

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

Estados Financieros

31 de diciembre de 2017
(Con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2016)

(Con el informe del Comisario
y con el Informe de los Auditores Independientes)

Ricardo Delfín Quinzanos
Contador Público

Informe del Comisario

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

En mi carácter de Comisario de Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Barclays México (el Banco), rindo a ustedes mi dictamen sobre la veracidad, razonabilidad y suficiencia de la información financiera que ha presentado a ustedes el Consejo de Administración, por el ejercicio que terminó el 31 de diciembre de 2017.

Durante 2017 y hasta la fecha de este informe, no fui convocado a Asambleas de Accionistas ni a juntas del Consejo de Administración, sin embargo he obtenido de los directores y administradores toda la información sobre las operaciones, documentación y demás evidencia comprobatoria que consideré necesario examinar.

En mi opinión, los criterios y políticas contables y de información seguidos por el Banco y considerados por los administradores para preparar la información financiera presentada por los mismos a esta asamblea, son adecuados y suficientes, y se aplicaron en forma consistente con el ejercicio anterior; por lo tanto, dicha información financiera refleja en forma veraz, suficiente y razonable la situación financiera de Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Barclays México, al 31 de diciembre de 2017, así como sus resultados y sus flujos de efectivo, correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con los criterios de contabilidad para instituciones de crédito en México establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Atentamente,

RUBRICA

C. P. C. Ricardo Delfín Quinzanos
Comisario

Ciudad de México, a 27 de febrero de 2018.



Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y a los Accionistas de
Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Barclays México

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Barclays México (el Banco), que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2017, los estados de resultados, de variaciones en el capital contable y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y notas que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

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

Fundamento de la opinión

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

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

La Administración es responsable de la preparación de los estados financieros de conformidad con los criterios de contabilidad para instituciones de crédito en México emitidos por la Comisión, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de desviación material, debida a fraude o error.

(Continúa)

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

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

Responsabilidades de los auditores la auditoría de los estados financieros

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

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Banco.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.

(Continúa)

- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco deje de ser un negocio en marcha.

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

Otras cuestiones

Los estados financieros de Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Barclays México, al 31 de diciembre de 2016, y por el año terminado en esa fecha, fueron auditados por otros auditores, quienes con fecha 28 de febrero de 2017, emitieron una opinión sin salvedades sobre los mismos.

KPMG CARDENAS DOSAL. S. C.

RUBRICA

C. P. C. Ricardo Delfín Quinzaños

Ciudad de México, a 27 de febrero de 2018.

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

Balance General

31 de diciembre de 2017

(Con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2016)

(Millones de pesos)

| Activo | 2017 | 2016 | Pasivo y Capital Contable | 2017 | 2016 |
|---|------------------|---------------|---|---------------|---------------|
| Disponibilidades (nota 6) | \$ 6,841 | 7,950 | Préstamos interbancarios y de otros organismos (nota 14) De corto plazo | \$ - | 3,299 |
| Cuentas de margen (notas 7 y 11) | 218 | - | Acreeedores por reporto (nota 9) | - | 600 |
| Inversiones en valores (nota 8): Títulos para negociar | 9,246 | 6,832 | Colaterales vendidos o dados en garantía (nota 10): Préstamos de valores | 6,535 | 2,149 |
| Deudores por reporto (nota 9) | 4,428 | 2,000 | Derivados: Con fines de negociación (nota 11) | 22,401 | 22,221 |
| Derivados: Con fines de negociación (nota 11) | 22,775 | 20,464 | Otras cuentas por pagar (nota 15): Impuestos a la utilidad por pagar | - | 356 |
| Otras cuentas por cobrar, neto (nota 12) | 5,528 | 11,880 | Acreeedores por liquidación de operaciones | 11,189 | 13,593 |
| Mobiliario y equipo, neto (nota 13) | 21 | 18 | Acreeedores por cuentas de margen | 92 | - |
| Impuestos diferidos (nota 18) | 307 | 586 | Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo | 3,800 | 2,901 |
| Otros activos: Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles | 239 | 230 | Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar | 35 | 31 |
| Otros activos a corto y largo plazo | - | - | | 15,116 | 16,881 |
| | | | Total pasivo | 44,052 | 45,150 |
| | | | Capital contable (nota 19): Capital contribuido: Capital social | 2,614 | 2,614 |
| | | | Capital ganado: Reservas de capital | 258 | 210 |
| | | | Resultado de ejercicios anteriores | 1,938 | 1,502 |
| | | | Resultado neto | 741 | 484 |
| | | | | 2,937 | 2,196 |
| | | | Total capital contable | 5,551 | 4,810 |
| | | | Compromisos y pasivos contingentes (nota 23) | | |
| Total activo | \$ <u>49,603</u> | <u>49,960</u> | Total pasivo y capital contable | <u>49,603</u> | <u>49,960</u> |

| Cuentas de orden | 2017 | 2016 |
|--|-------------|-------------|
| Bienes en custodia o en administración (nota 22) | \$ 5,129 | 5,129 |
| Colaterales recibidos por la entidad (notas 9 y 10) | 11,099 | 4,157 |
| Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad (notas 9 y 10) | 10,107 | 2,149 |
| Otras cuentas de registro (nota 22) | 685,111 | 665,657 |

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

"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 estructuradas 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 estos estados financieros es el correspondiente al 31 de diciembre de 2017, con un índice de capitalización de 29.55% sobre activos sujetos a riesgo de crédito, de mercado y operacional, y 46.93% sobre activos en riesgo de crédito, y de 17.73% sobre activos sujetos a riesgo de crédito, de mercado y operacional, y 30.16% sobre activos en riesgo de crédito en 2016.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el monto histórico del capital social asciende a \$2,540.

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

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

RUBRICA
Pedro Tejero Sandoval
Director General

RUBRICA
Juan Carlos Altamirano Ramírez
Director de Finanzas

RUBRICA
Roberto L. Emmert Camarena
Contralor

RUBRICA
Mariana Benítez Franco
Directora de Auditoría Interna

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

Estado de Resultados

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2017
(Con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2016)

(Millones de pesos)

| | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
|--|----------------|----------------|
| Ingresos por intereses (nota 21a) | \$ 287 | 238 |
| Gastos por intereses (nota 21a) | <u>(75)</u> | <u>(45)</u> |
| Margen financiero | 212 | 193 |
| Comisiones y tarifas pagadas | (30) | (37) |
| Resultado por intermediación (nota 21b) | 1,377 | 1,109 |
| Otros ingresos (egresos), neto de la operación (nota 21d) | 538 | 392 |
| Gastos de administración y promoción (nota 21c) | <u>(1,077)</u> | <u>(1,022)</u> |
| Resultado de la operación y resultado antes de impuestos a la utilidad | <u>1,020</u> | <u>635</u> |
| Impuestos a la utilidad (nota 18): | | |
| ISR Causado | - | (356) |
| ISR Diferido | <u>(279)</u> | <u>205</u> |
| Total de impuestos a la utilidad | (279) | (151) |
| Resultado neto | <u>\$ 741</u> | <u>484</u> |

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

"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 la Institución durante los años arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de 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.html>

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

RUBRICA

Pedro Tejero Sandoval
Director General

RUBRICA

Juan Carlos Altamirano Ramírez
Director de Finanzas

RUBRICA

Roberto L. Emmert Camarena
Contralor

RUBRICA

Mariana Benítez Franco
Directora de Auditoría Interna

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

Estado de Variaciones en el Capital Contable

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2017
(Con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2016)

(Millones de pesos)

| | <u>Capital contribuido</u> | <u>Capital ganado</u> | | <u>Total capital contable</u> | |
|---|--------------------------------|-------------------------------|---|---------------------------------------|---------------------------|
| | <u>Capital social</u> | <u>Reserva de capital</u> | <u>Resultado de ejercicios anteriores</u> | | <u>Resultado neto</u> |
| Saldos al 31 de diciembre de 2015 | \$ 2,614 | 198 | 1,398 | 117 | 4,327 |
| Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas: | | | | | |
| Constitución de reservas | - | 12 | (12) | - | - |
| Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores | - | - | 117 | (117) | - |
| | - | 12 | 105 | (117) | - |
| Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral: | | | | | |
| Resultado neto | - | - | - | 484 | 484 |
| Otros | - | - | (1) | - | (1) |
| | - | - | (1) | 484 | 483 |
| Saldos al 31 de diciembre de 2016 | 2,614 | 210 | 1,502 | 484 | 4,810 |
| Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas: | | | | | |
| Constitución de reservas | - | 48 | (48) | - | - |
| Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores | - | - | 484 | (484) | - |
| | - | 48 | 436 | (484) | - |
| Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral: | | | | | |
| Resultado neto | - | - | - | 741 | 741 |
| Saldos al 31 de diciembre de 2017 | \$ 2,614 | 258 | 1,938 | 741 | 5,551 |

