nota 19)	205	(9)
Resultado antes de operaciones discontinuas	(151)	(141)
Operaciones discontinuas	484	117
Resultado neto	\$ 484	\$ 117
Utilidad /(pérdida) por acción (pesos)	\$ 0.19	\$ 0.04

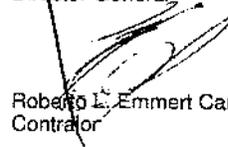
Los presentes estados de resultados se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por el Banco durante los periodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

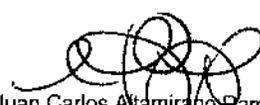
Los presentes estados de resultados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

<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>

Las veinticuatro notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

  
 Pedro Tejero Sandoval  
 Director General

  
 Roberto L. Emmert Camarena  
 Contralor

  
 Juan Carlos Altamirano Ramírez  
 Director de Finanzas

  
 Mariana Benítez Franco  
 Auditor Interno

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

Estados de Variaciones en el Capital Contable  
(Nota 18)

Por los años que terminaron el 31 de diciembre de 2016 y 2015

Miliones de pesos mexicanos (Nota 2)

Concepto	Capital contribuido	Aportaciones para futuros aumentos de capital de capital formalizada por su órgano de gobierno	Capital ganado		Total capital contable
			Reservas de capital	Resultado neto	
Saldos al 1 de enero de 2015	\$ 2,614	\$ -	\$ 134	\$ 629	\$ 4,209
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>					
Constitución de reservas		(63)	63	(629)	-
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores		566	63	(629)	-
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>					
Resultado neto				117	117
Saldos al 31 de diciembre de 2015	2,614	-	197	117	4,326
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>					
Constitución de reservas		(12)	12	(117)	-
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores		117			-
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>					
Resultado neto			12	(117)	-
Otros				484	484
Saldos al 31 de diciembre de 2016	\$ 2,614	\$ -	\$ 209	\$ 484	\$ 4,809

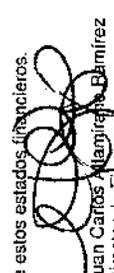
Los presentes estados de variaciones en el capital contable se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivadas de las operaciones efectuadas por el Banco durante los periodos 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 variaciones en el capital contable fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

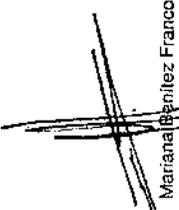
<http://www.bancomex.com/about-barclays-capital/our-firm/financial-information/barclays-mexico-financial-reporting.html>  
<http://portal.informacion.cnbv.gob.mx/bm/Paginas/informacion.aspx>

Las veintinueve copias adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

  
Pedro Tejero Sandoval  
Director General

  
Juan Carlos Altamirano Ramirez  
Director de Finanzas

  
Roberto L. Emmert Camarena  
Contralor

  
Mariana Benitez Franco  
Auditor Interno

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

Estados de Flujos de Efectivo

Año que terminó el 31 de diciembre de 2016 y 2015

Millones de pesos mexicanos (Nota 2)

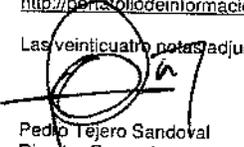
	Año que terminó el 31 de diciembre de	
	2016	2015
Resultado neto	\$ 484	\$ 117
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciaciones y amortizaciones	3	4
Provisiones	45	341
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	151	141
Otros: valuación de instrumentos	(1,786)	(2,923)
	<u>(1,587)</u>	<u>(2,437)</u>
<b>Actividades de operación</b>		
Cambios en cuentas de margen	2	18
Cambios en inversiones en valores	(1,088)	10,136
Cambios en deudores por reporte	(2,000)	3,000
Cambios en derivados (activo)	(5,892)	1,871
Cambios en otros activos operativos	23,065	(19,587)
Cambios en préstamos Interbancarios y de otros organismos	3,299	-
Cambios en acreedores por reporte	(1,050)	1,650
Cambios en colaterales vendidos o dados en garantía	1,786	(9,676)
Cambios en derivados (pasivo)	5,892	(1,871)
Cambios en otros pasivos operativos	(58,163)	58,556
Pagos de impuestos a la utilidad	(52)	(877)
	<u>(34,201)</u>	<u>43,220</u>
<b>Actividades de inversión</b>		
Pagos por adquisición de mobiliario y equipo	(1)	(2)
	<u>(1)</u>	<u>(2)</u>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Cobros por emisión de acciones	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-	-
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(35,305)	40,898
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	48,245	7,347
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	<u>\$ 12,940</u>	<u>\$ 48,245</u>

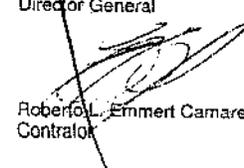
Los presentes estados de flujos de efectivo se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas todas las entradas y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por el Banco 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://portal.foi.informacion.cnbv.gob.mx/bm1/Paginas/infosituacion.aspx>

Las veinticuatro notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

  
Pedro Tejero Sandoval  
Director General

  
Roberto Emmert Camarena  
Contralor

  
Juan Carlos Altamirano Ramírez  
Director de Finanzas

  
Mariana Benítez Franco  
Auditor Interno

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2016 y 2015

---

*Cifras expresadas en millones de pesos, excepto las relativas a tipos de cambio, moneda extranjera, número de acciones y valor nominal de las acciones (Nota 3)*

## **Nota 1 - Naturaleza y actividad del Banco:**

Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Barclays México (Banco), se constituyó el 4 de enero de 2007, con duración indefinida, bajo las leyes de la República Mexicana y es subsidiaria de Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V. (Grupo). 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. El Banco está regulado por la Ley de Instituciones de Crédito (Ley), así como por el Banco de México, S. A. (Banxico), y por las disposiciones emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV o Comisión) como órgano de inspección y vigilancia de estas instituciones.

Las principales actividades que realiza el Banco consisten en realizar inversiones en valores, celebrar 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 de banca múltiple, de conformidad con la Ley.

El Banco tiene celebrado un convenio de responsabilidades, de acuerdo con lo dispuesto en la Ley para Regular Agrupaciones Financieras, mediante el cual el Grupo se compromete a responder ilimitadamente sobre el cumplimiento de las obligaciones a cargo de sus subsidiarias, así como de las pérdidas que, en su caso, llegaran a tener.

El Banco no tiene empleados (excepto por el director general), y todos los servicios legales, contables y administrativos le son prestados por su parte relacionada Servicios Barclays, S. A. de C. V. (Servicios).

## **Nota 2 - Bases de preparación de la información financiera:**

### Elaboración de estados financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2016 y 2015, que se acompañan, han sido preparados de acuerdo con los "Criterios Contables" establecidos por la CNBV para instituciones de crédito los cuales observan los lineamientos contables de las Normas de Información Financiera (NIF) mexicanas, excepto cuando a juicio de la CNBV sea necesario aplicar una normatividad o un criterio de contabilidad específico. Los Criterios Contables mencionados están contenidos en las "Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito" (Criterios Contables). Para estos efectos, el Banco ha elaborado su estado de resultados conforme a la presentación requerida por la Comisión, el cual tiene por objetivo presentar información sobre las operaciones desarrolladas por la entidad, así como otros eventos económicos que le afectan, que no necesariamente provengan de decisiones o transacciones derivadas de los propietarios de la misma en su carácter de accionistas, durante un periodo determinado.

De conformidad con los Criterios Contables, a falta de un criterio contable específico emitido por la Comisión, deberán aplicarse las bases de supletoriedad, conforme a lo establecido en la NIF A-8 "Supletoriedad", y en el siguiente orden, las NIF, las normas internacionales de contabilidad aprobadas y

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

---

emitidas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board), así como los principios de contabilidad generalmente aceptados aplicables en Estados Unidos de América tanto las fuentes oficiales como no oficiales conforme a lo establecido en el Tópico 105 de la Codificación del Consejo de Normas de Contabilidad Financiera (Financial Accounting Standards Board [FASB]) o, en su caso, cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido.

Adicionalmente, de conformidad con lo señalado en la Ley, la Comisión podrá ordenar que los estados financieros de las instituciones se difundan con las modificaciones pertinentes, en los plazos que al efecto establezca.

## Criterios Contables específicos

Durante 2016 y 2015 no existen cambios en los Criterios Contables que le sean aplicables al Banco.

## NIF de aplicación prospectiva por cambios contables y NIF vigentes a partir del 1 de enero de 2016 y 2015:

A partir del 1 de enero de 2016 y 2015, el Banco adoptó de manera retrospectiva las siguientes mejoras a las NIF, emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF) y que entraron en vigor a partir de la fecha antes mencionada. Se considera que las mejoras a las NIF antes mencionadas no tuvieron una afectación importante en la información financiera que presenta el Banco.

### 2016

NIF D-3 “Beneficios a los empleados”. Establece las normas de valuación, presentación y revelación para el reconocimiento inicial y posterior de pasivos a corto y largo plazo por beneficios por terminación y post-empleo. Se establece el concepto de remediones de los activos o pasivos por beneficios definidos y se elimina la posibilidad de diferir el reconocimiento de las ganancias y pérdidas actuariales directamente a resultados, conforme a su devengamiento. Por lo anterior, dichas ganancias y pérdidas actuariales deberán reconocerse de manera inmediata en los Otros Resultados Integrales (ORI), exigiendo su reciclaje posterior a la utilidad o pérdida neta.

INIF 21 “Reconocimiento de pagos por separación de los empleados”. Dicha INIF Fue emitida con objeto de aclarar el tratamiento contable que debe aplicarse a los pagos por separación establecidos en la NIF D-3 “Beneficios a los empleados”.

### Mejoras a las NIF 2016

Boletín C-9 “Pasivos, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos”. Se incorpora el concepto de “Costos de transacción” estableciendo que son aquellos en los que se incurre para generar un activo financiero o mediante los que se asume un pasivo financiero, los cuales no se hubieran incurrido de no haberse reconocido dicho activo o pasivo financiero.

### Mejoras a las NIF 2017

NIF D-3 “Beneficios a los empleados”. Establece que la tasa de descuento a utilizar en la determinación del valor presente de los pasivos laborales a largo plazo debe ser una tasa de mercado libre de, o con muy bajo riesgo crediticio, que represente el valor del dinero en el tiempo; consecuentemente, la entidad

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

---

podría utilizar, en forma indistinta, ya sea la tasa de mercado de bonos gubernamentales o la tasa de mercado de bonos corporativos de alta calidad en términos absolutos en un mercado profundo, siempre y cuando soporte, en este último caso que cumple con todos los requisitos establecidos en la NIF.

Asimismo se establece que la diferencia resultante entre los activos del plan (AP) alcanzados por el reconocimiento en resultados del ingreso por intereses estimado durante el periodo y el valor razonable de los AP al cierre del periodo debe reconocerse, opcionalmente, en ORI o en la utilidad o pérdida neta en la fecha de su determinación, la entidad debe ser consistente en el reconocimiento de las remediones.

## Mejoras a las NIF 2015

NIF C-9 "Pasivos, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos". Establece que los anticipos de clientes en moneda extranjera, deben reconocerse al tipo de cambio de la fecha de la transacción, es decir, al tipo de cambio histórico, y dicho monto, no debe modificarse por posteriores fluctuaciones cambiarias.

Por otro lado, entraron en vigor las modificaciones a las siguientes NIF, las cuales no generaron cambios contables: B-13, "Hechos posteriores a la fecha de los estados financieros", Boletín C-9 "Pasivos, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos" y NIF B-15 "Conversión de monedas extranjeras". Adicionalmente se difiere la aplicación de las NIF C-3 "Cuentas por Cobrar admitiéndose su aplicación anticipada a partir del 1 de enero de 2016.

## Autorización de los estados financieros

Los estados financieros adjuntos y sus notas al 31 de diciembre de 2016 y 2015 fueron autorizados, para su emisión el 28 de febrero de 2017 y 23 de febrero de 2016, respectivamente, por los funcionarios que firman al final de estas notas, con poder legal para autorizarlos.

## **Nota 3 - Resumen de políticas de contabilidad significativas:**

A continuación se resumen las políticas de contabilidad más significativas, las cuales han sido aplicadas consistentemente en los años que se presentan, a menos que se especifique lo contrario.

Los Criterios Contables requieren el uso de ciertas estimaciones contables en la preparación de estados financieros. Los rubros que involucran un mayor grado de juicio o complejidad y los que los supuestos y estimaciones son significativos para los estados financieros se describen en la Nota 4.

## Moneda de registro, funcional y de informe

Debido a que tanto la moneda de registro, como la funcional y la de reporte del Banco es el peso, no fue necesario realizar ningún proceso de conversión.

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2016 y 2015

---

Conforme a las disposiciones de la NIF B-15, el Banco ha identificado las siguientes monedas:

<u>Tipo</u>	<u>Moneda</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Registro	Pesos mexicanos	Pesos mexicanos
Funcional	Pesos mexicanos	Pesos mexicanos
Informe	Pesos mexicanos	Pesos mexicanos

## Efectos de la inflación en la información financiera

Conforme a los lineamientos de la NIF B-10 "Efectos de la inflación", a partir del 1 de enero de 2008, la economía mexicana se encuentra en un entorno no inflacionario al mantener una inflación acumulada de los últimos tres años inferior al 26% (límite máximo para definir que una economía debe considerarse como no inflacionaria), por lo tanto, desde esa fecha se suspendió el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera.

Consecuentemente, las cifras al 31 de diciembre de 2016 y 2015 de los estados financieros adjuntos, se presentan en pesos históricos, modificados por los efectos de la inflación en la información financiera reconocidos hasta el 31 de diciembre de 2007.

A continuación se presentan los porcentajes de la inflación al 31 de diciembre de 2016 y 2015, según se indica:

	<u>2016</u> (%)	<u>2015</u> (%)
Del año	3.38	2.10
Acumulada en los últimos tres años	9.97	10.39

### a. Disponibilidades

Las disponibilidades se registran a su valor nominal, las disponibilidades en moneda extranjera y compromisos de compra y venta de divisas se valúan al tipo de cambio publicado por Banxico a la fecha de formulación de estos estados financieros. Los rendimientos que generan las disponibilidades se reconocen en los resultados conforme se devengan. Véanse Notas 5 y 6.

Las disponibilidades restringidas obedecen al Depósito de Regulación Monetaria constituido con Banxico y que devenga una tasa de fondeo bancario.

En este rubro se incluye también el monto de las divisas adquiridas, cuya liquidación se pacte en fecha posterior a la de concertación, reconociéndose en ambos casos, como disponibilidades restringidas.

### b. Cuentas de margen

Las cuentas de margen se registran a su valor nominal y los rendimientos que generan se reconocen en los resultados conforme se devengan. Véase Nota 7.

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

## **Notas sobre los Estados Financieros**

**31 de diciembre de 2016 y 2015**

---

### **c. Inversiones en valores**

Las inversiones en valores incluyen inversiones en valores gubernamentales y otros títulos de deuda, y se clasifican de acuerdo con la intención de uso que la Administración del Banco les asigna al momento de su adquisición, en "títulos para negociar", "disponibles para la venta" o "conservados a vencimiento". Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 el Banco sólo mantiene en posición títulos clasificados en la categoría de títulos para negociar. Véase Nota 8.

Dichas inversiones inicialmente se registran a su valor razonable, el cual incluye, en su caso, el descuento o sobreprecio. Los costos de transacción por la adquisición de los títulos para negociar se reconocen en los resultados del ejercicio. Los intereses se reconocen en el estado de resultados conforme se devengan.

Los valores e instrumentos financieros que forman parte del portafolio de inversión se valúan utilizando precios actualizados para valuación proporcionados por especialistas en el cálculo y suministro de precios para valuar carteras de valores autorizados por la Comisión, denominados "proveedores de precios".

Los títulos para negociar se valúan a su valor razonable, el cual se asemeja a su valor de mercado, con base en los precios de mercado dados a conocer por el proveedor de precios. El valor razonable es la cantidad por la que puede intercambiarse un instrumento financiero, entre partes interesadas y dispuestas, en una transacción libre de influencias.