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

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

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

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

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

RUBRICA

Pedro Tejero Sandoval
Director General

RUBRICA

Juan Carlos Altamirano Ramírez
Director de Finanzas

RUBRICA

Roberto L. Emmert Camarena
Contralor

RUBRICA

Mariana Benítez Franco
Directora de Auditoría Interna

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

Estado de Flujos de Efectivo

Año terminado el 31 de diciembre de 2017
(Con cifras comparativas por el año terminado el 31 de diciembre de 2016)

(Millones de pesos)

| | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
|---|------------------------|---------------------|
| Resultado neto | \$ 741 | 484 |
| Ajustes por partidas que no aplican flujo de efectivo | | |
| Depreciaciones y amortizaciones | 3 | 3 |
| Provisiones | 18 | 45 |
| Impuestos a la utilidad causados y diferidos | 279 | 151 |
| Resultado por valuación de instrumentos | (2,081) | (1,786) |
| Otros | <u>(24)</u> | <u>-</u> |
| | (1,064) | (1,103) |
| Actividades de operación: | | |
| Cambios en cuenta de margen | (218) | 2 |
| Cambios en inversiones en valores | (2,333) | (1,088) |
| Cambios en deudores por reporte | (2,428) | (2,000) |
| Cambios en derivados (activo) | (179) | (5,892) |
| Cambios en otros activos operativos | 6,599 | 23,065 |
| Cambios en préstamos interbancarios y de otros organismos | (3,299) | 3,299 |
| Cambios en acreedores por reporte | (600) | (1,050) |
| Cambios en colaterales vendidos o dados en garantía | 4,386 | 1,786 |
| Cambios en derivados (pasivo) | 180 | 5,892 |
| Cambios en otros pasivos operativos | (1,783) | (33,418) |
| Pagos de impuestos a la utilidad | <u>(364)</u> | <u>(52)</u> |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación | <u>(1,103)</u> | <u>(10,559)</u> |
| Flujos netos de efectivo de actividades de inversión- | | |
| Pagos por adquisición de mobiliario y equipo | <u>(6)</u> | <u>(1)</u> |
| Disminución neta de disponibilidades | (1,109) | (10,560) |
| Disponibilidades al inicio del año | <u>7,950</u> | <u>18,510</u> |
| Disponibilidades al final del año | \$ <u><u>6,841</u></u> | <u><u>7,950</u></u> |

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

"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, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Institución durante los años arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

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

RUBRICA

Pedro Tejero Sandoval
Director General

RUBRICA

Juan Carlos Altamirano Ramírez
Director de Finanzas

RUBRICA

Roberto L. Emmert Camarena
Contralor

RUBRICA

Mariana Benítez Franco
Directora de Auditoría Interna

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

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(Con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2016)

(Millones de pesos)

(1) Actividad-

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

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

El Banco cuenta con un empleado, el director general y el resto de los servicios administrativos que requiere son proporcionados por Servicios Barclays, S. A. de C. V., parte relacionada, a cambio de un honorario (ver notas 16 y 23).

(2) Autorización y bases de presentación-

Autorización-

El 27 de febrero de 2018, los funcionarios que proporcionan servicios administrativos al Banco y asumen las funciones que se mencionan a continuación, aprobaron la emisión de los estados financieros dictaminados adjuntos y sus correspondientes notas:

| | |
|--------------------------------|--------------------------------|
| Pedro Tejero Sandoval | Director General |
| Juan Carlos Altamirano Ramirez | Director de Finanzas |
| Roberto L. Emmert Camarena | Contralor |
| Mariana Benítez Franco | Directora de Auditoría Interna |

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

De conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM), los estatutos del Banco y las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito, emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión), los accionistas y la Comisión tienen facultades para modificar los estados financieros después de su emisión. Los estados financieros del ejercicio 2017 se someterán a la aprobación de la Asamblea de Accionistas.

Bases de presentación

a) Declaración de cumplimiento

Los estados financieros adjuntos están preparados con fundamento en la legislación bancaria, de acuerdo con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México establecidos por la Comisión, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las instituciones de crédito y realiza la revisión de su información financiera.

Los criterios de contabilidad señalan que la Comisión emitirá reglas particulares por operaciones especializadas y que a falta de criterio contable expreso de la Comisión para las instituciones de crédito, y en un contexto más amplio de las Normas de Información Financiera (NIF) emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF), se observará el proceso de supletoriedad establecido en la NIF A-8 y sólo en caso de que las normas internacionales de información financiera (IFRS por su acrónimo en inglés) a que se refiere la NIF A-8, no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por aplicar una norma supletoria que pertenezca a cualquier otro esquema normativo, siempre que cumpla con todos los requisitos señalados en la mencionada NIF, debiéndose aplicar la supletoriedad en el siguiente orden: los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América (US GAAP) y cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido, siempre y cuando cumpla con los requisitos del criterio A-4 de la Comisión.

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

b) Uso de juicios y estimaciones

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los rubros más importantes sujetos a estas estimaciones y suposiciones incluyen el valor en libros de inversiones en valores, reportos, derivados, obligaciones laborales e impuestos diferidos. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

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

c) Moneda funcional y de informe

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

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

(3) Resumen de las principales políticas contables-

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

(a) Reconocimiento de los efectos de la inflación-

Los estados financieros adjuntos incluyen el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera hasta el 31 de diciembre de 2007 (término del entorno inflacionario), utilizando para tal efecto el valor de la Unidad de Inversión (UDI), que es una unidad de medición cuyo valor es determinado por el Banco de México (Banco Central) en función de la inflación.

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Cuando la inflación exceda el 26% acumulado en el último trienio, se deberán reconocer nuevamente en los estados financieros los efectos de la inflación. Al 31 de diciembre del 2017, la inflación del último trienio es del 12.60% (9.97% del trienio terminado al 31 de diciembre del 2016).

(b) Disponibilidades-

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

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

Los intereses ganados se incluyen en los resultados del ejercicio conforme se devengan en el rubro de “Ingresos por intereses”; mientras que los resultados por valuación y compra-venta de divisas se presentan en el “Resultado por valuación a valor razonable”, dentro del rubro “Resultado por intermediación”.

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

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(c) Cuentas de margen-

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

(d) Inversiones en valores-

Las inversiones en valores generalmente incluyen instrumentos de patrimonio neto, obligaciones, bonos, certificados y demás títulos de crédito y documentos que se emitan en serie o en masa, cotizados o no cotizados, que el Banco mantiene como posición propia, que se clasifican atendiendo a la intención y capacidad de la Administración al momento de adquirirse conforme a su tenencia en: i) títulos para negociar, ii) títulos mantenidos a vencimiento y/o iii) títulos disponibles para la venta. Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el Banco clasificó todos sus instrumentos financieros como títulos para negociar.

Títulos para negociar-

Son aquellos que se adquieren con la intención de enajenarlos para obtener ganancias derivadas de las diferencias en precios que resulten de las operaciones de compra venta en el corto plazo. Los títulos se registran inicialmente y posteriormente a su valor razonable utilizando precios proporcionados por un proveedor de precios independiente. Los efectos de valuación se reconocen en el rubro “Resultado por valuación a valor razonable”, dentro del rubro “Resultado por intermediación” del estado de resultados. Los costos de adquisición se reconocen en los resultados del ejercicio en la fecha de adquisición. Cuando los títulos son enajenados, el resultado por compra venta se determina por el diferencial entre el precio de compra y venta reclasificando el resultado por valuación que haya sido previamente reconocido a “Resultado por compraventa” dentro del rubro “Resultado por intermediación” según corresponda.