Los ajustes por valuación se registran en resultados en la cuenta de "Resultado por valuación a valor razonable" en el Resultado por Intermediación, y tiene el carácter de no realizados. El Banco no puede capitalizar ni repartir la utilidad derivada de la valuación de sus inversiones en valores hasta que no se realice en efectivo.

Los títulos adquiridos que se pacte liquidar en fecha posterior a la concertación de la operación de compraventa y que hayan sido asignados, es decir, que hayan sido identificados, se reconocerán como títulos restringidos (a recibir) al momento de la concertación, en tanto que, los títulos vendidos se reconocerán como una salida de inversiones en valores (por entregar). La contrapartida deberá ser una cuenta liquidadora, acreedora o deudora. Véanse Notas 8, 12 y 15.

El Banco no requiere realizar una evaluación de deterioro de sus títulos, debido a que los títulos para negociar que mantiene se valúan a valor razonable, reconociendo el resultado por valuación inmediatamente en los resultados del ejercicio y, en su caso, la pérdida por deterioro que se genera respecto de dichos títulos, ya está implícita en el resultado por valuación.

### **d. Operaciones de reporto**

Las operaciones de reporto representan un financiamiento con colateral a través de la entrega de efectivo como financiamiento a cambio de obtener activos financieros que sirvan como protección en caso de incumplimiento. Véase Nota 9.

Cuando el Banco actúa como reportado, reconoce la entrada de efectivo o una cuenta liquidadora deudora contra una cuenta por pagar en el rubro de "acreedores por reporto" al precio pactado, que representa la obligación de restituir dicho efectivo a la reportadora. Posteriormente dicha cuenta por pagar se valúa a su costo amortizado mediante el reconocimiento del interés por reporto en los resultados del ejercicio conforme se devengue, de acuerdo con el método de interés efectivo.

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

---

Los activos financieros otorgados en colateral por el Banco fueron reclasificados en el balance general, presentándolos como restringidos y se valúan a su valor razonable.

Cuando el Banco actúa como reportador, reconoce la salida de disponibilidades o bien una cuenta liquidadora acreedora, contra una cuenta por cobrar en el rubro de “deudores por reporto”, la cual representa el derecho a recuperar el efectivo entregado. Dicha cuenta por cobrar se valúa a su costo amortizado reconociendo el interés por reporto en los resultados del ejercicio conforme se devengue, de acuerdo con el método de interés efectivo.

Los activos financieros recibidos en colateral por el Banco se registran en cuentas de orden y se valúan a su valor razonable.

Asimismo, en los casos en que el Banco vende el colateral o lo da en garantía, reconoce en una cuenta por pagar en el rubro de “colaterales vendidos o dados en garantía”, la obligación de restituir el colateral a la reportada al precio pactado y, posteriormente, lo valúa a su valor razonable, o a su costo amortizado en

caso de que sea dado en garantía en otra operación de reporto; adicionalmente se registra en cuentas de orden en el rubro de “colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía”, el control de dichos colaterales valuándolos a su valor razonable.

## **e. Préstamo de valores**

En la operación de préstamo de valores se transfiere la propiedad de ciertos valores, recibiendo como contraprestación un premio. Al final de la operación se cuenta con el derecho a recibir valores del mismo emisor y, en su caso, valor nominal, especie, clase, serie y fecha de vencimiento, y los derechos patrimoniales que hubieren generado los mismos, durante la vigencia de la operación. Véase Nota 10.

Cuando el Banco actúa como prestamista, reconoce el valor objeto del préstamo transferido como restringido y los activos financieros recibidos como colateral incluyendo, en su caso, el efectivo administrado en fideicomiso, se reconocen en cuentas de orden y se valúan a su valor razonable.

El importe del premio devengado se reconoce en el resultado del ejercicio, a través del método de interés efectivo durante la vigencia de la operación, contra una cuenta por cobrar.

En caso de que el Banco previo al vencimiento de la operación de préstamo de valores y sin mediar incumplimiento por parte del prestatario de las condiciones establecidas en el contrato, vendiera el colateral recibido, sin que este sea entregado en garantía en colateral en una operación de reporto, reconoce la entrada de los recursos procedentes de la venta, así como una cuenta por pagar al precio pactado por la obligación de restituir dicho colateral al prestatario, la cual se valúa a valor razonable. Los colaterales que se pacten en las operaciones de préstamo de valores, cuya propiedad no se haya transferido, se registran en cuentas de orden.

Cuando el Banco actúa como prestatario reconoce el valor objeto del préstamo recibido en cuentas de orden valuadas a su valor razonable y los activos financieros entregados como colateral se reconocen como restringidos.

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

---

El importe del premio devengado se reconoce en el resultado del ejercicio, a través del método de interés efectivo durante la vigencia de la operación, contra una cuenta por pagar.

En caso de que el Banco vendiera el objeto del préstamo, sin que este sea entregado en garantía en colateral en una operación de reporto, reconoce una cuenta por pagar al precio pactado de la operación por la obligación de restituir los valores al prestamista y posteriormente se valúa a valor razonable.

## f. Instrumentos financieros derivados

Los instrumentos financieros derivados se reconocen en el balance general como activos o pasivos, dependiendo de los derechos y/u obligaciones especificados en las confirmaciones de términos pactadas entre las partes involucradas. Estos instrumentos se registran inicialmente a su valor razonable, el cual, presumiblemente, corresponde al precio pactado en la operación, y se valúan y clasifican de acuerdo con su intención de uso que establece la Administración del Banco. Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 el Banco sólo realizó operaciones con instrumentos financieros derivados con fines de negociación. Véase Nota 11.

Los instrumentos financieros derivados se valúan a valor razonable, sin deducir los costos de transacción en los que se incurre en la venta u otro tipo de disposición, reconociendo dicho efecto de valuación en el estado de resultados en el rubro "Resultado por intermediación". Adicionalmente, en el rubro "Resultado por intermediación" se reconoce el resultado de compraventa que se genera al momento de la enajenación de un derivado.

Los valores razonables de los derivados se determinan con base en técnicas formales de valuación utilizadas por el proveedor de precios.

Los paquetes de derivados que cotizan en algún mercado reconocido como un solo instrumento se reconocen y valúan de manera conjunta (es decir sin desagregar cada instrumento financiero derivado en forma individual). Los paquetes de derivados no cotizados en algún mercado reconocido se reconocen y valúan de manera desagregada por cada derivado que conforme dichos paquetes.

Para el caso de derivados cotizados en mercados o bolsas reconocidos, se considera que han expirado los derechos y obligaciones relativos a los mismos cuando se cierre la posición de riesgo, es decir, cuando se efectúe en dicho mercado o bolsa un derivado de naturaleza contraria de las mismas características.

Respecto a los derivados no cotizados en mercados o bolsas reconocidos, se considera que han expirado los derechos y obligaciones relativos a los mismos cuando llegan al vencimiento; se ejercen los derechos por alguna de las partes, o bien se ejercen dichos derechos de manera anticipada por las partes de acuerdo con las condiciones establecidas en el mismo y se liquidan las contraprestaciones pactadas.

Las cuentas de margen representan cuentas individualizadas en donde depositan activos financieros (efectivo, valores y otros activos altamente líquidos) destinados a procurar el cumplimiento de las obligaciones correspondientes a los derivados celebrados en estos, con el fin de mitigar el riesgo de incumplimiento. El monto de los depósitos corresponde al margen inicial y a las aportaciones o retiros posteriores que se efectúan durante la vigencia del contrato a la cámara de compensación con motivo de las fluctuaciones en los precios de los derivados, y se registran en un rubro específico en el balance general y los rendimientos que generan se reconocen en los resultados conforme se devengan.

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

---

Los derivados con fines de negociación consisten en la posición que asume el Banco como participante en el mercado, sin el propósito de cubrir posiciones abiertas de riesgo.

Los instrumentos financieros derivados del Banco se registran como se indica a continuación:

## 1. Contratos de futuros y adelantados

Los contratos de futuros, así como los contratos adelantados, son aquellos mediante los cuales se establece una obligación para comprar o vender un subyacente en una fecha futura, en una cantidad, calidad y precios preestablecidos en el contrato. En estas transacciones se entiende que la parte que se obliga a comprar asume una posición larga en el contrato y la parte que se obliga a vender asume una posición corta en el mismo contrato.

Los contratos adelantados son esencialmente negociables en lo que se refiere al precio, plazo, cantidad, calidad, colateral, lugar de entrega y forma de liquidación. Este tipo de contratos no tienen mercado secundario y exponen al Banco al riesgo de crédito.

Los contratos de futuros, tienen plazo, cantidad, calidad, lugar de entrega y forma de liquidación estandarizados, su precio es negociable, tienen mercado secundario, el establecimiento de cuentas de margen es obligatorio, y la contraparte siempre es una cámara de compensación, por lo que los participantes no afrontan riesgo de crédito significativo.

Cuando el Banco actúa como comprador o vendedor del contrato, los registra inicialmente a su monto nominal, posteriormente determina el valor razonable del futuro correspondiente a los derechos y obligaciones de dichos contratos, el cual corresponde a aquel determinado con base en las cotizaciones del mercado o bolsa reconocidos.

Tanto si el Banco actúa como comprador o vendedor del contrato, registra una posición activa y una posición pasiva, estas se registran inicialmente a su monto nominal. Subsecuentemente, dado que las liquidaciones por parte de la cámara de compensación, a través de un socio liquidador, se realizan diariamente, el valor de la posición activa siempre será igual al de la posición pasiva, por lo que ambas deben actualizarse diariamente para reflejar el valor razonable de los derechos y obligaciones en cualquier fecha de valuación. Por lo anterior, el reconocimiento de las fluctuaciones en el precio de los contratos se registra directamente en las cuentas de margen.

## 2. Swaps

Los *swaps* son contratos entre dos partes, mediante los cuales se establece la obligación bilateral de intercambiar una serie de flujos por un periodo de tiempo determinado y en fechas preestablecidas.

Los *swaps* de tasas de interés son contratos mediante los cuales se establece la obligación bilateral de intercambiar durante un periodo determinado, una serie de flujos calculados sobre un monto nominal, denominado en una misma moneda, pero referidos a distintas tasas de interés. Tanto al inicio como al final del contrato, no existe intercambio de flujos parciales ni totales sobre el monto nominal y generalmente, en este tipo de contratos, una parte recibe una tasa de interés fija (pudiendo en algunos casos ser una tasa variable) y la otra recibe una tasa variable.

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

---

Los *swaps* de divisas son contratos mediante los cuales se establece la obligación bilateral de intercambiar durante un periodo determinado, una serie de flujos sobre un monto notional denominado en divisas distintas para cada una de las partes, los cuales a su vez están referidos a distintas tasas de interés. En algunos casos, además de intercambiar flujos de tasas de interés en distintas divisas se puede pactar el intercambio de flujos sobre el monto notional durante la vigencia del contrato.

Los flujos a recibir o a entregar en moneda extranjera se valúan a los tipos de cambio publicados por Banxico.

Por los derechos y obligaciones del contrato se reconoce un activo y un pasivo, respectivamente, el cual se registra inicialmente a su valor razonable. Subsecuentemente, la valuación a valor razonable del contrato se realiza de acuerdo con las condiciones establecidas en dichos contratos. El valor razonable del swap corresponde al monto neto entre los derechos y obligaciones del contrato, es decir al valor presente de los flujos a recibir menos el valor presente de los flujos a entregar.

Cuando en el contrato se establece el intercambio de montos nominales, los valores razonables a que hace referencia el párrafo anterior, incorporan el importe de los montos por intercambiar para efectos de la valuación.

### 3. Contratos de opciones

Las opciones son contratos mediante los cuales se establece para el adquirente el derecho, más no la obligación, de comprar o vender un subyacente a un precio determinado, denominado precio de ejercicio, en una fecha o periodo establecidos. En los contratos de opciones intervienen dos partes, la que compra la opción es quien paga una prima por la adquisición de esta y, a su vez, obtiene un derecho, mas no una obligación, y la parte que emite o vende la opción es quien recibe una prima por este hecho, y a su vez adquiere una obligación, mas no un derecho.

Cuando el Banco actúa como comprador de la opción se registra la prima pagada en la operación. Cuando el Banco actúa como emisor de la opción, se registra la entrada de efectivo contra la prima cobrada en la operación, dentro del pasivo. En ambos casos las primas se valúan posteriormente de acuerdo con el valor razonable de la opción.

A través del oficio número S33/18310, del 9 de marzo de 2007, Banxico autorizó al Banco, de manera indefinida, a actuar con el carácter de intermediario en mercados extrabursátiles o mercados reconocidos, según sea el caso, en operaciones a futuro de tasa de interés en mercados reconocidos, futuros de divisas en mercados extrabursátiles, *swaps* sobre tasas de interés nominales o reales, en las cuales quedan comprendidos valores emitidos, avalados o garantizados por el gobierno mexicano o por gobiernos extranjeros, respecto de los cuales exista una tasa o precio de referencia de mercado y divisas, quedando comprendido moneda nacional contra divisa y divisa contra divisa, y opciones de tasa de interés y divisas en mercados extrabursátiles.

### g. Deudores y acreedores por liquidación de operaciones

El Banco registra en deudores y acreedores por liquidación de operaciones el efectivo a recibir o a entregar, según corresponda, por las operaciones con valores al momento en que estas operaciones se realizan con independencia de la fecha en que se liquidan. Véanse Notas 12 y 15.

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

---

## **h. Otras cuentas por cobrar**

Las otras cuentas por cobrar representan importes a favor del Banco, como saldos a favor de impuestos y cuentas liquidadoras. Por las demás cuentas por cobrar relativas a deudores identificados con vencimiento mayor a 90 días naturales, se crea una estimación que refleja su grado de irrecuperabilidad. No se constituye dicha estimación por saldos a favor de impuestos y cuentas liquidadoras. Véase Nota 12.

## **i. Mobiliario y equipo**

El mobiliario y equipo se expresan como sigue: i) adquisiciones realizadas a partir del 1 de enero de 2008 a su costo histórico, y ii) adquisiciones realizadas hasta el 31 de diciembre de 2007, a sus valores actualizados determinados mediante la aplicación a sus costos de adquisición de factores derivados de las Unidades de Inversión (UDI) hasta el 31 de diciembre de 2007. Consecuentemente, al 31 de diciembre de 2016 y 2015 el mobiliario y equipo se expresa a su costo histórico modificado. Véase Nota 13.

El Banco ha analizado la vida útil remanente de sus activos fijos con la finalidad de determinar la depreciación correspondiente.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 la Administración considera que no existen diferencias importantes entre la vida útil de los activos fijos comparada con las de 2015 y 2014, respectivamente, que dieran lugar a modificar las tasas de depreciación.

## **j. Valores asignados por liquidar**

A partir del año 2016 en base a publicación en la Circular Única de Bancos desaparece el concepto Valores asignados, por liquidar, presentando las ventas fecha valor dentro del concepto de Inversiones en Valores al 31 de diciembre de 2016 y 2015.

## **k. Acreedores diversos y otras cuentas por pagar**

Este rubro incluye las cuentas liquidadoras acreedoras, acreedores por cuentas de margen, acreedores por colaterales recibidos en efectivo, los acreedores diversos y otras cuentas por pagar. Véase Nota 15.

## **l. Provisiones**

Las provisiones de pasivo representan obligaciones presentes por eventos pasados en las que es probable (la posibilidad de que ocurra prevalece a que no ocurra) la salida de recursos económicos en el futuro. Estas provisiones se han registrado bajo la mejor estimación realizada por la Administración. Véase Nota 15.

## **m. Beneficios a los empleados**

Los beneficios otorgados por el Banco a su empleado, incluyendo los planes de beneficios definidos y de contribución definida, se describen a continuación:

Los beneficios directos (principalmente, sueldos, vacaciones, días festivos y permisos de ausencia con goce de sueldo) se reconocen en los resultados conforme se devengan y sus pasivos se expresan a su valor nominal, por ser de corto plazo. En el caso de ausencias retribuidas conforme a las disposiciones legales o contractuales, estas no son acumulativas.