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

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Operaciones fecha valor-

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

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

(e) Operaciones de reporto-

En la fecha de contratación de la operación de reporto actuando el Banco como reportada, se reconoce la entrada de efectivo o bien una cuenta liquidadora deudora teniendo como contracuenta una cuenta por pagar inicialmente al precio pactado, la cual representa la obligación de restituir el efectivo, mientras que actuando como reportadora, se reconoce la salida de efectivo o bien una cuenta liquidadora acreedora, teniendo como contracuenta una cuenta por cobrar inicialmente al precio pactado, la cual representa el derecho de recuperar el efectivo entregado. Durante la vida del reporto, la cuenta por pagar y/o por cobrar mencionadas se valúan a su costo amortizado, a través del método de interés efectivo, mediante el reconocimiento de los intereses por reporto conforme se devengan en el estado de resultados en el rubro de “Ingresos por intereses” y “Gastos por intereses”, según corresponda.

Los activos financieros que el Banco recibe en operaciones como reportadora en calidad de colateral se reconocen en cuentas de orden y siguen las reglas relativas a operaciones de custodia para su valuación, mientras que actuando como reportada el Banco reclasifica los activos financieros en su balance general presentándolos como restringidos.

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(f) Préstamo de valores-

Actuando como prestamista-

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

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

Actuando como prestataria-

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

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

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

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

(g) Derivados con fines de negociación-

Las operaciones con instrumentos financieros derivados que realiza el Banco son con fines de negociación, cuyo tratamiento contable se describen a continuación:

Los instrumentos financieros derivados con fines de negociación se reconocen a valor razonable. El efecto por valuación se presenta en el balance general y en el estado de resultados dentro de los rubros de “Derivados” y “Resultado por valuación”, dentro del “Resultado por intermediación” respectivamente.

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

(h) Compensación de cuentas liquidadoras-

Por las operaciones de inversiones en valores, en las que no se pacte la liquidación inmediata o fecha valor mismo día, en la fecha de concertación el Banco registra en cuentas liquidadoras el monto por cobrar o por pagar, en tanto no se efectúe la liquidación de las mismas.

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Las cuentas liquidadoras, se presentan en el rubro de “Otras cuentas por cobrar” u “Otras cuentas por pagar, Acreedores por liquidación de operaciones” en el balance general, según corresponda, el saldo de dichas cuentas es compensado cuando cumple con las reglas de compensación, las cuales establecen que se tenga el derecho contractual a compensar los importes reconocidos, y la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo, simultáneamente.

(i) Otras cuentas por cobrar-

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

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

(j) Mobiliario y equipo-

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

(k) Préstamos interbancarios y de otros organismos-

En este rubro se registran los préstamos directos a corto y largo plazo recibidos de bancos nacionales y extranjeros. Los intereses se reconocen en resultados conforme se devengan.

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(I) Beneficios a los empleados-

Beneficios directos a corto plazo

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

Beneficios Post-Empleo

Planes de contribución definida

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

Planes de beneficios definidos

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

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

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

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

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

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

(m) *Impuesto a la utilidad (impuesto sobre la renta (ISR))-*

El impuesto a la utilidad causado en el ejercicio se calcula conforme a las disposiciones fiscales y legales vigentes.

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

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(n) Reconocimiento de ingresos-

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

(o) Transacciones en monedas extranjeras-

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

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

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

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

(q) Información por segmentos-

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

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(r) Contingencias-

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

(4) Cambios contables y reclasificaciones-

Cambios contables-

El Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF) emitió Mejoras a las NIF, de las cuales son aplicables a la Compañía la NIF B-13 “Hechos posteriores a la fecha de los estados financieros”, NIF C-11 “Capital Contable” y NIF D-3 “Beneficios a los empleados”, cuya adopción no originó cambios importantes.

Reclasificaciones-

El balance general y el estado de flujos de efectivo por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2016, incluyen ciertas reclasificaciones de presentación para conformarlos con la presentación utilizada en 2017, mismas que no implicaron ningún impacto en los resultados financieros o el capital contable del Banco (en ningún periodo).

(5) Posición en moneda extranjera-

La reglamentación del Banco Central establece normas y límites a los bancos para mantener posiciones en monedas extranjeras larga o activa (corta o pasiva) equivalentes a un máximo del 15% del capital básico del Banco. Al 31 de diciembre de 2017, la posición máxima permitida asciende a 44 millones de dólares (35 millones de dólares al 31 de diciembre de 2016).

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

La posición en monedas extranjeras al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se analiza en dólares americanos cómo se muestra a continuación:

| | <u>Dólar americano</u> | | | |
|--------------------------|------------------------|------------------|-------------|-------------|
| | <u>2017</u> | <u>2016</u> | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
| Activos | 13,946,504,729 | 12,061,012,136 | \$ 274,229 | 248,691 |
| Pasivos | (13,937,047,045) | (12,041,976,543) | (274,043) | (248,298) |
| Posición larga, neta | 9,457,684 | 19,035,593 | \$ 186 | 393 |
| | ===== | ===== | === | === |

Los tipos de cambio en relación con el dólar al 31 de diciembre de 2017 y 2016, determinados por el Banco Central, y utilizados para valuar los activos y pasivos en moneda extranjera, fueron de \$19.6629 y \$20.6194 pesos por dólar, respectivamente. Al 27 de febrero de 2018, fecha de emisión de los estados financieros dictaminados, el último tipo de cambio conocido fijado por Banxico fue de \$18.6456, pesos por dólar.

(6) Disponibilidades-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, las disponibilidades se analizan a continuación:

| | | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
|----------------------------------|--------|------------------|----------------|
| Disponibilidades: | | | |
| Bancos del país y del extranjero | \$ | 2,145 | 110 |
| Depósitos en Banco Central | | <u>1,603</u> | <u>223</u> |
| Subtotal a la hoja siguiente | \$ | <u>3,748</u> | <u>333</u> |

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

| | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
|--|--------------|---------------|
| Subtotal de la hoja anterior | \$ 3,748 | 333 |
| Disponibilidades restringidas: | | |
| Depósito de regulación monetaria en el Banco Central | <u>95</u> | <u>95</u> |
| | 3,843 | 428 |
| Compra venta de divisas: | | |
| Venta de divisas 24-96 horas | (3,708) | (4,990) |
| Disponibilidades restringidas: | | |
| Compra de divisas 24-96 horas | <u>6,706</u> | <u>12,512</u> |
| | 6,841 | 7,950 |
| | ===== | ===== |

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los depósitos de regulación monetaria carecen de plazo y devengan intereses a tasa de interés interbancaria.

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

Los importes en moneda extranjera representados en millones de dólares y correspondientes al rubro "Disponibilidades", se integran al 31 de diciembre de 2017 y 2016, como se muestra a continuación:

| | <u>2017</u> | | <u>2016</u> | |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | <u>Moneda</u> | <u>Monto</u> | <u>Moneda</u> | <u>Monto</u> |
| | <u>extranjera</u> | <u>valorizado</u> | <u>extranjera</u> | <u>valorizado</u> |
| Bancos del extranjero: | | | | |
| Dólares americanos | 106 | 2,101 | 2 | 41 |
| Libras | - | 7 | - | 7 |
| Euros | 1 | 20 | 2 | 43 |
| Depósitos en Banco Central: | | | | |
| Dólares americanos | 80 | 1,573 | 10 | 206 |
| Compra de divisas de 24 a 96 hrs. | 341 | 6,706 | 607 | 12,512 |
| Venta de divisas de 24 a 96 hrs. | <u>(188)</u> | <u>(3,708)</u> | <u>(242)</u> | <u>(4,990)</u> |
| | 340 | 6,699 | 379 | 7,819 |
| | ==== | ===== | ==== | ===== |

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

(7) Cuentas de margen-

Al 31 de diciembre de 2017, la cuenta de margen de derivados por \$218, corresponde a depósitos en el Mercado Mexicano de Derivados, S. A. de C. V. (MexDer) por operaciones de swaps.

Los intereses generados durante 2017, correspondientes a cuentas de margen, ascienden a \$2 (ver nota 21).

(8) Inversiones en valores-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, las inversiones en valores son clasificadas como títulos para negociar ya que la intención de la Administración del Banco es negociarlas en el corto plazo y se analizan como se muestra a continuación:

| | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
|--|--------------|--------------|
| <u>Sin restricción:</u> | | |
| Valores gubernamentales | \$ 712 | 2,970 |
| <u>Con restricción:</u> | | |
| Títulos para negociar restringidos por operaciones de reporto: | | |
| Valores gubernamentales (nota 9) | - | 600 |
| Títulos para negociar restringidos por operaciones de préstamo de valores: | | |
| Valores gubernamentales | 3,285 | 2,198 |
| Títulos en operaciones fecha valor | <u>5,249</u> | <u>1,064</u> |
| | \$ 9,246 | 6,832 |
| | ===== | ===== |

Las tasas promedio ponderadas (no auditadas) por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, son de 6.80% y 4.84%, respectivamente, con plazos de vencimiento promedio (no auditados) de 14 años en ambos periodos.

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Los ingresos por intereses, resultados por valuación y por compraventa de inversiones en valores reconocidos en resultados por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, se describen en la nota 21.

El Banco no realizó traspasos de títulos entre categorías de inversiones en valores por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016.

Las políticas de administración de riesgo, así como el análisis sobre los riesgos a los que está expuesto el Banco en estas operaciones, se describen en la nota 20.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, no existen inversiones en valores distintas a títulos gubernamentales, que estén integradas por títulos de deuda de un mismo emisor que representen más del 5% del capital neto del Banco.

(9) Operaciones de reporto-

Los saldos deudores y acreedores por operaciones de venta y compra de reportos al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se analizan a continuación:

| | Deudores por reporto | | Acreedores por reporto | |
|---|---------------------------------|-------------|-----------------------------------|-------------|
| | <u>2017</u> | <u>2016</u> | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
| Deuda gubernamental | \$ 4,493 | 2,000 | \$ - | 600 |
| | | | ===== | ===== |
| Colaterales vendidos o dados en garantía | <u>(65)</u> | <u>-</u> | | |
| | \$ 4,428 | 2,000 | | |
| | ===== | ===== | | |

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el Banco actuando como reportado, obtuvo intereses (premios) devengados a cargo, que fueron reconocidos en resultados, ascienden a \$17 en ambos años, los cuales se encuentran registrados dentro del margen financiero, en el estado de resultados (ver nota 21).

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, actuando el Banco como reportador, generó intereses (premios) devengados a favor, que fueron reconocidos en resultados, ascienden a \$192 y \$175, respectivamente, los cuales también se encuentran registrados dentro del margen financiero, en el estado de resultados (ver 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 ambos años y las tasas promedio utilizadas fueron de 6.87% y 3.81 % en 2017, y de 6.59% y 4.19% en 2016.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los colaterales recibidos en operaciones de reporto ascendieron a \$4,499 y \$2,009, respectivamente, y representan valores gubernamentales y los colaterales otorgados en operaciones de reporto ascendieron a \$600 al 31 de diciembre de 2016, y representan valores gubernamentales.

(10) Colaterales vendidos o dados en garantía:

Préstamo de valores:

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los colaterales recibidos y a su vez vendidos o entregados en garantía (sobre los cuales se tiene la obligación de restituir al prestamista), se integran de la siguiente forma:

| | <u>2017</u> | | <u>2016</u> | |
|----------|----------------|----------------------|----------------|----------------------|
| | <u>Títulos</u> | <u>Monto</u> | <u>Títulos</u> | <u>Monto</u> |
| Bonos | 46,905,759 | 4,781 | 18,442,059 | 2,023 |
| Cetes | 182,957,455 | 1,754 | - | - |
| Udibonos | - | - | 210,000 | <u>126</u> |
| | | 6,535 ⁽¹⁾ | | 2,149 ⁽¹⁾ |
| | | ===== | | ===== |

⁽¹⁾ Registrado en cuenta de orden "Colaterales recibidos por la entidad".

*Los plazos promedio de operaciones en préstamo de valores al 31 de diciembre 2017 y 2016 son de 4 días, para ambos años.

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, actuando el Banco como prestatario, el monto de los premios devengados a cargo, que fue reconocido en resultados asciende a \$27 y \$14, respectivamente, los cuales se encuentran registrados dentro del rubro de "gastos por intereses" en el estado de resultados (ver nota 21).

(11) Operaciones con instrumentos financieros derivados-

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

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los montos nominales, el rango de vencimientos y el valor razonable de los instrumentos derivados con fines de negociación se muestran a continuación:

| <u>2017</u> | <u>Valor razonable</u> | | <u>Montos nominales</u> | | <u>Rango de vencimientos</u> |
|----------------------------------|------------------------|----------------|-------------------------|-------------------|------------------------------|
| | <u>Activos</u> | <u>Pasivos</u> | <u>A recibir</u> | <u>A entregar</u> | |
| <u>Swaps de divisas:</u> | | | | | |
| Euros | \$ 874 | 840 | 8,593 | 8,593 | 2023 al 2025 |
| Libra | 335 | 315 | 15,364 | 15,364 | 2025 al 2041 |
| Pesos | 314 | 307 | 109,663 | 109,616 | 2018 al 2042 |
| UDI | - | - | - | 1,939 | 2018 al 2018 |
| Dólares | <u>12,427</u> | <u>10,991</u> | 142,242 | 139,313 | 2018 al 2042 |
| | <u>13,950</u> | <u>12,453</u> | | | |
| <u>Swaps de tasa de interés:</u> | | | | | |
| Pesos | 3,492 | 3,525 | 210,537 | 211,883 | 2018 al 2035 |
| Dólares | 578 | 1,227 | 143,509 | 143,509 | 2018 al 2046 |
| UDI | <u>2,735</u> | <u>2,961</u> | 55,203 | 54,589 | 2018 al 2030 |
| | <u>6,805</u> | <u>7,713</u> | | | |
| <u>Contratos adelantados:</u> | | | | | |
| Divisas | <u>1,868</u> | <u>2,084</u> | 142,284 | 142,284 | 2018 al 2019 |
| <u>Opciones</u> | <u>152</u> | <u>151</u> | 17,872 | 17,884 | 2018 al 2027 |
| | \$ <u>22,775</u> | <u>22,401</u> | | | |
| | ===== | ===== | | | |

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

| <u>2016</u> | <u>Valor razonable</u> | | <u>Montos nominales</u> | | <u>Rango de vencimientos</u> |
|----------------------------------|------------------------|----------------|-------------------------|-------------------|------------------------------|
| | <u>Activos</u> | <u>Pasivos</u> | <u>A recibir</u> | <u>A entregar</u> | |
| <u>Swaps de divisas:</u> | | | | | |
| Euros | \$ 97 | 62 | 10,094 | 10,094 | 2017 al 2025 |
| Libra | - | - | 10,320 | 10,320 | 2026 al 2041 |
| Pesos | 18 | 17 | 74,257 | 74,311 | 2018 al 2026 |
| UDI | - | - | - | 1,817 | 2018 al 2018 |
| Dólares | <u>9,720</u> | <u>8,367</u> | 105,575 | 102,540 | 2017 al 2041 |
| | <u>9,835</u> | <u>8,446</u> | | | |
| <u>Swaps de tasa de interés:</u> | | | | | |
| Pesos | 5,108 | 5,997 | 263,389 | 265,121 | 2017 al 2035 |
| Dólares | 473 | 1,461 | 131,376 | 131,736 | 2017 al 2046 |
| Euros | 16 | 216 | 8,701 | 8,701 | 2025 al 2025 |
| UDI | <u>2,348</u> | <u>2,683</u> | 61,584 | 60,516 | 2017 al 2030 |
| | <u>7,945</u> | <u>10,357</u> | | | |
| <u>Contratos adelantados:</u> | | | | | |
| Acciones | 93 | 93 | 4,109 | 4,109 | 2017 al 2017 |
| Divisas | <u>1,515</u> | <u>2,249</u> | 168,743 | 168,743 | 2017 al 2018 |
| | <u>1,608</u> | <u>2,342</u> | | | |
| <u>Opciones</u> | <u>1,076</u> | <u>1,076</u> | 41,500 | 41,693 | 2017 al 2027 |
| | \$ 20,464 | 22,221 | | | |
| | ===== | ===== | | | |

El portafolio de instrumentos financieros derivados con fines de negociación del Banco al 31 de diciembre de 2017 y 2016, en número de contratos se integra como se muestra a continuación:

| <u>Instrumento</u> | <u>Número de contratos</u> | | | | <u>Subyacente</u> |
|-------------------------------|----------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------------|
| | <u>2017</u> | | <u>2016</u> | | |
| | <u>Compras</u> | <u>Ventas</u> | <u>Compra</u> | <u>Ventas</u> | |
| <u>Contratos adelantados:</u> | | | | | |
| Acciones | - | - | 1 | 1 | SPX |
| Divisas | 9 | 5 | 6 | 8 | USD, JPY, EU y CHF |
| Opciones sobre divisas | 2 | 2 | 3 | 3 | USD, EUR y JPY |
| Swaps de tasa de interés | 15 | 15 | 17 | 17 | CETE, TIIE y LIBOR |
| Swaps de divisas | 16 | 16 | 1 | 17 | USD, GBP, EUR y UDI |
| Opciones | - | 1 | - | 2 | TIIE |
| | == | == | == | == | |

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Del portafolio mencionado anteriormente, existen algunos swaps cotizados en el Mercado Mexicano de Derivados (MexDer) y el resto son productos operados en el mercado extrabursátil.