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

## **Notas sobre los Estados Financieros**

**31 de diciembre de 2016 y 2015**

---

Los beneficios post-empleo son remuneraciones acumulativas que generan beneficios futuros a los empleados, que ofrece el Banco a cambio de servicios actuales del empleado, cuyo derecho se otorga al empleado durante su relación laboral, y se adquiere por el empleado y/o beneficiarios al momento del retiro de la entidad y/o al alcanzar la edad de jubilación o retiro u otra condición de elegibilidad. El Banco proporciona los Beneficios Flexibles Adicionales mencionados en las secciones 3 y 4 de esta nota. El derecho de acceder a estos beneficios depende generalmente de que el empleado haya trabajado hasta la edad de retiro y que complete un periodo mínimo de 3 años de servicio.

Los beneficios post-empleo se clasifican en:

**Planes de contribución definida;** son planes de pensiones mediante los cuales el Banco paga contribuciones fijas a una entidad por separado. El Banco no tiene obligaciones legales o asumidas para pagar contribuciones adicionales si el fondo no mantiene suficientes activos para realizar el pago a todos los empleados de los beneficios relacionados con el servicio en los periodos actuales y pasados. Las contribuciones se reconocen como gastos por beneficios a empleados en la fecha que se tiene la obligación de la aportación.

**Planes de pensiones por beneficios definidos:** son planes en los que la responsabilidad de la entidad termina hasta la liquidación de los beneficios y cuyos montos se determinan con base en una fórmula o un esquema establecido en el mismo plan de beneficios (beneficios por prima de antigüedad que recibirá un empleado a su retiro, pensiones, etc.), dependen de uno o más factores, tales como edad del empleado, años de servicio y compensación.

El pasivo reconocido en el estado de situación financiera con respecto a los planes de beneficios definidos es el valor presente de la obligación por beneficios definidos en la fecha del estado de situación financiera. La obligación por beneficios definidos se calcula anualmente por especialistas externos del Banco, utilizando el método de costo unitario proyectado.

El valor presente de las obligaciones por beneficios definidos se determina al descontar los flujos estimados de efectivo futuros utilizando las tasas de descuento, de conformidad con la NIF D-3, que están denominados en la moneda en que los beneficios serán pagados, y que tienen vencimientos que se aproximan a los términos del pasivo por pensiones.

Las remediciones son ganancias o pérdidas del plan, obtenidas entre los activos y pasivos por beneficios definidos, las cuales deben reconocerse ya sea en los Otros Resultados Integrales (ORI), reconociéndose posteriormente y de forma paulatina en la utilidad o pérdida neta, basándose en la vida laboral remanente promedio, eliminando el enfoque del corredor o banda de fluctuación y en la misma proporción en que se disminuye la OBD y los AP procedentes de una liquidación anticipada de obligaciones, una modificación al plan y/o una reducción de personal; o reconocerse en la utilidad o pérdida neta, en la fecha en que se originan.

Los beneficios por terminación como indemnización legal, fueron analizados en conformidad con la política contable del Banco y de los pagos realizados, con lo cual la Administración determinó que estos pagos son de carácter no acumulativo y sin condiciones preexistentes, por lo cual se consideran beneficios por terminación y se reconocerán hasta que se presenta el evento.

Los beneficios post-empleo como la prima de antigüedad, fueron analizados de conformidad con la política del Banco y de los pagos realizados, con lo cual la Administración determinó que conforme a lo establecido en ley, estos pagos presentan condiciones preexistentes y son considerados beneficios

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

---

acumulativos, por lo que son reconocidos como beneficios post-empleo. Se pagan cuando la relación laboral es concluida por el Banco antes de la fecha normal de retiro o cuando un empleado acepta voluntariamente la terminación de la relación laboral a cambio de estos beneficios. El Banco reconoce los beneficios por terminación en la primera de las siguientes fechas: a) cuando el Banco ya no puede retirar la oferta de esos beneficios, y b) en el momento en que el Banco reconozca los costos por una reestructuración que implique el pago de beneficios por terminación.

El Banco proporciona beneficios a empleados a corto plazo, los cuales incluyen sueldos, salarios, compensaciones anuales y bonos pagaderos en los siguientes 12 meses.

El Banco proporciona beneficios a empleados a largo plazo, los cuales incluyen bonos e incentivos, beneficios por invalidez y vida, pagaderos en los siguientes 12 meses, sólo si los empleados permanecen en la entidad durante los años de servicio descritos en la Nota 17 para efectos del plan de pensiones por beneficios definidos y de conformidad con las políticas del Grupo para los bonos e incentivos.

El Banco determina el gasto (ingreso) financiero neto aplicando la tasa de descuento al pasivo (activo) por beneficios definidos neto.

Los costos por servicios pasados se reconocen inmediatamente en el estado de resultados.

## **n. Impuesto sobre la Renta (ISR) causado y diferido**

El impuesto causado y diferido es reconocido como un gasto en los resultados del periodo, excepto cuando haya surgido de una transacción o suceso que se reconoce fuera del resultado del periodo como otro resultado integral o una partida reconocida directamente en el capital contable.

El ISR diferido se registra con base en el método de activos y pasivos con enfoque integral, el cual consiste en reconocer un impuesto diferido para todas las diferencias temporales entre los valores contables y fiscales de los activos y pasivos que se esperan materializar en el futuro, a las tasas promulgadas en las disposiciones fiscales vigentes a la fecha de los estados financieros. Véase Nota 19.

## **o. Capital contable**

El capital social, las reservas de capital y las utilidades acumuladas, se expresan como sigue: i) movimientos realizados a partir del 1 de enero de 2008, a su costo histórico, y ii) movimientos realizados antes del 1 de enero de 2008, a sus valores actualizados determinados mediante la aplicación a sus valores históricos de factores derivados de las UDI hasta el 31 de diciembre de 2007. Consecuentemente, los diferentes conceptos del capital contable, se expresan a su costo histórico modificado.

## **p. Resultado integral**

El resultado integral está compuesto por utilidad neta, la cual se refleja en el capital contable y no constituye aportaciones, reducciones y distribuciones de capital. Los importes del resultado integral de 2016 y 2015 se expresan en pesos históricos.

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

---

## q. Partes relacionadas

En el curso normal de sus operaciones, el Banco lleva a cabo transacciones con partes relacionadas. Se entiende como operaciones con personas relacionadas aquellas en las que resulten deudoras del Banco, en operaciones de depósito u otras disponibilidades, quedando incluidas las posiciones netas a favor del Banco por operaciones derivadas y las inversiones en valores distintas a acciones.

Son personas relacionadas, entre otras, las personas físicas o morales que posean directa o indirectamente el control del 2% o más de los títulos representativos del capital del Banco o de su sociedad controladora o de las entidades financieras y empresas integrantes del grupo financiero y los miembros del consejo de administración del Banco.

También se consideran partes relacionadas las personas morales, así como los consejeros y funcionarios de estas, en las que el Banco o la sociedad controladora del grupo financiero, poseen directa o indirectamente el control del 10% o más de los títulos representativos de su capital.

La suma total de las operaciones con personas relacionadas no excede del 50% de la parte básica del capital neto del Banco, señalado en el artículo 50 de la Ley.

## r. Diferencias cambiarias

Las transacciones en moneda extranjera se registran inicialmente en la moneda de registro, aplicando el tipo de cambio vigente en la fecha de su operación. Los activos y pasivos denominados en dichas monedas se convierten al tipo de cambio vigente a la fecha del balance general, publicado por Banxico.

Las diferencias motivadas por fluctuaciones en los tipos de cambio entre las fechas de las transacciones y la de su liquidación o valuación al cierre del ejercicio se reconocen en resultados en el rubro de resultados por intermediación como no realizadas. Véase Nota 5.

## s. Reconocimiento de ingresos

Los rendimientos que generan las disponibilidades y las inversiones en valores se reconocen en resultados conforme se devengan, en este último caso, conforme al método de interés efectivo.

En las operaciones de reporto se reconoce un interés por reporto en los resultados del ejercicio conforme se devenga, de acuerdo con el método de interés efectivo.

Los ingresos por asesoría financiera se registran conforme dichos servicios son prestados.

## t. Utilidad por acción

La utilidad por acción básica ordinaria es el resultado de dividir la utilidad neta del año, entre el promedio ponderado de acciones en circulación durante 2016 y 2015.

No existen efectos que deriven de acciones potencialmente dilutivas. La utilidad por acción básica ordinaria de 2016 y 2015, se expresa en pesos.

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

---

## u. Cuotas al Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB)

Las cuotas que las instituciones de banca múltiple efectúan al IPAB se realizan con el fin de establecer un sistema de protección al ahorro bancario en favor de las personas que realicen operaciones garantizadas en los términos y con las limitantes que la misma Ley determina, así como regular los apoyos financieros que se otorguen a las instituciones de banca múltiple para la protección de los intereses del público ahorrador.

Las aportaciones bancarias deben realizarse de manera puntual al IPAB. Las aportaciones realizadas por este concepto ascendieron a \$ 24.7 en 2016 (\$33.13 en 2015), las cuales fueron cargadas directamente a los resultados del ejercicio.

## v. Cuentas de orden

El Banco registra en cuentas de orden el monto de las acciones en custodia del Banco y del Grupo Financiero, los colaterales recibidos en operaciones de reporto y de préstamo de valores, así como el monto notional de los instrumentos financieros derivados vigentes al cierre del ejercicio.

## w. Información financiera por segmentos

Los Criterios Contables establecen que para efectos de llevar a cabo la identificación de los distintos segmentos operativos que conforman a las instituciones de banca múltiple estas deberán, en lo conducente, segregar sus actividades de acuerdo con los siguientes segmentos como mínimo: i) operaciones crediticias; ii) operaciones de tesorería y banca de inversión, y iii) operaciones por cuenta de terceros. Asimismo, atendiendo a la importancia relativa, se pueden identificar segmentos operativos adicionales o subsegmentos. Las NIF no requieren tal desagregación predeterminada. Véase Nota 21.

Los Criterios Contables no requieren la revelación por cada área geográfica donde se desenvuelve el Banco, de las cuales el segmento identificado derive ingresos o mantenga activos productivos.

## **Nota 4 - Estimaciones contables:**

El Banco realiza estimaciones y proyecciones sobre eventos futuros para reconocer y medir ciertos rubros de los estados financieros. Las estimaciones contables resultantes reconocidas probablemente difieran de los resultados o eventos reales. Las estimaciones y proyecciones que tienen un riesgo significativo de derivar en ajustes materiales sobre los activos y pasivos reconocidos durante el ejercicio siguiente, se detallan a continuación.

### Beneficios laborales

El valor presente de las obligaciones por pensiones depende de un número de premisas que se determinan sobre bases actuariales utilizando varios supuestos. Cualquier cambio a estos supuestos afectaría el pasivo reconocido.

Al cierre de cada ejercicio, el Banco estima la tasa de descuento para determinar el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados para liquidar las obligaciones por pensiones, con base en las tasas de interés de los bonos corporativos de alta calidad, denominados en la misma moneda que los beneficios por pensiones y que tienen plazos de vencimiento aproximados a los mismos. Otras premisas utilizadas para estimar las obligaciones por pensiones se basan en las condiciones actuales de mercado.

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

Las principales premisas utilizadas se describen en la Nota 17.

**Nota 5 - Posición en moneda extranjera:**

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 corta o larga en dólares estadounidenses (Dls.) debe ser equivalente a un máximo del 15% del capital básico del Banco.
- ii. La posición por divisa no debe exceder del 15% del capital básico del Banco.
- iii. 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.
- iv. 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 31 de diciembre de 2016 y 2015 el Banco tenía los siguientes activos y pasivos monetarios en dólares:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Activos	Dls. 12,061,012,136	Dls. 18,596,088,930
Pasivos	<u>(12,041,976,543)</u>	<u>(18,585,166,340)</u>
Posición neta (corta) larga	<u>Dls. 19,035,593</u>	<u>Dls. 10,922,590</u>

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 los tipos de cambio fijados por Banxico y utilizados por el Banco para valorar sus activos y pasivos en moneda extranjera fueron de \$ 20.6494 y \$17.2487 por dólar, respectivamente. Al 28 de febrero de 2017, fecha de emisión de los estados financieros dictaminados, el último tipo de cambio conocido fijado por Banxico es de \$ por dólar.

**Nota 6 - Disponibilidades:**

El rubro de disponibilidades del Banco se integra como sigue:

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Moneda nacional:		
Caja	\$ -	\$ -
Banxico	17	5
Otros bancos	19	34
Disponibilidades restringidas	<u>95</u>	<u>95</u>
	<u>131</u>	<u>134</u>
Moneda extranjera valorizada:		
Banxico	206	-
Otros bancos (nacionales y extranjeros)	91	2,385
Disponibilidades restringidas	<u>12,512</u>	<u>45,726</u>
	<u>12,809</u>	<u>48,111</u>
Total	<u>\$ 12,940</u>	<u>\$48,245</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2016 y 2015

---

Las disponibilidades restringidas se integran como sigue:

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Moneda nacional:		
Banxico	\$ 95	\$ 95
Moneda extranjera valorizada:		
Divisas a recibir	<u>12,512</u>	<u>45,726</u>
Total	<u>\$12,607</u>	<u>\$ 45,821</u>

- Las disponibilidades restringidas obedecen al depósito de regulación monetaria constituido con Banxico y que devenga una tasa de fondeo bancario, así como las divisas a recibir cuya liquidación sea en un plazo máximo de cuatro días hábiles posteriores a la fecha de concertación.

Los intereses generados durante 2016 y 2015, correspondientes a disponibilidades, ascienden a \$24 y \$12, respectivamente. Véase Nota 21.

**Nota 7 - Cuentas de margen:**

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 las cuentas de margen se integran como sigue:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Cuentas de margen	<u>\$-</u>	<u>\$ 2</u>

Los intereses generados durante 2016 y 2015, correspondientes a cuentas de margen, ascienden a \$0 y \$0, respectivamente. Véase Nota 21.

**Nota 8 - Inversiones en valores:**

Las inversiones en valores están sujetas a diversos tipos de riesgos, los cuales pueden asociarse con el mercado en donde se operan, las tasas de interés asociadas al plazo, los tipos de cambio y los riesgos inherentes de crédito y liquidez de mercado. Las políticas de administración de riesgos, así como el análisis sobre los riesgos a los que se encuentra expuesto el Banco se describen en la Nota 20.

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2016 y 2015

La posición en inversiones en valores por tipo de emisora al 31 de diciembre de 2016 y 2015 es:

<u>Títulos para negociar</u>	2016			<u>Valor de mercado</u>
	<u>Costo de adquisición</u>	<u>Intereses devengados</u>	<u>Efecto por valuación</u>	
<b>Valores gubernamentales:</b>				
Bonos	\$1,197	\$ 4	(\$ 69)	\$1,132
Certificados de la Tesorería de la Federación (Cetes)	2,152	-	(1)	2,151
Udibonos	<u>186</u>	<u>-</u>	<u>(5)</u>	<u>181</u>
	<u>3,535</u>	<u>4</u>	<u>(75)</u>	<u>3,464</u>
<b><u>Valores restringidos en colateral:</u></b>				
Cetes	2,769	-	(49)	2,720
Bonos	<u>79</u>	<u>1</u>	<u>(2)</u>	<u>78</u>
	<u>2,848</u>	<u>1</u>	<u>(51)</u>	<u>2,798</u>
<b><u>Valores restringidos a recibir:</u></b>				
Bonos				<u>1,063</u>
				<u>1,063</u>
<b><u>Valores a entregar:</u></b>				
Udibonos				(5)
Bonos				<u>(488)</u>
				<u>(493)</u>
<b>Total</b>				<b><u>\$6,832</u></b>

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2016 y 2015

	2015			
<u>Títulos para negociar</u>	<u>Costo de adquisición</u>	<u>Intereses devengados</u>	<u>Efecto por valuación</u>	<u>Valor de mercado</u>
<b>Valores gubernamentales:</b>				
Bonos	\$1,947	\$14	\$ 9	\$1,970
Certificados de la Tesorería de la Federación (Cetes)	934	-	-	934
Udibonos	<u>44</u>	<u>1</u>	<u>(1)</u>	<u>44</u>
	<u>2,925</u>	<u>15</u>	<u>8</u>	<u>2,948</u>
<b>Valores corporativos:</b>				
Bohris	<u>310</u>	<u>1</u>	<u>(37)</u>	<u>274</u>
<b>Valores restringidos en colateral:</b>				
Cetes	30	-	(1)	29
Bonos	1,722	6	1	1,729
Udibonos	<u>323</u>	<u>-</u>	<u>(52)</u>	<u>271</u>
	<u>2,075</u>	<u>6</u>	<u>(52)</u>	<u>2,029</u>
<b>Valores restringidos a recibir:</b>				
Cetes				400
Udibonos				29
Bonos				<u>1,490</u>
				<u>1,919</u>
<b>Valores a entregar:</b>				
Udibonos				(27)
Bonos				<u>(1,352)</u>
				<u>(1,379)</u>
<b>Total</b>				<u>\$5,791</u>

Los títulos clasificados para negociar tienen como finalidad obtener ganancias a corto plazo derivadas de su operación como participante en el mercado.

Los plazos promedio ponderados de vencimiento de estos títulos para 2016 y 2015 son de 1,510 y 1,659 días, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 los importes registrados en ingresos por intereses provenientes de títulos a negociar fueron de \$38 y \$107, respectivamente. Véase Nota 21.

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2016 y 2015

Asimismo, en 2016 y 2015 los resultados por valuación ascendieron a (\$ 47) y (\$13), respectivamente, por lo que se refiere al resultado por compraventa los importes registrados en resultados fueron de (\$147) y \$146, respectivamente. Ambos se encuentran reconocidos en el estado de resultados dentro del rubro "Resultado por intermediación". Véase Nota 21.

**Nota 9 - Operaciones de reporto:**

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 las posiciones por tipo de valores objeto de operaciones de reporto se componen como sigue:

	<u>2016</u>	
	<u>Saldos deudores</u>	<u>Saldos acreedores</u>
Valores gubernamentales:		
Bonos	<u>\$ 2,000</u>	<u>\$ 600</u>
	<u>2015</u>	
	<u>Saldos deudores</u>	<u>Saldos acreedores</u>
Valores gubernamentales:		
Bonos	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,650</u>

Para el Banco, como reportado, los montos de los intereses (premios) devengados a cargo, que fueron reconocidos en resultados, ascienden a \$17 y \$141, en 2016 y 2015, respectivamente, los cuales se encuentran registrados dentro del margen financiero, en el estado de resultados. Véase Nota 21.

Actuando el Banco como reportador, los montos de los intereses (premios) devengados a favor, que fueron reconocidos en resultados, ascienden a \$175 y \$84 en 2016 y 2015, respectivamente, los cuales también se encuentran registrados dentro del margen financiero, en el estado de resultados. Véase Nota 21.

El plazo promedio de las operaciones de reporto efectuadas por el Banco en su carácter de reportado y reportador tuvieron un plazo promedio de dos días en 2016 y 2015 y las tasas promedio utilizadas fueron de 3.81 y 4.19% en 2016, y de 3.02 y 2.99% en 2015.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 los colaterales recibidos en operaciones de reporto ascendieron a \$2,009 y \$0, respectivamente, y representan valores gubernamentales y los colaterales otorgados en operaciones de reporto ascendieron a \$ 600 y \$1,653, respectivamente, y representan valores gubernamentales.

**Nota 10 - 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 31 de diciembre de 2016 y 2015 se muestra en la página siguiente:

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

<u>Tipo de títulos</u>	<u>2016</u>	
	<u>Número de títulos</u>	<u>Monto</u>
Títulos gubernamentales:		
Bonos	18,442,059	\$ 2,022
Udibonos	<u>210,000</u>	<u>127</u>
	<u>18,652,059</u>	<u>\$ 2,149</u>
	<u>2015</u>	
<u>Tipo de títulos</u>	<u>Número de títulos</u>	<u>Monto</u>
Títulos gubernamentales:		
Cetes	3,145,460	\$ 31
Bonos	2,784,332	304
Udibonos	<u>50,000</u>	<u>28</u>
	<u>5,979,792</u>	<u>\$ 363</u>

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 el Banco actuando como prestatario enajenó valores objeto de diversas operaciones de préstamo de valores por \$2,149 y \$363. Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 el Banco actuando como reportador enajenó valores objeto de diversas operaciones de reporto por \$ 2,000 y \$0, respectivamente.

En 2016 y 2015, actuando el Banco como prestatario, el monto de los premios devengados a cargo, que fue reconocido en resultados asciende a \$14 y \$14, respectivamente, los cuales se encuentran registrados dentro del rubro de "gastos por intereses" en el estado de resultados. Véase Nota 21.

El plazo promedio de las operaciones de préstamo de valores efectuadas por el Banco en su carácter de prestatario fue de dos días en 2016 (y 2015).

## **Nota 11 - Operaciones con instrumentos financieros derivados:**

Las operaciones con derivados que realizó el Banco con fines de negociación constituyen *swaps* de divisas y de tasa de interés, opciones de tasa de interés, de divisa y de acciones, así como futuros de Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio (TIIE), Bonos y Cetes, y contratos adelantados de tasas de interés, títulos gubernamentales y dólares.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 las operaciones con instrumentos financieros derivados que el Banco ha celebrado se presentan a continuación.

### Futuros y contratos adelantados

Al 31 de diciembre de 2015 el Banco celebró operaciones de futuros de tasa de interés TIIE y títulos de renta fija, generando una utilidad de \$4 en 2015, durante 2016 el Banco no celebró operaciones de futuros.

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 la posición que se tuvo de futuros y forwards de contratos abiertos se describe a continuación:

<u>Tipo de operación</u>	<u>Subyacente</u>	<u>Valor del contrato</u>	<u>2016</u>	
			<u>Valor razonable</u>	
			<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>
Futuros	TIIE	\$ -	\$ -	\$ -
Forward Monto compensado	Dls./peso	169,498	170,258 (168,743)	170,992 (168,743)
Posición neta			1,515	2,249
Equity Forward		4,109	93	93
Total posición neta			\$ 1,608	\$ 2,342

<u>Tipo de operación</u>	<u>Subyacente</u>	<u>Valor del contrato</u>	<u>2015</u>	
			<u>Valor razonable</u>	
			<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>
Futuros	TIIE	\$ -	\$ -	\$ -
Forward Monto compensado	Dls./peso	223,920	229,307 (227,487)	230,545 (227,487)
Posición neta			1,820	3,058
Bond Forward	TIIE	3,567	-	20
Total posición neta			\$ 1,820	\$ 3,078

El plazo promedio de vencimiento de los contratos adelantados celebrados por el Banco es de 128 días en 2016 y de 172 días en 2015.

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2016 y 2015

Opciones

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 el Banco tenía celebrados contratos de opciones como sigue:

<u>Tipo de operación</u>	<u>Subyacente</u>	<u>2016</u>		
		<u>Monto nacional</u>	<u>Prima cobrada/ pagada</u>	<u>Valor razonable</u>
Compras	Tasa de interés	\$ -	\$ -	\$ -
Ventas	Tasa de interés	\$ 199	\$ -	\$ -
Compras	Div./peso	\$39,445	(\$ 745)	\$1,076
Ventas	Div./peso	\$39,445	\$ 745	(\$1,076)
Compras	SPX	\$ -	(\$2,057)	\$ -
Ventas	SPX	\$ -	\$ 2,067	\$ -
Total compras				1,076
Total ventas				(1,076)
Posición neta				\$ -

<u>Tipo de operación</u>	<u>Subyacente</u>	<u>2015</u>		
		<u>Monto nacional</u>	<u>Prima cobrada/ pagada</u>	<u>Valor razonable</u>
Compras	Tasa de interés	\$ 30	(\$ 1)	\$ -
Ventas	Tasa de interés	\$ 609	\$ 6	\$ -
Compras	Div./peso	\$ 466	(\$ 270)	\$ 11
Ventas	Div./peso	\$ 466	\$ 270	(\$ 11)
Compras	SPX	\$36,629	(\$2,772)	\$747
Ventas	SPX	\$36,629	\$ 2,788	(\$747)
Total compras				758
Total ventas				(758)
Posición neta				\$ -

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

El plazo promedio de vencimiento de las opciones de tasa de interés celebradas por el Banco es de 3,634 días en 2016 y de 2,821 días en 2015, mientras que para opciones Dls./peso fue de 147 días (327 días para opciones Dls./peso y 154 días para opciones SPX en 2015).

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 el Banco generó una utilidad de \$ 16 y \$16, respectivamente, por la operación de opciones.

## Swaps

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 el Banco tenía celebrados contratos de *swaps* con fines de negociación como sigue:

		<u>2016</u>		
		<u>Valor razonable</u>		
<u>Tipo de operación</u>	<u>Subyacente</u>	<u>Nocional</u>	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>
Cross Currency Swaps (CCS)	Libor/UDI	\$ 2,102	\$ 2,108	\$ 1,821
CCS	TIE/UDI	119,375	122,626	122,961
CCS	TIE/Libor	154,399	167,045	166,014
CCS	Eur/Libor	20,934	25,234	25,194
CCS	Eur/Eur	8,701	415	615
CCS	Gbp/Libor	22,812	17,439	17,410
Interest Rate Swaps (IRS)	Libor	131,736	9,013	10,001
IRS	TIE	205,599	<u>50,533</u>	<u>51,420</u>
			394,413	395,436
Monto compensado			<u>(376,633)</u>	<u>(376,633)</u>
Total posición neta			<u>\$ 17,780</u>	<u>\$ 18,803</u>
		<u>2015</u>		
		<u>Valor razonable</u>		
<u>Tipo de operación</u>	<u>Subyacente</u>	<u>Nocional</u>	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>
Cross Currency Swaps (CCS)	Libor/UDI	\$ 2,620	\$ 2,622	\$ 2,539
CCS	TIE/UDI	119,296	123,205	123,458
CCS	TIE/Libor	135,934	143,688	144,566
CCS	Eur/Libor	22,615	31,687	31,582
CCS	Eur/Eur	7,500	738	737
CCS	Gbp/Libor	16,938	12,254	12,243
Interest Rate Swaps (IRS)	Libor	124,328	9,545	10,471
IRS	TIE	263,833	<u>63,321</u>	<u>63,631</u>
			387,060	389,227
Monto compensado			<u>(376,734)</u>	<u>(376,734)</u>
Total posición neta			<u>\$ 10,326</u>	<u>\$ 12,493</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

---

Los valores nominales (nacionales) relacionados con los instrumentos financieros derivados 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.

Al 31 de diciembre de 2016 el Banco generó una utilidad por \$962 (\$2,896 en 2015) en la operación con *swaps*.

Durante 2013 y 2012 el Banco celebró operaciones financieras derivadas con empresas desarrolladoras de vivienda que incumplieron con las llamadas de margen y cortes de cupón, como consecuencia y de acuerdo a lo estipulado en los contratos celebrados con cada una de las empresas, se realizó la cancelación anticipada de las operaciones vigentes y se registró una cuenta por cobrar entre febrero y abril de 2013, y que en apego a las disposiciones de la CNBV, se reservaron al 100% una vez transcurridos 90 días. Al 31 de diciembre de 2016 el importe de la cuenta por cobrar y la estimación de cuentas incobrables ascienden a \$7 (\$695 al 31 de diciembre de 2015).

A consecuencia del convenio concursal promovido por Urbi, Desarrollos Urbanos, S. A. B. de C. V., el 11 de noviembre de 2016 el Banco recibió 196,732 acciones de URBI como pago en especie del adeudo mencionado en el párrafo anterior. Durante noviembre y diciembre se vendieron 151,732 acciones generando una recuperación de \$1.3 registrada dentro del rubro Resultado por Intermediación y quedando en posición un total de 45,000 acciones las cuales se vendieron en su totalidad en el mes de enero de 2017.

A consecuencia del convenio concursal promovido por Desarrolladora Homex, S. A. B. de C. V., el 11 de noviembre de 2015 el Banco recibió 5,628,959 acciones de Homex como pago en especie del adeudo que se tenía. Durante noviembre las acciones se vendieron en su totalidad generando una recuperación de \$28.20 registrada dentro del rubro Resultado por Intermediación.

## **Nota 12 - Otras cuentas por cobrar - Neto:**

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 las otras cuentas por cobrar se integran como sigue:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Deudor por liquidación de operaciones en inversiones en valores	\$ 493	\$ 1,253
Compraventa de divisas	5,000	29,919
Derivados	-	266
Saldos a favor de impuestos e impuestos acreditables	6	3
Deudores por colaterales otorgados en efectivo	6,362	2,259
Otros deudores	19	71
Adeudos Vencidos	7	207
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	<u>(7)</u>	<u>(207)</u>
	<u>\$ 11,880</u>	<u>\$ 33,771</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2016 y 2015

**Nota 13 - Mobiliario y equipo:**

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 el mobiliario y equipo se analizan como sigue:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>	<u>Tasa anual de depreciación (%)</u>
Gastos de instalación	\$ 27	\$ 27	5
Mobiliario y equipo de oficina	9	9	10
Adaptaciones y mejoras	5	5	15
Equipo de transporte y comunicación	5	5	25
Equipo de cómputo	<u>3</u>	<u>3</u>	30
	49	49	
Depreciación acumulada	<u>(31)</u>	<u>(29)</u>	
	<u>\$ 18</u>	<u>\$ 20</u>	

La depreciación registrada en los resultados de 2016 y 2015 asciende a \$3 y \$4, respectivamente, la cual se encuentra reconocida dentro del rubro de "Gastos de administración y promoción".

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 existen activos totalmente depreciados correspondientes a adaptaciones y mejoras y equipo de cómputo por \$16 y \$9, respectivamente.

**Nota 14 - Préstamos interbancarios y de otros organismos:**

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 el valor de este rubro se integra como sigue:

	31 de diciembre de					
	<u>Moneda nacional</u>		<u>Moneda extranjera valorizada</u>		<u>Total</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
De exigibilidad inmediata y de corto plazo:						
Préstamos de Banco de México	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Préstamos de Banca Múltiple			3,299	-	3,299	-
Préstamos de Banca de desarrollo						
Fondos de Fomento						
Total de exigibilidad inmediata y corto plazo	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,299</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,299</u>	<u>\$ -</u>
De largo plazo:						
Préstamos de Banco de México	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Préstamos de Banca Múltiple						
Préstamos de Banca de Desarrollo						
Fondos de Fomento						
Total a largo plazo						
Total de préstamos interbancarios y de otros organismos	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,299</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,299</u>	<u>\$ -</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2016 y 2015

Los préstamos interbancarios y de otros organismos contratados por la Institución, están pactados a plazos de 42 días y a tasas que fluctúan entre 0.81%. Para 2015 el Banco no contaba con líneas de crédito.

Dichos préstamos se encuentran contratados con instituciones financieras extranjeras.