A continuación se presentan las operaciones financieras derivadas cuyo valor razonable al final del cuarto trimestre de 2017 y 2016, excedió el 5% del valor del capital neto del Banco:

2017

| <u>Referencia</u> | <u>Tipo</u> | <u>Tipo de derivado</u> | | <u>Moneda</u> | <u>Valor razonable</u> |
|-------------------|-------------|-------------------------|-------------|---------------|------------------------|
| | | <u>valor contratado</u> | <u>Fin</u> | | <u>(pesos)</u> |
| 9004572 | CCS | Swap de divisa | Negociación | USD | 778,490,938.58 |
| 9004567 | CCS | Swap de divisa | Negociación | USD | 1,571,600,222.41 |
| 9004782 | IRS | Swap de tasa de interés | Negociación | MXN | (600,858,299.58) |
| 9005112 | CCS | Swap de divisa | Negociación | MXN | (742,463,325.65) |
| 9006002 | CCS | Swap de divisa | Negociación | MXN | (561,269,034.83) |
| 9006656 | IRS | Swap de tasa de interés | Negociación | MXV | 283,565,605.09 |
| 9006827 | CCS | Swap de divisa | Negociación | USD | 925,518,933.95 |
| 9006842 | CCS | Swap de divisa | Negociación | MXN | (771,337,094.21) |
| 9006897 | CCS | Swap de divisa | Negociación | EUR | 375,543,666.26 |
| 9006899 | CCS | Swap de divisa | Negociación | USD | (345,932,650.42) |
| 9007219 | CCS | Swap de divisa | Negociación | USD | (494,101,372.14) |
| 9007220 | CCS | Swap de divisa | Negociación | EUR | 498,744,969.56 |
| 9007455 | CCS | Swap de divisa | Negociación | USD | 642,812,719.32 |
| 9007458 | CCS | Swap de divisa | Negociación | MXN | (640,216,460.59) |
| 9009045 | CCS | Swap de divisa | Negociación | MXN | (429,009,657.65) |
| 9009049 | CCS | Swap de divisa | Negociación | USD | 454,605,988.50 |
| 9009068 | CCS | Swap de divisa | Negociación | USD | 433,952,305.22 |
| 9009069 | CCS | Swap de divisa | Negociación | MXN | (417,057,632.13) |
| 9009073 | CCS | Swap de divisa | Negociación | MXN | (369,416,925.91) |
| 9009074 | CCS | Swap de divisa | Negociación | USD | 381,745,805.84 |
| 9009085 | CCS | Swap de divisa | Negociación | USD | 561,639,545.47 |
| 9009087 | CCS | Swap de divisa | Negociación | MXN | (346,224,034.17) |
| 9009088 | CCS | Swap de divisa | Negociación | USD | 356,477,463.39 |
| 9009090 | CCS | Swap de divisa | Negociación | MXN | (550,727,200.18) |

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

| <u>Referencia</u> | <u>Tipo</u> | <u>Tipo de derivado</u> | | <u>Moneda</u> | <u>Valor razonable</u> |
|-------------------|-------------|-------------------------------|-------------|---------------|------------------------|
| | | <u>valor contratado</u> | <u>Fin</u> | | <u>(pesos)</u> |
| 9009113 | CCS | Swap de divisa | Negociación | MXN | (295,185,404.84) |
| 9009120 | CCS | Swap de divisa | Negociación | USD | 295,185,404.84 |
| 9009147 | CCS | Swap de divisa | Negociación | MXN | (376,889,210.35) |
| 9009152 | CCS | Swap de divisa | Negociación | USD | 380,802,752.85 |
| 9009213 | CCS | Swap de divisa | Negociación | USD | 349,491,677.72 |
| 9009214 | CCS | Swap de divisa | Negociación | MXN | (343,552,553.78) |
| 9009215 | CCS | Swap de divisa | Negociación | USD | 373,137,933.81 |
| 9009217 | CCS | Swap de divisa | Negociación | MXN | (364,879,178.82) |
| 9009287 | CCS | Swap de divisa | Negociación | USD | 509,049,754.44 |
| 9009288 | CCS | Swap de divisa | Negociación | USD | 331,714,121.03 |
| 9009289 | CCS | Swap de divisa | Negociación | USD | 471,120,557.05 |
| 9009309 | CCS | Swap de divisa | Negociación | MXN | (481,870,070.03) |
| 9009310 | CCS | Swap de divisa | Negociación | MXN | (445,966,025.60) |
| 9009311 | CCS | Swap de divisa | Negociación | MXN | (314,002,914.91) |
| 1042620 | FX | Contrato adelantado de divisa | Negociación | USD | 805,504,839.00 |
| 1039755 | FX | Contrato adelantado de divisa | Negociación | USD | (435,793,310.00) |
| 1042622 | FX | Contrato adelantado de divisa | Negociación | USD | (382,751,302.00) |

2016

| <u>Referencia</u> | <u>Tipo</u> | <u>Tipo de derivado</u> | | <u>Moneda</u> | <u>Valor razonable</u> |
|-------------------|-------------|-------------------------|-------------|---------------|------------------------|
| | | <u>valor contratado</u> | <u>Fin</u> | | <u>(pesos)</u> |
| 9004572 | CCS | Swap de divisa | Negociación | USD | 854,741,449.86 |
| 9004567 | CCS | Swap de divisa | Negociación | USD | 1,708,175,596.70 |
| 9004782 | IRS | Swap de tasa de interés | Negociación | MXN | (410,624,837.63) |
| 9005112 | CCS | Swap de divisa | Negociación | MXN | (813,257,653.11) |
| 9005756 | CCS | Swap de divisa | Negociación | EUR | (394,613,886.37) |
| 9005755 | CCS | Swap de divisa | Negociación | USD | 394,613,886.37 |
| 9006002 | CCS | Swap de divisa | Negociación | MXN | (630,524,289.73) |
| 9006175 | IRS | Swap de tasa de interés | Negociación | MXN | (734,214,770.35) |
| 9006533 | CCS | Swap de divisa | Negociación | MXN | (267,443,595.78) |
| 9006534 | CCS | Swap de divisa | Negociación | USD | 267,443,595.78 |
| 9006827 | CCS | Swap de divisa | Negociación | USD | 1,042,896,080.01 |
| 9006842 | CCS | Swap de divisa | Negociación | MXN | (874,981,805.25) |

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

| <u>Referencia</u> | <u>Tipo</u> | <u>Tipo de derivado</u> | | <u>Moneda</u> | <u>Valor razonable</u> |
|-------------------|-------------|----------------------------------|-------------|---------------|------------------------|
| | | <u>valor contratado</u> | <u>Fin</u> | | <u>(pesos)</u> |
| 9007061 | CCS | Swap de divisa | Negociación | MXN | (370,135,433.80) |
| 9007062 | CCS | Swap de divisa | Negociación | MXN | (565,465,848.55) |
| 9007207 | IRS | Swap de tasa de interés | Negociación | MXN | 283,937,868.83 |
| 9007209 | IRS | Swap de tasa de interés | Negociación | MXN | 251,309,444.81 |
| 9007210 | IRS | Swap de tasa de interés | Negociación | MXN | (294,899,070.59) |
| 9007219 | CCS | Swap de divisa | Negociación | USD | 434,145,195.95 |
| 9007220 | CCS | Swap de divisa | Negociación | EUR | (428,473,353.96) |
| 9007277 | CCS | Swap de divisa | Negociación | USD | 685,449,900.44 |
| 9007409 | CCS | Swap de divisa | Negociación | USD | 296,355,706.47 |
| 9007416 | CCS | Swap de divisa | Negociación | MXN | (286,369,247.83) |
| 9007455 | CCS | Swap de divisa | Negociación | USD | 805,089,747.99 |
| 9007458 | CCS | Swap de divisa | Negociación | MXN | (802,066,638.32) |
| 9007477 | IRS | Swap de tasa de interés | Negociación | MXN | (283,892,478.47) |
| 9008815 | IRS | Swap de divisa | Negociación | USD | 241,899,684.34 |
| 1035299 | FX FWD | Contrato adelantado de divisa | Negociación | USD | 414,601,648.00 |
| 1035302 | FX FWD | Contrato adelantado de divisa | Negociación | USD | (414,601,648.00) |
| 6001882 | FX OP | Opción de divisa | Negociación | USD | 268,440,709.93 |

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, las ganancias netas en el “Resultado por intermediación” sobre activos y pasivos financieros relacionados con derivados con fines de negociación que se muestran en los resultados del año fueron de \$5,598 y \$539 respectivamente, y se analizan a continuación:

| | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
|---|--------------|----------------|
| <u>Derivados con fines de negociación</u> | | |
| Opciones | 3 | 16 |
| Swaps | 1,148 | 2,105 |
| Contratos adelantados | <u>4,447</u> | <u>(1,582)</u> |
| | \$ 5,598 | 539 |
| | ===== | ===== |

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2017 se han otorgado garantías en efectivo por \$218, en relación con operaciones financieras derivadas que se realizan en mercados reconocidos que se presentan en el rubro de “Cuentas de margen”. Asimismo, las garantías otorgadas en mercados de derivados no reconocidos (OTC) a esas mismas fechas se presentan en “Otras cuentas por cobrar” y ascienden a \$237 y \$42, respectivamente para operaciones con terceros y \$385 y \$6,320, respectivamente, para operaciones con partes relacionadas.

Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2017 y 2016 se han recibido garantías en efectivo por \$3,800 y \$2,901, respectivamente.

(12) Otras cuentas por cobrar, neto-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, las otras cuentas por cobrar se integran como sigue:

| | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
|---|-----------------|---------------|
| Deudor por liquidación de operaciones en inversiones en valores | \$ 1,879 | 493 |
| Deudor por liquidación de compra venta de divisa | 3,000 | 5,000 |
| Deudor por liquidación de derivados | 9 | - |
| Saldos a favor de impuestos e impuestos acreditables | 3 | 6 |
| Deudores por colaterales otorgados en efectivo | 622 | 6,362 |
| Otros deudores | 15 | 19 |
| Adeudos vencidos | 7 | 7 |
| Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro | <u>(7)</u> | <u>(7)</u> |
| | \$ <u>5,528</u> | <u>11,880</u> |

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(13) Mobiliario y equipo-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el mobiliario y equipo se analizan como se muestra a continuación:

| | | <u>2017</u> | <u>2016</u> | <u>Tasa anual de depreciación (%)</u> |
|-------------------------------------|----|-------------|-------------|---------------------------------------|
| Gastos de instalación | \$ | 26 | 27 | 5 |
| Mobiliario y equipo de oficina | | 11 | 9 | 10 |
| Adaptaciones y mejoras | | 6 | 6 | 15 |
| Equipo de transporte y comunicación | | 5 | 5 | 25 |
| Equipo de cómputo | | <u>8</u> | <u>3</u> | 30 |
| | | 56 | 50 | |
| Depreciación acumulada | | <u>(35)</u> | <u>(32)</u> | |
| | \$ | 21 | 18 | |
| | | == | == | |

La depreciación registrada en resultados de 2017 y 2016, asciende a \$3 en ambos años, la cual se encuentra reconocida dentro del rubro de "Gastos de administración y promoción".

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, existen activos totalmente depreciados correspondientes a adaptaciones y mejoras y equipo de cómputo por \$16 en ambos años.

(14) Préstamos interbancarios y de otros organismos-

Al 31 de diciembre de 2016, el Banco tenía préstamos concertados con instituciones financieras extranjeras que ascendían a \$3,299, pactados con plazo de 42 días y tasas de 0.81%. Al 31 de diciembre de 2017, el Banco no tuvo préstamos interbancarios o de otros organismos.

(15) Otras cuentas por pagar-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el rubro de "Otras cuentas por pagar" se integra como se muestra en la hoja siguiente.

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

| | | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
|--|----|---------------|---------------|
| Impuestos a la utilidad por pagar | \$ | - | 356 |
| Acreeedores por liquidación de operaciones en inversiones en valores | | 5,180 | 1,055 |
| Acreeedores por liquidación de operaciones en divisas y derivados | | 6,009 | 12,538 |
| Provisión para obligaciones diversas | | 10 | 27 |
| Acreeedores por colaterales en efectivo | | 3,800 | 2,901 |
| Acreeedores por cuentas de margen | | 92 | - |
| Impuesto al valor agregado | | 23 | 3 |
| Provisiones para obligaciones laborales al retiro | | <u>2</u> | <u>1</u> |
| Total | \$ | <u>15,116</u> | <u>16,881</u> |
| | | ===== | ===== |

(16) Saldos y transacciones con partes relacionadas-

Los principales saldos con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2017 y 2016 se muestran a continuación:

| | | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
|--|----|-------------|-------------|
| Disponibilidades (Barclays Bank PLC) | \$ | 35 | 58 |
| Cuentas por cobrar por operaciones de compraventa de divisas, deudores por colaterales en efectivo (Barclays Bank PLC) | | 10,091 | 5,000 |
| Cuentas por cobrar par operaciones de compraventa de valores y operaciones de reporto (Barclays Bank PLC) | | 792 | 249 |
| Cuentas por pagar por operaciones de compraventa de valores, divisas y operaciones de reporto (Barclays Bank PLC) | | 9,854 | 12,695 |
| Contratos adelantados - Neto (Barclays Bank PLC) | | 561 | (910) |
| Swaps - Neto (Barclays Bank PLC) | | (498) | (5,810) |
| Opciones - Neto (Barclays Bank PLC) | | (90) | 155 |
| Cuentas por pagar (servicios) | | - | 22 |
| Otras cuentas por cobrar (Barclays Bank PLC) | | 13 | 19 |
| | | ===== | ===== |

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

| | | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
|-----------------------------------|----|-------------|-------------|
| Gastos: | | | |
| Servicios Barclays, S. A de C. V. | \$ | 549 | 473 |
| Barclays Services Corporation | | 136 | 88 |
| Barclays Services Limited | | 119 | 107 |
| Barclays Bank PLC | | - | (3) |
| Otras partes relacionadas | | <u>3</u> | <u>1</u> |
| | \$ | 807 | 666 |
| | | === | === |
| Ingresos: | | | |
| Barclays Bank PLC | \$ | 285 | 196 |
| Barclays Capital Inc | | 92 | 127 |
| Barclays Capital Securities Ltd | | <u>(2)</u> | <u>2</u> |
| | \$ | 375 | 325 |
| | | === | === |

(17) Beneficios a los empleados-

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

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

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

A continuación se detallan las cifras calculadas por los actuarios independientes al 31 de diciembre de 2017 y 2016:

| | Prima de antigüedad | | Indemnización legal | | Plan de pensiones | | Total | |
|---|------------------------|------|------------------------|------|----------------------|------|-------|------|
| | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 |
| Costo del servicio actual (CLSA) \$ | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Interés neto sobre el PNBD* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Remediciones del PNBD reconocidas en resultados del período | - | - | - | - | 1 | - | 1 | - |
| Costo de beneficios definidos | - | - | - | - | 1 | - | 1 | - |
| Saldo inicial del PNBD* | - | - | (1) | (1) | - | 1 | (1) | - |
| Costo del servicio actual (CLSA) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Interés neto sobre el PNBD | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Remediciones generadas en el año | - | - | - | - | (1) | - | (1) | - |
| Pagos con cargo al PNBD* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Modificaciones al plan y ganancias y pérdidas actuariales pasadas | - | - | - | - | - | (1) | - | (1) |
| Saldo final del PNBD* \$ | - | - | (1) | (1) | (1) | - | (2) | (1) |