**Nota 15 - Acreedores diversos y otras cuentas por pagar:**

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 el rubro de "Acreedores diversos y otras cuentas por pagar" se integra como sigue:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 356	\$ 132
Acreedores por liquidación de operaciones en inversiones en valores	1,055	1,791
Acreedores por liquidación de operaciones en divisas y derivados	12,539	45,932
Provisión para obligaciones diversas	5,017	29,740
Acreedores por colaterales en efectivo	2,901	2,037
Impuesto al valor agregado	3	-
Otros impuestos y derechos por pagar	-	19
Provisiones para obligaciones laborales al retiro	<u>1</u>	<u>1</u>
<b>Total</b>	<b><u>\$21,872</u></b>	<b><u>\$79,652</u></b>

A continuación se presenta el análisis de movimientos de las provisiones más significativas:

<u>Tipo de provisión</u>	<u>Saldo al 1 de enero de 2016</u>	<u>Incrementos</u>	<u>Aplicaciones</u>	<u>Cancelaciones</u>	<u>Saldo al 31 de diciembre de 2016</u>
<b>A corto plazo:</b>					
Partes relacionadas	\$ -	\$ 22	\$ -	\$ -	\$ 22
Gastos diversos	5	4	(3)	(2)	4
Divisas a entregar	29,735	4,990	(29,735)	-	4,990
Beneficios a empleados	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>1</u>
	<b><u>\$ 29,740</u></b>	<b><u>\$ 5,017</u></b>	<b><u>(\$ 29,738)</u></b>	<b><u>(\$ 2)</u></b>	<b><u>\$ 5,017</u></b>
<u>Tipo de provisión</u>	<u>Saldo al 1 de enero de 2015</u>	<u>Incrementos</u>	<u>Aplicaciones</u>	<u>Cancelaciones</u>	<u>Saldo al 31 de diciembre de 2015</u>
<b>A corto plazo:</b>					
Gastos diversos	\$ 3	\$ 4	(\$ 2)	\$ -	\$ 5
Divisas a entregar	3,194	29,735	(3,194)	-	29,735
Beneficios a empleados	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3)</u>	<u>-</u>
	<b><u>\$ 3,200</u></b>	<b><u>\$29,739</u></b>	<b><u>(\$ 3,196)</u></b>	<b><u>(\$ 3)</u></b>	<b><u>\$29,740</u></b>

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2016 y 2015

**Nota 16 - Saldos y transacciones con partes relacionadas:**

Los principales saldos al 31 de diciembre de 2016 y 2015 se muestran a continuación:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Disponibilidades (Barclays Bank PLC)	\$ <u>58</u>	\$ <u>33</u>
Compraventa de divisas, deudores por colaterales en efectivo (Barclays Bank PLC)	\$ <u>5,000</u>	\$ <u>29,919</u>
Cuentas por cobrar por operaciones de compraventa de valores y operaciones de reporto (Barclays Bank PLC)	\$ <u>249</u>	\$ <u>883</u>
Cuentas por pagar por operaciones de compraventa de valores, divisas y operaciones de reporto (Barclays Bank PLC)	\$ <u>12,695</u>	\$ <u>35,395</u>
Contratos adelantados - Neto (Barclays Bank PLC)	(\$ <u>910</u> )	(\$ <u>947</u> )
Swaps - Neto (Barclays Bank PLC)	(\$ <u>5,810</u> )	(\$ <u>295</u> )
Opciones - Neto (Barclays Bank PLC)	\$ <u>155</u>	(\$ <u>280</u> )
Cuentas por pagar (Servicios)	\$ <u>22</u>	\$ <u>-</u>
Otras cuentas por cobrar (Barclays Group Inc)	\$ <u>19</u>	\$ <u>71</u>

Las principales operaciones celebradas durante 2016 y 2015 fueron:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>Gastos</b>		
Servicios Barclays, S. A. de C. V.	\$ 473	\$340
Barclays Capital Australia	3	-
Barclays Capital Services Limited	63	53
Barclays Services Corporation	88	51
Barclays Capital Services, Inc.	12	36
Barclays Capital Services Limited Singapore Branch	32	20
Barclays Capital New York Branch	-	1
Barclays Capital Inc	-	19
Barclays Capital Canada Inc.	-	13
Otras partes relacionadas	<u>1</u>	<u>10</u>
	<u>\$672</u>	<u>\$543</u>
<b>Ingresos:</b>		
Barclays Bank PLC	\$ 164	\$ 66
Barclays Capital New York Branch	162	120
Otras partes relacionadas	<u>5</u>	<u>1</u>
	<u>\$331</u>	<u>\$187</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2016 y 2015

**Nota 17 - Beneficios a los empleados:**

- El valor de las Obligaciones por Beneficios Definidos (OBD) al 31 de diciembre de 2016 y 2015 ascendió a \$3.61 y \$3.01, respectivamente.
- El valor de los activos del plan al 31 de diciembre de 2016 y 2015 ascendió a \$2.60 y \$2.36, respectivamente.
- Por lo anterior la entidad presenta un Pasivo (Activo) Neto por Beneficios Definidos [Superavit / Deficit] en el balance al 31 de diciembre de 2016 y 2015 de \$1.02 y \$0.66, respectivamente.
- Conciliación de la OBD, Activos del Plan (AP) y el Activo/Pasivo Neto por Beneficios Definidos (PNBD).

A continuación se muestra una conciliación entre el valor presente de la OBD y del valor razonable de los AP, y el A/PNBD reconocido en el estado de situación financiera:

	2016	31 de diciembre de		
<u>Pasivo Neto por Beneficios Definidos:</u>	<u>Indemnización legal</u>	<u>Plan de pensiones</u>	<u>Otros beneficios post-empleo</u>	
OBD	(\$0.92)	(\$ 2.69)	(\$0.01)	
AP	-	2.58	0.02	
	<u>(\$0.92)</u>	<u>(\$ 0.11)</u>	<u>\$ 0.01</u>	
		31 de diciembre de 2015		
<u>Pasivo Neto por Beneficios Definidos:</u>	<u>Indemnización legal</u>	<u>Plan de pensiones</u>	<u>Otros beneficios post-empleo</u>	
OBD	(\$ 0.86)	(\$ 2.15)	(\$ 0.01)	
AP	-	2.34	0.02	
	<u>(\$ 0.86)</u>	<u>\$ 0.19</u>	<u>\$ 0.01</u>	

La vida laboral remanente promedio (VLRP) es de:

- Plan de pensiones: 13.24 años
- Post-empleo: 12.03 años
- Indemnización legal: 11.03 años

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

Conciliación de los saldos iniciales y finales del PNBD:

	<u>31 de diciembre de 2016</u>		
	<u>Indemnización legal</u>	<u>Plan de pensiones</u>	<u>Otros beneficios post-empleo</u>
PNBD al inicio del periodo:	(\$ 0.86)	\$ 1.07	\$ 0.01
Costo de beneficios definidos	(0.06)	(0.31)	-
Modificaciones al plan / ganancias y pérdidas actuariales pasadas	-	(0.87)	-
PNBD al final del periodo	<u>(\$ 0.92)</u>	<u>(\$ 0.11)</u>	<u>\$ 0.01</u>

	<u>31 de diciembre de 2015</u>		
	<u>Indemnización legal</u>	<u>Plan de pensiones</u>	<u>Otros beneficios post-empleo</u>
PNBD al inicio del periodo:	(\$ 0.50)	\$ 1.29	\$ 0.01
Costo de beneficios definidos	(0.36)	(0.22)	-
PNBD al final del periodo	<u>(\$ 0.86)</u>	<u>\$ 1.07</u>	<u>\$ 0.01</u>

Conciliación de los saldos iniciales y finales de la OBD:

	<u>31 de diciembre de 2016</u>		
	<u>Indemnización legal</u>	<u>Plan de pensiones</u>	<u>Otros beneficios post-empleo</u>
OBD al inicio del periodo:	(\$ 0.86)	(\$ 2.15)	(\$ 0.01)
Costo servicios presente	(0.05)	(0.21)	-
Costo de interés de la OBD	(0.06)	(0.18)	-
G/P reconocidas en resultados	0.05	(0.14)	-
OBD al final del periodo	<u>(\$ 0.92)</u>	<u>(\$ 2.68)</u>	<u>(\$ 0.01)</u>

	<u>31 de diciembre de 2015</u>		
	<u>Indemnización legal</u>	<u>Plan de pensiones</u>	<u>Otros beneficios post-empleo</u>
OBD al inicio del periodo:	(\$ 0.51)	(\$ 1.71)	(\$ 0.01)
Costo servicios presente	(0.03)	(0.19)	-
Costo de interés de la OBD	(0.04)	(0.14)	-
G/P reconocidas en resultados	(0.28)	(0.11)	-
OBD al final del periodo	<u>(\$ 0.86)</u>	<u>(\$ 2.15)</u>	<u>(\$ 0.01)</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2016 y 2015

e. Activos del Plan (AP)

	<u>Saldo inicial</u>	<u>Pagos</u>	<u>Aportaciones</u>	<u>Compra de inversiones</u>	<u>Retorno de los AP</u>	<u>Saldo final</u>
Fondos de inversión	\$ 2.36	-	-	-	\$ 0.24	\$ 2.60

f. Costo Neto del Periodo (CNP)

A continuación se presenta un análisis del Costo Neto del Periodo (CNP) por tipo de plan:

	<u>31 de diciembre de 2016</u>		
<u>CNP</u>	<u>Indemnización legal</u>	<u>Plan de pensiones</u>	<u>Post-empleo</u>
Costo del servicio presente	\$ 0.05	\$ 0.22	\$ -
Interés neto sobre el PNBD	0.06	(0.02)	-
Remediciones con reconocimiento inmediato en Pérdidas/Ganancias	<u>(0.06)</u>	<u>0.11</u>	<u>-</u>
CNP reconocido en utilidad o pérdida neta	<u>\$ 0.05</u>	<u>\$ 0.31</u>	<u>\$ -</u>
	<u>31 de diciembre de 2015</u>		
<u>CNP</u>	<u>Indemnización legal</u>	<u>Plan de pensiones</u>	<u>Post-empleo</u>
Costo del servicio presente	\$ 0.03	\$ 0.19	\$ -
Interés neto sobre el PNBD	0.04	0.02	-
Remediciones con reconocimiento inmediato en Pérdidas/Ganancias	<u>0.29</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
CNP reconocido en utilidad o pérdida neta	<u>\$ 0.36</u>	<u>\$ 0.21</u>	<u>\$ -</u>

g. Principales hipótesis actuariales

Las principales hipótesis actuariales utilizadas, expresadas en términos absolutos, así como las tasas de descuento, rendimiento de los AP, incremento salarial y cambios en los índices u otras variables, referidas al 31 de diciembre de 2016 y 2015, son como sigue:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	(%)	(%)
Tasa de descuento	9.25	8.25
Tasa de incremento salarial	5.75	5.75
Tasa de rendimiento de los AP	9.25	8.25

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

## h. Sensibilidad de las principales hipótesis actuariales

Las premisas relativas a mortalidad futura se basan en estadísticas públicas y experiencia pasada de cada país. La vida promedio esperada en años de un empleado retirado a los 60 años es la siguiente: 20.33 para hombres y 24.01 para mujeres.

### Sensibilidad de las principales hipótesis actuariales

<u>Cambio en hipótesis</u>	<u>Indemnizaciones</u>	<u>Plan de pensiones</u>	<u>Otros beneficios Post-empleo</u>
Tasa de descuento + 50 puntos básicos	(1.16)%	(5.46)%	(4.30)%
Tasa de descuento - 50 puntos básicos	1.19%	5.81%	4.58%
Tasa de incremento salario + 50 puntos básicos	1.24%	6.04%	0.00%
Tasa de incremento salario - 50 puntos básicos	(1.22)%	(5.71)%	0.00%
Tasa de incr. salario mínimo + 50 puntos básicos	0.65%	2.92%	4.81%
Tasa de inc. salario mínimo - 50 puntos básicos	(0.63)%	(2.76)%	(4.55)%
Tasa de inc. pensión + 50 puntos básicos	N/A	N/A	N/A
Tasa de inc. pensión - 50 puntos básicos	N/A	N/A	N/A
Tasa de inflación medica + 50 puntos básicos	N/A	N/A	N/A
Tasa de inflación medica - 50 puntos básicos	N/A	N/A	N/A
Incremento de 1 año en la esperanza de vida	0.1%	0.5%	(0.1)%
Incremento de 1% en la rotación de personal	0.9%	(0.2)%	0.0%
Disminución de 1% en la rotación de personal	(0.9)%	0.2%	0.0%

<u>Cambio en hipótesis</u>	<u>Indemnizaciones</u>	<u>Plan de pensiones</u>	<u>Otros beneficios Post-empleo</u>
Tasa de descuento + 50 puntos básicos	\$ (0.01)	\$ (0.15)	\$ -
Tasa de descuento - 50 puntos básicos	0.01	0.16	-
Tasa de inc. salario mínimo + 50 puntos básicos	0.01	0.08	-
Tasa de inc. salario mínimo - 50 puntos básicos	(0.01)	(0.07)	-
Tasa de inc. pensión + 50 puntos básicos	N/A	N/A	N/A
Tasa de inc. pensión - 50 puntos básicos	N/A	N/A	N/A
Tasa de inflación medica + 50 puntos básicos	N/A	N/A	N/A
Tasa de inflación medica - 50 puntos básicos	N/A	N/A	N/A
Incremento de 1 año en la esperanza de vida	-	0.01	-
Incremento de 1% en la rotación de personal	0.01	-	-
Disminución de 1% en la rotación de personal	(0.01)	-	-

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2016 y 2015

---

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 el detalle de los planes de beneficios al empleado se describe como sigue:

El 1 de mayo de 2015 con efecto retroactivo al 1 de enero de 2015 entró en vigor la modificación al Plan de Pensiones del Banco.

El plan de pensiones cuenta con los siguientes componentes:

## 1. Beneficio definido

El beneficio definido para pensionarse es un pago en una sola exhibición. El Empleado sujeto a jubilación, tendrá derecho a recibir, por concepto del Componente "Beneficio Definido", un pago único equivalente a dos tercios de su salario pensionable mensual por (4.5 + años de servicio).

## 2. Contribución Definida

### a. Aportaciones del Empleado:

El empleado podrá seleccionar el monto a aportar, siendo el máximo hasta el 10% de su sueldo mensual. El Banco retendrá dicho monto y lo aportará mensualmente al Fondo, al componente de Contribución Definida.

### b. Aportaciones del Banco:

El Banco aportará las Contribuciones correspondientes al componente de Contribución Definida, el equivalente al 100% de las aportaciones del empleado, hasta un monto máximo el 5% del sueldo base mensual del Empleado.

## 3. Beneficio flexible adicional (BFA)

En caso de que el empleado termine la relación laboral con el Banco, antes de cumplir la edad para jubilación anticipada (55 años de edad), o sea separado del Banco sin causa justificada antes de dicha fecha, tendrá derecho a recibir un porcentaje de las Contribuciones Definidas aportadas por el Banco, de acuerdo a la tabla presentada a continuación:

<u>Años de servicio</u>	<u>Porcentaje Derechos Adquiridos</u> <u>Contribución Definida</u>
3	25%
4	50
5	75
6 en adelante	100

Si el Empleado termina su relación laboral con el Banco, con al menos tres años de antigüedad, tendrá derecho a los siguientes beneficios:

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

---

- a. Al saldo acumulado de las aportaciones del Banco en el Componente de Contribución Definida, más los rendimientos generados de este componente a la fecha de separación, multiplicado por el porcentaje de derechos adquiridos, menos la correspondiente retención por concepto de Impuesto sobre la Renta (ISR). El Empleado podrá optar por dejar en el fondo, el saldo acumulado de las aportaciones del Banco en el componente de Contribución Definida, generando rendimientos hasta la edad de 55 años.
- b. En caso de que el empleado lo solicite, se podrá autorizar el traspaso de acuerdo a los porcentajes de derechos adquiridos sobre la contribución definida, del saldo acumulado de las aportaciones del Banco en el componente de Contribución Definida, más los rendimientos generados, al fondo que el empleado indique, siempre y cuando el Banco receptora lo acepte y le dé tratamiento similar al presente Plan de Pensiones.