(* Pasivo neto por beneficios definidos (PNBD))

A continuación se detalla la situación de financiamiento de la obligación por beneficios definidos al 31 de diciembre de 2017 y 2016:

| | Prima de antigüedad | | Indemnización legal | | Plan de pensiones | | Total | |
|---|------------------------|------|------------------------|------|----------------------|------|-------|------|
| | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 |
| Importe de las obligaciones por beneficios definidos (OBD) \$ | - | - | (1) | (1) | (4) | (3) | (5) | (4) |
| Valor presente de las obligaciones totales | - | - | (1) | (1) | (7) | (6) | (8) | (7) |
| Activos del plan | - | - | - | - | 3 | 3 | 3 | 3 |
| Situación financiera de la obligación \$ | - | - | (1) | (1) | (1) | - | (2) | (1) |

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

| | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
|---|-------------|-------------|
| Tasa de descuento nominal utilizada para calcular el valor presente de las obligaciones | 9.00% | 9.25 % |
| Tasa de rendimiento esperado de los activos del plan | 3.75% | 3.75 % |
| Tasa de incremento nominal en los niveles salariales | 5.75% | 5.75 % |

(18) Impuesto a la utilidad (impuesto sobre la renta (ISR))-

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

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

| | <u>2017</u> | | <u>2016</u> | |
|---|----------------|----------|----------------|----------|
| | <u>Importe</u> | <u>%</u> | <u>Importe</u> | <u>%</u> |
| Utilidad antes de impuestos a la utilidad | \$ 1,020 | | 635 | |
| Gasto esperado | 306 | 30 | 190 | 30 |
| Incremento (reducción) resultante de: | | | | |
| Gastos no deducibles | 91 | 8 | 93 | 15 |
| Ajuste anual por inflación | (114) | (11) | (70) | (11) |
| Ajuste diferido ejercicio anterior | - | - | (66) | (10) |
| Otros | <u>(4)</u> | <u>-</u> | <u>4</u> | <u>-</u> |
| Gasto por impuesto a la utilidad | \$ 279 | 27 | 151 | 24 |
| | ==== | ==== | ==== | == |

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

ISR diferido:

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

Los efectos de impuestos de las diferencias temporales que originan porciones significativas de los activos y pasivos por impuestos diferidos al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se detallan a continuación:

| | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
|-----------------------------------|---------------|-------------|
| Operaciones financieras derivadas | \$ (364) | 1,757 |
| Instrumentos de renta fija | 55 | 135 |
| Valuación fiscal de derivados | 617 | 34 |
| Perdidas fiscales | 702 | - |
| Otras diferencias temporales | <u>13</u> | <u>28</u> |
| | 1,023 | 1,954 |
| Tasa de ISR | <u>30%</u> | <u>30%</u> |
| ISR activo diferido, neto | \$ <u>307</u> | <u>586</u> |
| | === | === |

La pérdida fiscal vence en el año 2027.

Otras consideraciones:

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

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

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

Al 31 de diciembre de 2017, el saldo de la Cuenta de Capital de Aportación y de la Cuenta de Utilidad Fiscal Neta, ascienden a \$3,596 y \$2,526 respectivamente, (\$3,368 y \$2,650, respectivamente, en 2016).

(19) Capital contable-

(a) Estructura del capital contable-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el capital social nominal autorizado asciende a \$2,614 y está constituido por 71,050,001 acción de la Serie “B” y 2,468,855,019 acciones de la Serie “F”; ambos tipos de acciones con valor nominal de \$1 peso cada una totalmente exhibidas.

| <u>Numero 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> |
| 2,539,905,020 | Capital social pagado histórico | 2,540 |
| ===== | Incremento por actualización | <u>74</u> |
| | Capital social | \$ 2,614 |
| | | ===== |

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

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

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

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.

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

(b) Utilidad integral-

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, no hay partidas que, de conformidad con las NIF aplicables, tuvieran que registrarse en el capital contable, por lo que la utilidad integral equivale a la utilidad neta del ejercicio, que se presenta en los estados de resultados.

(c) Restricciones al capital contable-

La Ley de Instituciones de Crédito obliga al Banco a la separación del 10% de sus utilidades para constituir la reserva legal, hasta por el importe del capital social pagado. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, el Banco incrementó su reserva legal por un monto de \$48 y \$12 respectivamente.

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

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

(d) Capitalización (no auditado)-

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

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

La información (no auditada) correspondiente al capital global, activos en riesgo y requerimientos de capital del Banco al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se presenta a continuación:

| | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
|--|----------------------|-------------------|
| <u>Capital al 31 de diciembre:</u> | | |
| Capital neto | \$ 5,551.02 | 4,704.28 |
| Requerimientos por riesgo de mercado | 525.24 | 748.13 |
| Requerimientos por riesgo de crédito | 946.20 | 1,247.79 |
| Requerimientos por riesgo operacional | <u>31.18</u> | <u>127.21</u> |
| Total requerimientos de capitalización | \$ 1,502.62 ===== | 2,123.13 ===== |
| Índice de consumo de capital | 29.55% ===== | 17.73% ===== |

Activos en riesgo al 31 de diciembre de 2017:

| | <u>Activos en riesgo equivalentes</u> | <u>Requerimiento de capital</u> |
|--|---|-------------------------------------|
| <u>Riesgo de mercado:</u> | | |
| Operaciones en moneda nacional con tasa nominal | \$ 4,677.68 | 374.21 |
| Operaciones en moneda nacional con sobretasa de interés nominal | - | - |
| Operaciones con tasa real | 216.79 | 17.34 |
| Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal | 1,212.06 | 96.96 |
| Operaciones en UDIS o referidas al INPC | 2.21 | 0.18 |
| Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio | 455.92 | 36.48 |
| Requerimiento por impacto Gamma y Vega | <u>0.87</u> | <u>0.07</u> |
| Total riesgo de mercado a la siguiente hoja | \$ <u>6,565.53</u> | <u>525.24</u> |

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

| | <u>Activos en riesgo equivalentes</u> | <u>Requerimiento de capital</u> |
|--|--|--|
| Total riesgo de mercado de la hoja anterior | \$ <u>6,565.53</u> | <u>525.24</u> |
| <u>Riesgo de crédito:</u> | | |
| Por derivados | 10,800.44 | 864.04 |
| Por posición en títulos de deuda | 86.48 | 6.92 |
| Por depósitos y préstamos | 465.48 | 37.24 |
| Por operaciones con partes relacionadas | 101.02 | 8.08 |
| Acciones permanentes, inmuebles, muebles, pagos anticipados y pagos diferidos | <u>374.04</u> | <u>29.92</u> |
| Total riesgo de crédito | <u>11,827.46</u> | <u>946.20</u> |
| <u>Riesgo operativo:</u> | | |
| Total Riesgo operacional | <u>389.79</u> | <u>31.18</u> |
| Total riesgo de mercado, crédito y riesgo operativo | \$ <u>18,782.78</u> | <u>1,502.62</u> |
| <i><u>Activos en riesgo al 31 de diciembre de 2016:</u></i> | | |
| <u>Riesgo de mercado:</u> | | |
| Operaciones en moneda nacional con tasa nominal | \$ 5,967.90 | 477.44 |
| Operaciones en moneda nacional con sobretasa de interés nominal | - | - |
| Operaciones con tasa real | 225.52 | 18.02 |
| Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal | 2,328.10 | 186.25 |
| Operaciones en UDIS o referidas al INPC | 3.08 | 0.17 |
| Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio | 824.90 | 65.99 |
| Requerimiento por impacto Gamma y Vega | <u>2.06</u> | <u>0.16</u> |
| Total riesgo de mercado a la siguiente hoja | \$ <u>9,351.56</u> | <u>748.03</u> |