Si el empleado termina voluntariamente la relación laboral con el Banco, antes de la edad para jubilación anticipada, tendrá derecho a recibir al momento de la separación lo siguiente:

- a. El equivalente al saldo acumulado de sus aportaciones al componente de Contribución Definida, y los rendimientos que éstas hubiesen generado.
  - b. En caso de que el Empleado lo solicite, se podrá autorizar el traspaso de acuerdo a los porcentajes de derechos adquiridos sobre la contribución definida, del saldo acumulado de sus aportaciones al componente de Contribución Definida, más los rendimientos generados, al fondo que el empleado indique, siempre y cuando el Banco receptora lo acepte y le dé tratamiento similar al presente Plan de Pensiones.
4. Beneficio por Fallecimiento e Invalidez total y permanente.
- a. Componente de Contribución Definida: Si el empleado se encuentra como empleado activo en el Banco y se invalida permanentemente o fallece antes de cumplir las condiciones de jubilación anticipada, él o sus beneficiarios recibirán el 100% del saldo acumulado de sus aportaciones y del Banco en el Componente de Contribución Definida.
  - b. En caso de que el fallecimiento o invalidez total y permanente ocurran a la edad de jubilación, el Empleado o sus beneficiarios recibirán el 100% del componente de Beneficio Definido y del saldo acumulado en el Componente de Contribución Definida, tanto de sus aportaciones como las del Banco.

## **Nota 18 - Capital contable:**

El capital social al 31 de diciembre de 2016 y 2015 se integra como sigue:

<u>Número de acciones</u>	<u>Descripción</u>	<u>Importe</u>
2,468,855,019	Acciones de la Serie "F"	\$ 2,469
<u>71,050,001</u>	Acciones de la Serie "B"	<u>71</u>
<u>2,539,905,020</u>	Capital social pagado histórico	2,540
	Incremento por actualización	<u>74</u>
	Capital social	<u>\$ 2,614</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

\* Acciones ordinarias nominativas, con valor nominal de \$1 cada una, totalmente suscritas y pagadas, con lo que el capital social pagado es de \$2,540.

Las acciones de la Serie "F" solamente pueden ser adquiridas por una sociedad controladora filial, 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.

A continuación se muestra cierta información relativa al número de acciones del capital social al 31 de diciembre de 2016 y 2015:

Número de acciones (miles de acciones)											
Capital social fijo				Capital social variable				Total de acciones			
Acciones autorizadas	Acciones emitidas	Acciones pagadas	Acciones emitidas no pagadas	Acciones autorizadas	Acciones emitidas	Acciones pagadas	Acciones emitidas no pagadas	Acciones autorizadas	Acciones emitidas	Acciones pagadas	Acciones emitidas no pagadas
2,539,905,020	2,539,905,020	2,539,905,020	-	-	-	-	-	2,539,905,020	2,539,905,020	2,539,905,020	-

## Restricción de capital contable

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.

## Dividendos

Los dividendos que se paguen estarán libres del ISR si provienen de la Cuenta de Utilidad Fiscal Neta (CUFIN). Los dividendos que excedan de la CUFIN causarán un impuesto equivalente al 42.86% si se pagan en 2016. El impuesto causado será a cargo del Banco y podrá acreditarse contra el ISR del ejercicio o el de los dos ejercicios inmediatos siguientes. Los dividendos pagados que provengan de utilidades previamente gravadas por el ISR no estarán sujetos a ninguna retención o pago adicional de impuestos.

A partir de 2014, la LISR establece un impuesto adicional del 10% por las utilidades generadas a partir de 2014 a los dividendos que se distribuyan a residentes en el extranjero y a personas físicas mexicanas.

En caso de reducción del capital, los procedimientos establecidos por la LISR disponen que se dé a cualquier excedente del capital contable sobre los saldos de las cuentas del capital contribuido el mismo tratamiento fiscal que el aplicable a los dividendos.

## Utilidad neta por acción

La utilidad por acción al 31 de diciembre de 2016 y 2015 se describe en la siguiente página:

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2016 y 2015

Utilidad neta atribuible al:

<u>Capital ganado</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Utilidad neta	\$ 484	\$ 117
Promedio ponderado de acciones	<u>2,540</u>	<u>2,540</u>
Utilidad básica por acción (pesos)	<u>\$ 0.19</u>	<u>\$ 0.04</u>

Capital mínimo

El capital mínimo suscrito y pagado del Banco debe ser 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.

a. Capital neto

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.

Al 31 de diciembre de 2016 el Banco determinó un Índice de Capitalización de 17.73%, el cual resulta de dividir el capital neto entre sus activos en riesgo de crédito, de mercado y operacional, como se muestra a continuación:

	<u>31 de diciembre de 2016</u>
Activos en riesgo de mercado	\$ 9,352
Activos en riesgo de crédito	15,597
Activos en riesgo operacional	<u>1,590</u>
Activos en riesgo totales	<u>26,539</u>
Capital fundamental descontando el excedente de impuestos diferidos	<u>\$ 4,704</u>
Índice sobre activos sujetos a riesgo de crédito	<u>30.16%</u>
Índice de capitalización (Capital neto / Activos sujetos a riesgo total)	<u>17.73%</u>
Capital fundamental / Activos sujetos a riesgo total	<u>17.73%</u>
Capital básico / Activos sujetos a riesgo total	<u>17.73%</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

---

Al 31 de diciembre de 2015 el Banco determinó un Índice de Capitalización de 18.87%, de acuerdo con la normatividad vigente, emitida por la Comisión. A continuación se detallan los rubros relevantes de dicho Índice de Capitalización:

	31 de diciembre de 2015
Activos en riesgo de mercado	\$ 5,901
Activos en riesgo de crédito	13,894
Activos en riesgo operacional	<u>3,136</u>
Activos en riesgo totales	<u>22,931</u>
Capital neto	<u>\$ 4,326</u>
Índice sobre activos sujetos a riesgo de crédito	<u>31.14%</u>
Índice de capitalización (Capital neto / Activos sujetos a riesgo total)	<u>18.87%</u>
Capital fundamental / Activos sujetos a riesgo total	<u>18.87%</u>
Capital básico / Activos sujetos a riesgo total	<u>18.87%</u>

El requerimiento de capital neto del Banco por su exposición al riesgo de crédito debe contar con un índice mínimo de capitalización del 8%, el cual es resultado de multiplicar los activos ponderados para los que se haya utilizado el método estándar.

El capital neto del Banco al 31 de diciembre de 2016, está compuesto como sigue:

Capital Fundamental	2016
Títulos representativos de capital social del Banco	\$2,614
Reservas de Capital	209
Resultados de ejercicios anteriores	1,502
Resultados del ejercicio	<u>484</u>
Total Capital Fundamental	<u>4,809</u>
Capital Básico no Fundamental	-
Capital Complementario	-
Capital Neto	<u>\$4,809</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

---

El capital neto del Banco al 31 de diciembre de 2015 se determinó conforme a lo señalado por la Comisión en términos de la normatividad vigente a esa fecha, como se muestra a continuación:

	<u>2015</u>
Capital Fundamental	
Títulos representativos de capital social del Banco	\$2,614
Reservas de Capital	197
Resultados de ejercicios anteriores	1,398
Resultados del ejercicio	<u>117</u>
Total Capital Fundamental	<u>4,326</u>
Capital Básico no Fundamental	<u>-</u>
Capital Complementario	<u>-</u>
Capital Neto	<u>\$4,326</u>

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 el Banco no requiere capital complementario de acuerdo con el cálculo de su índice de capitalización.

Las reglas de carácter general, emitidas por la Comisión, clasifican a las instituciones de banca múltiple en función de su Índice de Capitalización, Coeficiente de Capital Básico y Coeficiente de Capital Fundamental (de la categoría I a la V, siendo la categoría I la mejor y la categoría V la peor) y, en su caso, les aplica las medidas correctivas necesarias que garanticen un monto de capital adecuado para responder a cualquier problema de solvencia que pudieran afrontar este tipo de instituciones.

Las instituciones de banca múltiple serán notificadas por escrito por la Comisión respecto a la categorización que le corresponde, así como de las medidas correctivas mínimas o especiales adicionales que les correspondan.

En este sentido las medidas correctivas mínimas incluyen informes a los consejos de administración de dichas instituciones, la prohibición de no celebrar operaciones que puedan disminuir el índice de capitalización de la Institución, la elaboración y presentación de un plan de restauración de capital, la suspensión del pago de dividendos a los accionistas, así como de compensaciones y bonos a empleados y funcionarios, la obtención de autorización por parte de la Comisión para abrir nuevas sucursales o comprar activos, entre otras.

Las medidas correctivas especiales adicionales podrán ser aplicadas por la Comisión en adición a las medidas correctivas mínimas, las cuales, dependiendo de la categoría, podrán incluir desde la presentación de informes más detallados a los consejos de administración de las instituciones y a la Comisión, la contratación de auditores especiales sobre cuestiones específicas con auditores externos y autorizados por la Comisión, hasta la sustitución de funcionarios, consejeros, comisarios y auditores, la modificación de políticas sobre tasas de interés y la revocación de la autorización bajo la cual opera la institución de banca múltiple.

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

---

Al 31 de diciembre de 2014, la categorización de las instituciones de banca múltiple se daba en función de su índice de capitalización como sigue:

<u>Categoría</u>	<u>Índice de capitalización (%)</u>
I	10 o más
II	8 - 9.9
III	7 - 7.9
IV	4 - 6.9
V	Menos de 4

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 el Banco fue catalogado en la categoría I.

El 31 de diciembre de 2014, la Comisión emitió a través de las Disposiciones de carácter general para las instituciones de crédito modificaciones en materia de capitalización con la finalidad de fortalecer la composición del capital neto de las instituciones de crédito de manera consistente con el más reciente consenso internacional en la materia, conforme a los lineamientos establecidos por el Acuerdo de Capital emitido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (Acuerdo de Basilea III) y porque es indispensable que ciertos títulos emitidos por las instituciones de banca múltiple, tengan la capacidad de absorber las pérdidas en las que hayan incurrido dichas instituciones cuando presenten un detrimento en su capital, ya sea a través de su conversión en títulos representativos del propio capital o mediante la pérdida de su valor convenida al momento de su emisión, con el fin de ser reconocidos como integrantes del capital neto de las propias instituciones.

El enfoque primordial de las modificaciones es que el Índice de Capitalización Mínimo (ICAP) se mantiene en un 8 por ciento y se prevén nuevos niveles mínimos para los elementos que componen la parte básica del capital neto, por lo que se establecen los componentes de capital básico (capital básico 1 y capital básico 2), en función de los conceptos que integran dichos componentes del capital básico, al tiempo que se incorpora un suplemento de conservación de capital de 2.5 por ciento del propio capital básico 1 sobre los activos ponderados sujetos a riesgo totales. Adicionalmente, establece criterios para la inclusión de obligaciones subordinadas en el capital de las mencionadas instituciones de crédito.

Las modificaciones anteriores no tuvieron un efecto significativo en las cifras de los estados financieros de 2016 y 2015.

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2016 y 2015

---

b. Riesgo de mercado

El capital requerido para la posición de los activos en riesgo de mercado, se muestran a continuación, de acuerdo a la normatividad vigente señalada por la Comisión al 31 de diciembre de 2016 y 2015, respectivamente:

	<u>31 de diciembre de 2016</u>	
	<u>Activos ponderados por riesgo</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$5,968	\$ 478
Operaciones con sobre tasa en moneda nacional	-	-
Operaciones en moneda nacional con tasa real	226	18
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	2,328	186
Operaciones en UDI o referidas al INPC	2	-
Operaciones en divisas	825	66
Operaciones en acciones y sobre acciones	1	-
Requerimiento de capital por impacto Gamma	<u>2</u>	<u>-</u>
Total	<u>\$9,352</u>	<u>\$ 748</u>

	<u>31 de diciembre de 2015</u>	
	<u>Activos ponderados por riesgo</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$3,688	\$ 295
Operaciones con sobre tasa en moneda nacional	-	-
Operaciones en moneda nacional con tasa real	263	21
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	1,663	133
Operaciones en UDI o referidas al INPC	-	-
Operaciones en divisas	<u>287</u>	<u>23</u>
Total	<u>\$5,901</u>	<u>\$ 472</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

c. Riesgo de crédito

Los activos ponderados sujetos a riesgo de crédito, se detallan a continuación, de acuerdo a la normatividad vigente señalada por la Comisión al 31 de diciembre de 2016 y 2015, respectivamente:

	<u>31 de diciembre de 2016</u>	
	<u>Activos ponderados por riesgo</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Contrapartes no relacionadas, por operaciones con títulos de deuda	\$ 13	\$ 1
Contrapartes no relacionadas, por operaciones derivadas	4,565	365
Contrapartes relacionadas, por operaciones derivadas	495	39
Emisores de títulos de deuda en posición	-	-
Acreditados en operaciones de crédito	10	1
Operaciones con personas relacionadas (con riesgo emisor, acreditado y líneas de crédito)	1,473	118
Bursatilizaciones	-	-
Otros activos	<u>544</u>	<u>44</u>
	7,100	568
Ajuste por valuación crediticia en operaciones derivadas	<u>8,497</u>	<u>680</u>
Total	<u>\$15,597</u>	<u>\$1,248</u>
	<u>31 de diciembre de 2015</u>	
	<u>Activos ponderados por riesgo</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Contrapartes no relacionadas, por operaciones con títulos de deuda	\$ 1	\$ -
Contrapartes no relacionadas, por operaciones derivadas	3,233	259
Contrapartes relacionadas, por operaciones derivadas	700	56
Emisores de títulos de deuda en posición	-	-
Acreditados en operaciones de crédito	484	39
Operaciones con personas relacionadas (con riesgo emisor, acreditado y líneas de crédito)	544	44
Bursatilizaciones	3,205	256
Otros activos	<u>403</u>	<u>32</u>
	8,570	686
Ajuste por valuación crediticia en operaciones derivadas	<u>5,324</u>	<u>426</u>
Total	<u>\$13,894</u>	<u>\$1,112</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

---

Para la asignación del requerimiento de capital por Riesgo de Crédito, la institución utiliza el Método Estándar. Para tales efectos se utiliza información proporcionada por las Instituciones 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.

#### d. Riesgo operacional

Para calcular el requerimiento de capital por su exposición al riesgo operacional, el Banco utiliza el Método del Indicador Básico. Bajo el citado método, el Banco deberá cubrir el riesgo operacional con un capital mínimo equivalente al 15% del promedio de los tres últimos años de sus ingresos netos anuales positivos.

Los ingresos netos serán los que resulten de sumar de los ingresos netos por concepto de intereses más otros ingresos netos ajenos a intereses.

El requerimiento de capital por riesgo operacional, no podrá ser inferior al 5% del promedio de los últimos 36 meses de la suma de los requerimientos de capital por riesgo de crédito y de mercado, ni superior al 15% de dicho promedio. Los activos sujetos a riesgo operacional se determinan multiplicando el requerimiento de capital por dicho concepto por 12.5%.

Los activos ponderados sujetos a riesgo operacional para 2016 y 2015 se detallan a continuación:

	<u>31 de diciembre de 2016</u>	
	<u>Activos ponderados por riesgo</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Riesgo operacional	<u>\$1,590</u>	<u>\$127</u>
	<u>31 de diciembre de 2015</u>	
	<u>Activos ponderados por riesgo</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Riesgo operacional	<u>\$3,136</u>	<u>\$251</u>

Las cifras antes mencionadas fueron obtenidas del cómputo de capitalización al 31 de diciembre de 2016 y 2015 realizado por el Banco. A la fecha de emisión de los estados financieros dictaminados, el cómputo de capitalización de diciembre de 2016 y 2015 ha sido calificado por Banxico.

Los cálculos del capital neto y requerimiento de capital se efectúan en forma diaria, con el fin de determinar en qué forma las modificaciones ocurridas en la estructura de capital impactan en las razones financieras y en la posición de dicho capital. La información mencionada referente al último día del mes se presenta al Comité de Riesgos, quien analiza y determina la viabilidad de los nuevos planes y/o proyectos de inversión.

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2016 y 2015

Por los ejercicios de 2016 y 2015 el Banco obtuvo las siguientes calificaciones:

	<u>2016</u>	
<u>Escala nacional</u>	<u>Corto plazo</u>	<u>Largo plazo</u>
<i>Fitch Ratings</i>	<i>F1+</i>	<i>AAA</i>
<i>Standard &amp; Poor's</i>	<i>mxA-1+</i>	<i>mxAAA</i>

	<u>2015</u>	
<u>Escala nacional</u>	<u>Corto plazo</u>	<u>Largo plazo</u>
<i>Fitch Ratings</i>	<i>F1+</i>	<i>AAA</i>
<i>Standard &amp; Poor's</i>	<i>mxA-1+</i>	<i>mxAAA</i>

**Nota 19 - Impuestos sobre la renta (ISR):**

Al 31 de diciembre de 2016 el Banco determinó una utilidad fiscal de \$1,186 (\$440 al 31 de diciembre de 2015), generando un ISR causado de \$356 (\$132 al 31 de diciembre 2015). 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 solo afectan el resultado contable o el fiscal.

La LISR establece que la tasa del ISR aplicable para el ejercicio 2014 y ejercicios subsecuentes es del 30% sobre la utilidad gravable.

i. La provisión para ISR se analiza como a continuación:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
ISR causado	\$356	\$132
ISR diferido	<u>(205)</u>	<u>9</u>
Total de impuestos a la utilidad según el estado de resultados	<u>\$151</u>	<u>\$141</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2016 y 2015

ii. Al 31 de diciembre la conciliación entre las tasas causada y efectiva del ISR se muestra a continuación:

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Utilidad antes de impuestos	\$635	\$258
Tasa Causada del ISR	<u>30%</u>	<u>30%</u>
ISR a la tasa legal	<u>190</u>	<u>77</u>
Mas (menos)		
Gastos no deducibles	93	57
Ajuste anual por inflación	(70)	(61)
Efecto fiscal por derivados	(66)	64
Otros	<u>4</u>	<u>4</u>
Impuesto a la utilidad registrado en resultados	<u>151</u>	<u>141</u>
Tasa efectiva	<u>24%</u>	<u>55%</u>

iii. Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 las principales diferencias temporales sobre las que se reconoció ISR diferido se analizan a continuación:

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Valuación a mercado de instrumentos financieros:		
Operaciones financieras derivadas	\$ 1,757	\$3,425
Instrumentos de renta fija	135	82
Valuación fiscal de derivados	34	(2,244)
Otras diferencias temporales	<u>28</u>	<u>7</u>
	1,954	1,270
Tasa de ISR aplicable	<u>30%</u>	<u>30%</u>
ISR diferido activo neto	<u>\$ 586</u>	<u>\$ 381</u>

**Nota 20 - Administración de riesgos:**

Objetivos, Lineamientos y Políticas para la Administración Integral de Riesgos

Barclays Bank México S.A. (Banco), se apeg a las disposiciones regulatorias establecidas en materia de administración integral de riesgos que establecen, entre otros mecanismos, que las instituciones de banca múltiple realicen sus actividades con niveles de riesgo, acordes con sus respectivos capital neto y

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

---

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 una persona que es responsable de la administración de Riesgo de Mercado y Liquidez, dos oficiales de Crédito que están a cargo de la administración de Riesgo de Crédito. A su vez, la UAIR se apoya en distintos Oficiales de Riesgos para la identificación y escalamiento del Riesgo Operacional 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.

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

---

En relación a los diferentes tipos de riesgos el Banco define y realiza las siguientes actividades, controles o acciones para mitigar los riesgos asociados a dichos riesgos.

## Riesgo de mercado

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

Para controlar este riesgo se han establecido límites autorizados por el Comité de Riesgos y el Consejo de Administración, los cuales, a su vez, son monitoreados y controlados por la Unidad para la Administración Integral de Riesgo (UAIR). Los límites son determinados tomando en cuenta la capacidad financiera del Banco de incurrir en dichos riesgos. El Banco estima el Valor en Riesgo (VaR, por sus siglas en inglés) a través del método de simulación histórica con una serie histórica de 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 £2 millones de libras esterlinas (el equivalente a \$51.020 millones\*). El Banco registró un VaR de £ 1.516 millones de libras esterlinas, equivalente a \$ 38.683 millones\*, al cierre del 31 de diciembre de 2016, y el VaR promedio durante el último trimestre del 2016 fue de £1.208 millones de libras esterlinas (el equivalente a \$ 30.812 millones\*).

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 Bloomberg al cierre del periodo.

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

## Detalle de las pruebas de stress testing

### Definición de escenarios

### Tasas de interés y tipo de cambio

#### Riesgo de Mercado

Párrafo	Tasas de Interés en pesos														
	0M (000's)	1M (000's)	3M (000's)	6M (000's)	1Y (000's)	2Y (000's)	3Y (000's)	4Y (000's)	5Y (000's)	7Y (000's)	10Y (000's)	15Y (000's)	20Y (000's)	25Y (000's)	30Y (000's)
Parámetro															
Escenario 1 (1995 Tequila crisis)	700	700	650	650	600	500	500	500	500	500	400	400	400	400	400
Escenario 2 (peor escenario de los últimos 5 años)	200	200	200	180	180	180	150	150	150	140	140	140	140	140	140
Escenario 3 (peor escenario de los últimos 2 años)	150	150	150	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120
Escenario 4 (+10% shock)	75	75	75	77	77	78.5	80	83	85	87	90	91	95	95	95
Escenario 5 (-10% shock)	-75	-75	-75	-77	-77	-78.5	-80	-83	-85	-87	-90	-91	-95	-95	-95
Escenario 6 aplanamiento de la curva de rendimientos	100	100	100	100	100	100	100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100
Escenario 7 empinamiento de la curva de rendimientos	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	100	100	100	100	100	100	100	100

Párrafo	Tasas de Interés en USD														
	0M (000's)	1M (000's)	3M (000's)	6M (000's)	1Y (000's)	2Y (000's)	3Y (000's)	4Y (000's)	5Y (000's)	7Y (000's)	10Y (000's)	15Y (000's)	20Y (000's)	25Y (000's)	30Y (000's)
Parámetro															
Escenario 1 (1995 Tequila crisis)	-100	-20	-10	-10	-5	-5	2	3	4	5	7	10	10	10	10
Escenario 2 (peor escenario de los últimos 5 años)	-150	-100	-100	-100	-80	-80	-70	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50
Escenario 3 (peor escenario de los últimos 2 años)	-150	-100	-100	-100	-80	-80	-70	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50
Escenario 4 (+10% shock)	2.5	2.3	3.2	10	15	17.5	12.5	15	18	21	23	26	30	32.8	35
Escenario 5 (-10% shock)	-2.5	-2.3	-3.2	-10	-15	-17.5	-12.5	-15	-18	-21	-23	-26	-30	-32.8	-35
Escenario 6 aplanamiento de la curva de rendimientos	50	50	50	50	50	50	50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50
Escenario 7 empinamiento de la curva de rendimientos	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	50	50	50	50	50	50	50	50

#### Cambios en puntos base (.01% equivalente a 1 punto base).

Movimientos extremos aplicados al tipo de cambio del peso contra el dólar estadounidense		
Escenario 1	% en porcentaje	40%
Escenario 2	% en porcentaje	15%
Escenario 3	% en porcentaje	8%
Escenario 4	% en porcentaje	10%
Escenario 5	% en porcentaje	(10%)
Escenario 6	% en porcentaje	(5%)
Escenario 7	% en porcentaje	5%

#### Movimiento extremo en tipo de cambio en % de devaluación del peso

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 2016 y el impacto que tienen las pérdidas calculadas sobre el índice de capitalización del Banco.

Escenario	Pérdida Total del Portafolio en Pesos	ICAP
Escenario 1	-913,405,055	13.6%
Escenario 2	-464,720,295	15.2%
Escenario 3	-364,175,856	15.6%
Escenario 4	-39,657,464	16.7%
Escenario 5	39,657,464	17.0%
Escenario 6	-523,464,622	15.0%
Escenario 7	523,464,622	18.8%

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

La sensibilidades 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 (.01%) en la tasa de interés o curva de rendimiento.

Las posiciones en sensibilidades a cambios en tasas de interés al 31 de diciembre 2016 fueron (monto en miles de pesos):

Plazo	Swaps TIE y Fwds	Swaps Inflation	Bonos Tasa Nominal	Bonos en UDI's	Tasa de interés USD
Total ('000)	(106)	12	13	(0)	135
O/N ('000)	(1)	(0)	(0)	(0)	0
1W ('000)	1	0	(0)	(0)	(1)
1M ('000)	8	(0)	(1)	(0)	(0)
3M ('000)	8	(1)	(3)	(0)	1
6M ('000)	8	(0)	(1)	0	2
1Y ('000)	(93)	(1)	(1)	(0)	(25)
2Y ('000)	(127)	4	1	(2)	138
3Y ('000)	25	18	(0)	(0)	49
4Y ('000)	4	12	1	0	(51)
5Y ('000)	(20)	(47)	3	(1)	20
7Y ('000)	11	30	9	0	2
10Y ('000)	(15)	(1)	(17)	2	(1)
15Y ('000)	78	(2)	(6)	0	0
20Y ('000)	9	(0)	19	2	(3)
25Y ('000)	(0)	0	8	0	23
30Y ('000)	0	0	2	(1)	(19)

## 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.

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

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

Cliente	Límite de Potential Future Exposure en Pesos	Potential Future Exposure en Pesos
Cliente 1	1,881,000,000.00	1,532,684,491.20
Cliente 2	1,710,000,000.00	1,513,334,815.20
Cliente 3	3,249,000,000.00	983,104,444.80
Cliente 4	3,078,000,000.00	922,196,638.80
Cliente 5	3,078,000,000.00	847,664,236.80
Cliente 6	769,500,000.00	629,201,408.40
Cliente 7	3,163,500,000.00	396,342,432.00
Cliente 8	342,000,000.00	267,340,716.00
Cliente 9	1,521,900,000.00	252,608,809.50
Cliente 10	1,439,820,000.00	229,388,274.90

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.

Los límites por contraparte al cierre de diciembre 2016 fueron:

- Para clientes corporativos \$4,842.0
- Para instituciones financieras \$31,495.5

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 2016 se presentan a continuación.

Resultados desplegados como pérdidas del portafolio (cifras en pesos):

	Descenso de 4 Escalones de la calificación crediticia actual	Descenso de 8 Escalones de la calificación crediticia actual
Pérdida del portafolio	2,282,055	8,461,455

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 califica-

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

---

ción entre las instituciones mencionadas, se tomará la más conservadora (calificación más baja) disponible.

## Riesgo de liquidez

Es la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar o contratar pasivos en condiciones normales para el Banco, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien por el hecho de que una posición no pueda ser vendida, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

### Coefficiente de cobertura de liquidez

En el cuarto trimestre, el promedio ponderado del CCL para el Banco es de 77.64%, cumpliendo el Perfil de Riesgo Deseado y superando el mínimo regulatorio establecido en la normativa vigente.

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.

	<u>31 de diciembre de 2016</u>	
	<u>Importe sin ponderar</u>	<u>Importe ponderado promedio</u>
Activos líquidos computables		
Total de activos líquidos computables	-	\$5,531
Salidas de efectivo		
Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y Otros requerimientos de garantías	<u>\$8,691</u>	<u>\$8,691</u>
Entradas de efectivo		
Otras entradas de efectivo	<u>1,558</u>	<u>1,558</u>
Total activos líquidos computables	-	<u>5,531</u>
Total neto de salidas de efectivo	-	<u>7,134</u>
Coefficiente de cobertura de liquidez	-	<u>77.64%</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

---

Notas sobre cambios en el CCL

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

El periodo reportado contempla 91 días naturales. Cabe mencionar que en apego a lo dispuesto en la Disposiciones el CCL se reportó de forma mensual en el 4 trimestre de 2016.

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: Está afectado principalmente por la exposición en Derivados en donde el 6% se explica por la exposición de MTM y el 94% por la exposición potencial.
- Entradas de Efectivo: Los componentes principales son: i) Depósitos de efectivo en otras instituciones que representa el 24% del total de las entradas de efectivo, y ii) Exposición de MTM por derivados que representa el 71% del total de las entradas.

iii. Cambios de los principales componentes.

En referencia a cambios observados en los componentes del CCL, a lo largo del último trimestre podemos identificar una tendencia estable en el monto total Activos Líquidos Computables con una tendencia a la alza en tenencia de Bonos nivel "I" para efectos de este cómputo. Por otro lado, las Salidas de Efectivo presentaron una variación a la alza principalmente por un incremento en la línea de productos derivados; las Entradas de Efectivo se vieron impactadas positivamente debido al incremento en la actividad de Préstamos Interbancarios y Depósitos en otras Entidades Financieras

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

<u>Concepto</u>	<u>2016</u>
Posición de bonos	\$5,472
Depósito de regulación monetaria	94
Depósitos no otorgados en garantías	<u>225</u>
Activos líquidos	<u>\$5,791</u>

En el caso de Activos Líquidos, el Banco mantuvo una posición estable durante el trimestre como resultado del nivel de liquidez que la entidad mantiene.

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 US 150m.

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2016 y 2015

---

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

<u>Concepto</u>	<u>2016</u>
Exposición MTM derivados	\$ 417
Exposición potencial	\$7,629
Garantías entregadas	<u>-</u>
Salidas de efectivo por derivados	<u>\$ 8,046</u>
Exposición MTM derivados	\$ 321
Garantías recibidas	<u>-</u>
Entradas de efectivo por derivados	<u>\$ 321</u>

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.

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. Con respecto a este punto en particular, el comité de riesgos ha aprobado un límite máximo que el Banco puede tener en posición propia de instrumentos de deuda en Bonos corporativos y Bonos con respaldos hipotecarios (BORHIS) hasta por Dls.75 millones a valor de mercado.

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2016 y 2015

---

## 3. Pruebas de estrés de liquidez.

- a. Cuantificar la pérdida potencial derivada de la venta anticipada o forzosa de activos a descuento inusual, para hacer frente a sus obligaciones inmediatas, así como por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente. Dicha pérdida potencial se calcula de la siguiente manera:
  - i. Determinación de las posiciones ilíquidas del portafolio.
  - ii. Cálculo de las sensibilidades, a las tasas de interés y otras variables de mercado dependiendo de cada caso, que generan dichas posiciones.
  - iii. Determinar la pérdida potencial con base a escenarios sobre las variables de mercado de más y menos 10% y 20%.

Las posiciones consideradas ilíquidas y el cálculo de las pérdidas esperadas por venta anticipada o forzosa son reportadas por la Unidad de la Administración Integral de Riesgos en su reporte diario de riesgos.

- b. Estimar la pérdida potencial ante la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales. La estimación la calcula el Área de Riesgo y Crédito y las reporta diariamente a través de la Unidad de la Administración Integral de Riesgos en su reporte diario de riesgos. La estimación se determina multiplicando las necesidades de fondeo T+1 de la tesorería por 100 puntos básicos.
- c. Calcular las pérdidas potenciales bajo distintos escenarios, incluyendo escenarios extremos. El análisis de escenarios extremos por riesgo de liquidez que lleva a cabo el Área de Riesgo y Crédito está basado en 2 escenarios:
  - i. Falta de liquidez en el mediano y/o largo plazo (empinamiento o "steepening" de la curva) donde se estresan +100 puntos básicos la parte corta de la curva (hasta 6 meses).
  - ii. Falta de liquidez en el corto plazo (inclinamiento o "flattening" de la curva) donde se estresan +100 la parte media de la curva (de 1 a 2 años).
- d. El área de riesgos calcula una estimación de los flujos futuros por producto y moneda; con base en ésta información se calcula la diferencia (brecha) entre entradas y salidas netas convertidas a moneda nacional. Éste resultado se estresa con dos distintos escenarios tomando en cuenta movimientos de tipo de cambio (debido a que se ha observado que uno de los principales factores que afectan el balance del banco es el tipo de cambio):
  - i. Escenario 1 : Tipo de cambio de cierre + mayor movimiento del último año entre el TC de cierre vs el máximo del día anterior
  - ii. Escenario 2 : Tipo de cambio de cierre - mayor movimiento del último año entre el TC de cierre vs el mínimo del día anteriorLas series históricas del tipo de cambio son obtenidas de Bloomberg y actualizadas una vez al mes.

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

---

4. Fuentes de fondeo.- El Banco cuenta con las siguientes fuentes de fondeo:
  - a. Reportos en el mercado interbancario.
  - b. Línea dedicada 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).
  - f. Capital aportado disponible.
  - g. Emisión de instrumentos de captación interbancaria.
  
5. El Banco cuenta con un Plan de Fondeo de contingencia que contiene:
  - I. Acciones y mecanismos de coordinación requeridos para hacer frente a eventos adversos de liquidez.
  - II. 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.
  - III. Órganos sociales y personal responsable de la toma de decisiones en materia de liquidez mientras se restablece el nivel de riesgo en el Banco.
  - IV. 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.
  - V. Establecimiento y descripción de los eventos e indicadores de riesgo, cuantitativos y cualitativos que determinarán la activación de dicho plan.
  - VI. Establecimiento de criterios que permitan a la Institución valorar la severidad de la situación a la que se enfrenta.
  - VII. 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 afronta la Institución, así como la respuesta para cada uno de dichos niveles.
  - VIII. Responsabilidades a considerar para la operatividad del Plan de Contingencia:
    - a. Personas responsables para cada tarea o procedimiento requerido en el plan y de sus suplentes.
    - b. 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.

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

---

- c. La capacidad para obtener recursos, considerando las restricciones legales y operativas.
- d. Efectividad y factibilidad operativa obtenida como resultado de los simulacros practicados respecto de la implementación de este plan, incluyendo la efectividad de las comunicaciones, la coordinación y en el proceso de toma de decisiones.

El Banco cumple de manera puntual con el coeficiente de liquidez en moneda extranjera de acuerdo con las disposiciones emitidas por Banxico. El fondeo promedio durante el año calendario fue inferior a los mil millones de pesos durante el 4Q 2016. Es importante mencionar que las necesidades de Fondeo del Banco son en más del 90% a muy corto plazo, de 1 a 7 días, debido al perfil de productos que ofrece el Banco a sus clientes los cuales se consideran que tienen una liquidez alta. El Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) del Banco, de acuerdo con las reglas establecidas por la CNBV, al cierre de diciembre 2016, fue de 75.98% arriba del mínimo requerido de 70%.

Adicionalmente, el Banco cumple los límites regulatorios en lo que respecta al riesgo de liquidez, como son los límites de sobregiro en la cuenta única de Banxico y los límites de reportos intradía que puede realizar el Banco ante el Indeval y Banxico.

## Riesgo legal

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

Las políticas del Banco requieren que los asesores legales y fiscales revisen regularmente sus operaciones para asegurarse de que las disposiciones aplicables están siendo cabalmente acatadas. Antes de efectuar una transacción con un cliente o contraparte, el Banco se cerciora de que la documentación legal necesaria se apegue a los lineamientos establecidos en las políticas internas, así como al manual de operación para prevenir y detectar operaciones con recursos de procedencia ilícita. El área de auditoría interna revisa que las medidas de control de riesgos legales sean observadas por las distintas áreas del Banco.

## 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 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.

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

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 2016 se registró un evento dentro de la base de datos de riesgo operativo que excede el criterio de las £10,000 libras esterlinas establecido por el Consejo de Administración del Banco. El evento ascendió a US 907 mil (\$23.137 millones).

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, el Banco no tiene contemplado migrarse a otros métodos durante 2017.

## 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 2016 se mantienen las siguientes operaciones de riesgo crediticio:

Al 31 de diciembre de 2016 el monto de financiamiento de los tres principales deudores se encuentra dentro del límite establecido, el cual es de 100% para entidades financieras y 40% para entidades no financieras en relación al capital básico y asciende a \$ 3,202 dicho consumo corresponde a un 70.47 % en relación al límite y se integra como sigue:

<u>Número de deudor</u>	<u>Monto del financiamiento</u>	<u>%</u>
1	\$1,533	48%
2	1,452	45%
3	<u>217</u>	7%
	<u>\$3,202</u>	

## **Nota 21 - Información por rubro del estado de resultados:**

Los principales saldos y operaciones por concepto y/o segmento de negocio que refleja el estado de resultados del Banco, se detallan a continuación:

a. Los ingresos por intereses son:

<u>Concepto</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Disponibilidades restringidas	\$ 25	\$ 12
Títulos para negociar	38	107
Operaciones de reporto	<u>175</u>	<u>84</u>
Total	<u>\$ 238</u>	<u>\$ 203</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

b. Los gastos por intereses se integran por los siguientes conceptos:

<u>Concepto</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 6	\$ 2
Por préstamos interbancarios y de otros organismos	8	-
Operaciones de reporto	17	141
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	<u>14</u>	<u>14</u>
Total	<u>\$ 45</u>	<u>\$ 157</u>

c. Las comisiones y tarifas pagadas se integra por los siguientes conceptos:

<u>Concepto</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Comisiones a "Brokers"	\$ 27	\$ 30
Otras comisiones	<u>10</u>	<u>8</u>
Total	<u>\$ 37</u>	<u>\$ 38</u>

d. El resultado por intermediación se integra como sigue:

<u>Concepto</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Resultado por valuación a valor razonable:		
Títulos para negociar	\$ (48)	(\$ 13)
Instrumentos financieros derivados	1,667	1,888
Divisas	<u>166</u>	<u>1,046</u>
	<u>1,785</u>	<u>2,921</u>
Resultado por compraventa:		
Títulos para negociar	(147)	146
Instrumentos financieros derivados	(1,128)	(3,266)
Divisas	<u>599</u>	<u>843</u>
	<u>(676)</u>	<u>(2,277)</u>
Total	<u>\$ 1,109</u>	<u>\$ 644</u>

e. Los principales conceptos que integran el rubro de gastos de administración y promoción son:

<u>Concepto</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Aportaciones al IPAB	\$ 25	\$ 33
Impuestos y derechos diversos	84	57
Gastos no deducibles	187	89
Servicios administrativos	501	339
Gastos intercompañía	193	161
Otros	<u>32</u>	<u>57</u>
Total	<u>\$ 1,022</u>	<u>\$ 736</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

---

f. Los principales conceptos que conforman los otros (egresos) ingresos son:

<u>Concepto</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Ingresos por prestación de servicios a partes relacionadas	\$ 325	\$ 145
Cancelación de otras cuentas de pasivo	-	21
Otros	<u>67</u>	<u>176</u>
Total	<u>\$ 392</u>	<u>\$ 342</u>

## **Nota 22 - Convenio de responsabilidades:**

El Banco mantiene un convenio de responsabilidades mediante el cual se establece que el Grupo responderá ilimitadamente ante el cumplimiento 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 para Regular las Agrupaciones Financieras.

Conforme a este convenio:

- El Grupo responde solidaria e ilimitadamente al cumplimiento de las obligaciones a cargo del Banco y demás entidades financieras integrantes del Grupo, correspondientes a las actividades que, conforme a las disposiciones aplicables le sean propias a cada una de estas, aun respecto de aquellas contraídas por dichas entidades con anterioridad a su integración al Grupo.
- El Grupo responde ilimitadamente por las pérdidas de todas y cada una de dichas entidades. En el evento de que el patrimonio del Grupo no fuere suficiente para hacer efectivas las responsabilidades que, respecto de las entidades financieras integrantes del Grupo, se presenten de manera simultánea, dichas responsabilidades se cubren, en primer término, respecto del Banco y, posteriormente, a pro-rata respecto de las demás entidades integrantes del Grupo hasta agotar el patrimonio del mismo.

Las referidas responsabilidades están expresamente en los estatutos del Grupo.

## **Nota 23 - Contingencias y compromisos:**

Por las posibles diferencias que se deriven de las facultades de fiscalización de las autoridades en la interpretación de la reforma a la Ley Federal del Trabajo. Con base en la opinión de nuestros abogados y a la opinión de la administración al 31 de diciembre de 2016 y 2015 no hay asuntos en litigio por los que deba registrarse un pasivo contingente.

## **Nota 24 - Nuevos pronunciamientos contables:**

El 9 de noviembre de 2015 la Comisión emitió cambios en los Criterios Contables aplicables a las instituciones de crédito, que entrarán en vigor a partir del 1 de enero de 2016. Se considera que los Criterios Contables no tendrán una afectación importante en la información financiera que presenta la Institución.

Criterio A-2 "Aplicación de normas particulares". Se actualizan los nombres y se agregan las NIF que son aplicables a la Institución. Se especifica el tratamiento contable para los sobregiros en las cuentas de cheques que no cuenten con una línea de crédito, así como la aplicación uniforme de criterios de contabilidad para instituciones de crédito por las sociedades de inversión, para el reconocimiento de la participación de las entidades en una operación conjunta, excepto por la reexpresión de estados financieros.

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2016 y 2015

---

Criterio C-3 “Partes relacionadas”: se modifican los conceptos de “Acuerdo con control conjunto”, “Control”, “Control conjunto”, “Controladora”, “Influencia significativa” y “Subsidiaria” para adecuar los conceptos con las NIF aplicables.

Criterio C-5 “Consolidación de entidades de propósito específico”: se deroga.

Criterio D-1 “Balance general”: se agregan clasificaciones a la categoría de “Créditos a la vivienda”, “Captación tradicional” y “Cuentas de orden”.

Criterio D-2 “Estado de resultados”: se agrega el concepto “Subsidios” como parte del resultado de operación, los que reciban las instituciones de banca de desarrollo por parte del Gobierno Federal. Asimismo, se adecúa el concepto “Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y, asociadas y negocios conjuntos” conforme la NIF aplicable.

En 2014 la Comisión emitió cambios en los Criterios Contables para las instituciones de crédito que entrarían en vigor durante el 2015; sin embargo, la Comisión difirió su aplicación hasta el 1 de enero de 2016.

A continuación se describe una serie de NIF que el CINIF emitió durante diciembre de 2013, 2014 y 2015, las cuales entrarán en vigor en los años 2016 y 2018. Se considera que dichas NIF no tendrán una afectación importante en la información financiera que presenta el Banco.

## 2016

NIF D-3 “Beneficios a los empleados”. Establece las normas de valuación, presentación y revelación para el reconocimiento inicial y posterior de pasivos a corto y largo plazos por beneficios por terminación y postempleo. Se establece el concepto de remediones de los activos o pasivos por beneficios definidos y se elimina la posibilidad de diferir el reconocimiento de las ganancias y pérdidas actuariales directamente a resultados, conforme a su devengamiento. Por lo anterior, dichas ganancias y pérdidas actuariales deberán reconocerse de manera inmediata en los otros resultados integrales, exigiendo su reciclaje posterior a la utilidad o pérdida neta. Se permite su aplicación anticipada a partir del 1 de enero de 2016.

INIF 21 “Reconocimiento de pagos por separación de los empleados”. Esta INIF fue emitida con objeto de aclarar el tratamiento contable que debe aplicarse a los pagos por separación establecidos en la NIF D-3 “Beneficios a los empleados”.

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2016 y 2015

Al 31 de diciembre de 2015, la Administración del Banco se encontraba definiendo algunos supuestos que utilizaría para la determinación y registro de los pasivos laborales a partir del 1 de enero de 2016, incluyendo, entre otros, la determinación de tasa de descuento. Debido a lo anterior, a continuación se muestran los principales datos de las obligaciones laborales a la fecha de entrada en vigor de la nueva NIF D-3, considerando la tasa de descuento que se estaba evaluando utilizar:

	Bonos gubernamentales <u>6.75%</u>	Bonos corporativos <u>8.25%</u>
Tasa de descuento		
<u>Saldos al 1 de enero de 2016</u>		
OBD Plan de pensiones	\$ 3	\$ 2
OBD Prima de antigüedad		
OBD Indemnización legal	<u>1</u>	<u>1</u>
Total	<u>\$ 4</u>	<u>\$ 3</u>
Monto a reconocer en ORI	\$ 1	\$ -
Monto a reconocer en resultados acumulados	\$ 1	\$ 1
Costo normal de período 2016 <u>2018</u>	\$ -	\$ -

NIF C-3 “Cuentas por cobrar”. Establece las normas de valuación, presentación y revelación para el reconocimiento inicial y posterior de las cuentas por cobrar comerciales y las otras cuentas por cobrar en los estados financieros de una entidad económica. Especifica que las cuentas por cobrar que se basan en un contrato representan un instrumento financiero.

NIF C-9 “Provisiones, contingencias y compromisos”. Establece las normas de valuación, presentación y revelación de los pasivos, provisiones y compromisos, disminuyendo su alcance para reubicar el tema relativo a pasivos financieros en la NIF C-19. Se modificó la definición de pasivo, eliminando el concepto de “virtualmente ineludible” e incluyendo el término “probable”.

### Mejoras a las NIF 2017

NIF B-13 “Hechos posteriores a la fecha de los estados financieros”. Establece que si durante el periodo posterior (lapso comprendido entre la fecha de los estados financieros y la fecha en que son autorizados para su emisión a terceros) una entidad deudora logra un convenio para mantener los pagos a largo plazo para un pasivo contratado con condiciones de pago a largo plazo y en el que ha caído en incumplimiento, conserve la clasificación de dicho pasivo como partida de largo plazo a la fecha de los estados financieros.

NIF D-3 “Beneficios a los empleados”. Establece que la tasa de descuento a utilizar en la determinación del valor presente de los pasivos laborales a largo plazo debe ser una tasa de mercado libre de, o con muy bajo riesgo crediticio, que represente el valor del dinero en el tiempo; consecuentemente, la entidad podría utilizar, en forma indistinta, ya sea la tasa de mercado de bonos gubernamentales o la tasa de mercado de bonos corporativos de alta calidad en términos absolutos en un mercado profundo, siempre y cuando soporte, en este último caso que cumple con todos los requisitos establecidos en la NIF.

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

---

Asimismo se establece que la diferencia resultante entre los activos del plan (AP) alcanzados por el reconocimiento en resultados del ingreso por intereses estimado durante el periodo y el valor razonable de los AP al cierre del periodo debe reconocerse, opcionalmente, en ORI o en la utilidad o pérdida neta en la fecha de su determinación, la entidad debe ser consistente en el reconocimiento de las remediones.

## Mejoras a las NIF 2016

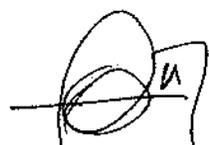
Boletín C-9 “Pasivos, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos”. Se incorpora el concepto de “Costos de transacción” estableciendo que son aquellos en los que se incurre para generar un activo financiero o mediante los que se asume un pasivo financiero, los cuales no se hubieran incurrido de no haberse reconocido dicho activo o pasivo financiero.

NIF B-10 “Efectos de la inflación”. Se aclara que el efecto de valuación de ciertos efectos financieros se reconoce en los ORI, en lugar de ser reconocidos en el resultado por posición monetaria.

## Mejoras a las NIF 2015

Boletín C-9 “Pasivos, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos”. Se establece el tratamiento contable de los pasivos por anticipos de clientes por la venta de bienes o servicios cuyo cobro está denominados en moneda extranjera, estableciendo que el saldo del rubro de “Anticipos de clientes” no debe modificarse ante fluctuaciones cambiarias entre su moneda funcional y de pago. De esta manera se establece un tratamiento contable consistente con el de los pagos anticipados en moneda extranjera.

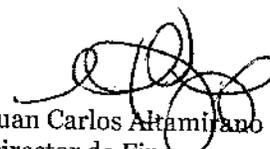
NIF C-3 “Cuentas por cobrar” y NIF C-20 “Instrumentos de financiamiento por cobrar”. Se modificó la fecha de entrada en vigor de estas NIF, pasando del 1 de enero de 2016 (permitiendo su adopción anticipada a partir del 1 de enero de 2015, siempre y cuando se adopten conjuntamente ambas NIF) al 1 de enero de 2018 (permitiendo su aplicación anticipada a partir del 1 de enero de 2016, siempre y cuando se adopten conjuntamente ambas NIF).



Pedro Tejero Sandoval  
Director General



Roberto L. Emmert Camarena  
Contralor



Juan Carlos Altamirano Ramírez  
Director de Finanzas



Mariana Benítez Franco  
Auditor Interno