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

| | <u>Activos en riesgo equivalentes</u> | <u>Requerimiento de capital</u> |
|--|--|--|
| Total riesgo de mercado de la hoja anterior | \$ <u>9,351.56</u> | <u>748.03</u> |
| <u>Riesgo de crédito:</u> | | |
| Por derivados | 13,556.82 | 1,084.55 |
| Por posición en títulos de deuda | 12.90 | 1.03 |
| Por depósitos y préstamos | 10.29 | 0.82 |
| Por operaciones con partes relacionadas | 1,473.46 | 117.88 |
| Acciones permanentes, inmuebles, muebles, pagos anticipados y pagos diferidos | <u>543.94</u> | <u>43.51</u> |
| Total riesgo de crédito | <u>15,597.41</u> | <u>1,247.79</u> |
| <u>Riesgo operativo:</u> | | |
| Total Riesgo operacional | <u>1,590.11</u> | <u>127.21</u> |
| Total riesgo de mercado, crédito y riesgo operativo | \$ <u>26,539.09</u> ===== | <u>2,123.03</u> ===== |

La suficiencia de capital es monitoreada por el Área de Riesgos de Mercado a través de los niveles de capitalización, mediante la cual da seguimiento diario y mensual a los principales límites de operación del Banco determinados en función del capital básico, logrando con esto prevenir posibles insuficiencias de capital, y en consecuencia tomar las medidas pertinentes en caso de ser necesario. Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 el Índice de Capitalización del Banco es de 29.55% y 17.73%, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2017 el índice de capitalización es de 29.55% mismo que a la fecha de éste informe ha sido validado por Banco de México.

El capital neto de las instituciones de banca múltiple se determina disminuyendo del capital contable, los importes correspondientes a inversiones en acciones, activos intangibles, impuestos diferidos activos y operaciones con partes relacionadas, de acuerdo con la normatividad vigente. Al 31 de diciembre de 2017 el capital contable es de \$5,551.08 y el capital neto y básico del Banco es de \$5,551.02, sin requerir capital complementario de las operaciones a esa fecha.

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

De conformidad con la última publicación respecto de los índices de capitalización realizada por la Comisión. El Banco se encontraba categorizado como “I”; misma que corresponde al 31 de diciembre de 2017.

(20) Administración de riesgos (no auditado)-

Objetivos, Lineamientos y Políticas para la Administración Integral de Riesgos

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

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

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

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

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Descripción global de políticas y procedimientos

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

La administración de riesgos del Banco está fundamentada en:

Definición formal de los órganos responsables de la administración de riesgos, asegurando la participación de todas las áreas relevantes del Banco.

Monitoreo de los riesgos efectuados por unidades independientes de las áreas de negocios que generan los riesgos.

Evaluación continua de los riesgos y comparación contra los límites establecidos para los distintos tipos de riesgo.

Diversificación de los riesgos asumidos.

Utilización de sistemas y metodologías especializadas para realizar una adecuada administración integral de riesgos.

Práctica de pruebas bajo condiciones extremas de los factores de riesgo sobre el portafolio (pruebas de estrés), para analizar el impacto de situaciones adversas sobre la rentabilidad del Banco.

Medición de desempeño y desarrollo de programas de compensación de los funcionarios de las áreas de negocios en función de los distintos tipos de riesgo incurridos y la observancia de las políticas, procedimientos y límites de riesgo.

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

Riesgo de mercado

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

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

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 \$53.135*). El Banco registró un VaR de £ 0.466 millones de libras esterlinas, equivalente a \$ 12.382*, al cierre del 31 de diciembre de 2017, y el VaR promedio durante el último trimestre del 2017 fue de £0.577 millones de libras esterlinas (el equivalente a \$15.339 *).

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

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

Detalle de las pruebas de stress testing

Definición de escenarios

Depreciación del peso con respecto al Dólar 7.37% (Elección de EU)

| Vol 1D | PnL |
|--------|-----------|
| 7.37% | (411,011) |

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

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 2017.

| IR Delta Scenario | Total PnL | Bonds | | Swaps | | | Forwards | |
|-------------------|-----------|-------|------|-------|-------|-------|----------|-------|
| | | MXN | UDI | MXN | UDI | USD | MXN | USD |
| Broad Rally | 1,618 | 40 | (66) | 297 | 81 | 0 | 1,266 | (0) |
| Hard bear steepen | (2,904) | 46 | 17 | (388) | 233 | (127) | (2,350) | (334) |
| Bull flatten | 1,180 | 121 | 38 | 480 | (364) | 112 | 592 | 200 |
| Mild Bear steepen | (1,803) | 91 | 36 | 55 | 195 | (33) | (2,147) | 0 |

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

Las posiciones en sensibilidades a cambios en tasas de interés al 31 de diciembre de 2017 fueron (monto en miles de dólares):

| Tenor | Bonds | | Swaps | | | Forwards | |
|-------|-------|-----|-------|------|------|----------|-----|
| | MXN | UDI | MXN | UDI | USD | MXN | USD |
| O/N | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | (0) | 0 |
| 1W | (0) | (0) | 2 | 0 | (0) | 0 | (0) |
| 1M | (1) | 0 | (1) | (0) | 0 | 0 | (0) |
| 3M | (1) | (0) | (25) | (0) | (0) | 0 | 0 |
| 6M | 3 | (0) | 5 | 0 | (1) | 1 | 0 |
| 1Y | 1 | (2) | 13 | 2 | 0 | 4 | (0) |
| 2Y | 6 | (2) | (14) | 10 | 14 | (70) | 66 |
| 3Y | (3) | (0) | 8 | 13 | (22) | (0) | 0 |
| 4Y | (3) | (0) | 28 | (35) | 12 | 0 | (0) |
| 5Y | (0) | (0) | (14) | (4) | 8 | 0 | (0) |
| 7Y | 9 | (0) | (14) | 19 | (4) | 0 | 0 |
| 10Y | (7) | (0) | (4) | 3 | 1 | 0 | 0 |
| 15Y | (15) | (0) | 11 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 20Y | (9) | (0) | (5) | 0 | (1) | 0 | 0 |
| 25Y | 23 | (0) | (1) | 0 | 23 | 0 | 0 |
| 30Y | 0 | (0) | 0 | (0) | (21) | 0 | 0 |
| | 3 | (5) | (9) | 9 | 10 | (66) | 66 |

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

1. Broad Rally

| Tenor | MXN | | | | | USD | |
|-------|---------|-------|-----------|-------|-----------|----------|--------|
| | Forward | Swaps | UDI Swaps | Bonds | UDI Bonds | Forward2 | Swaps2 |
| O/N | 1 | -25 | 40 | -29 | 57 | 0 | 0 |
| 1W | 1 | -25 | 40 | -29 | 57 | 0 | 0 |
| 1M | 1 | -25 | 40 | -29 | 57 | 0 | 0 |
| 3M | -13 | -34 | 40 | -28 | 57 | 0 | 0 |
| 6M | -16 | -36 | 10 | -31 | 52 | 1 | 1 |
| 1Y | -15 | -32 | 9 | -30 | 32 | 1 | 1 |
| 2Y | -19 | -28 | 2 | -19 | 0 | 0 | 0 |
| 3Y | -23 | -28 | 4 | -26 | 0 | 0 | 0 |
| 4Y | -27 | -24 | 1 | -31 | 0 | 0 | 0 |
| 5Y | -26 | -25 | 2 | -30 | -1 | 0 | 0 |
| 7Y | -26 | -22 | 2 | -28 | -2 | 1 | 1 |
| 10Y | -38 | -24 | 2 | -31 | -3 | 1 | 1 |
| 15Y | -46 | -22 | 1 | -34 | 1 | 1 | 1 |
| 20Y | -54 | -19 | 0 | -36 | 5 | 0 | 0 |
| 25Y | -99 | -19 | 0 | -33 | 7 | 2 | 2 |
| 30Y | -99 | -19 | 0 | -33 | 7 | 2 | 2 |

2. Hard bear steepen

| Tenor | MXN | | | | | USD | |
|-------|---------|-------|-----------|-------|-----------|----------|--------|
| | Forward | Swaps | UDI Swaps | Bonds | UDI Bonds | Forward2 | Swaps3 |
| O/N | 49 | 0 | 16 | -10 | -35 | -3 | -3 |
| 1W | 49 | 0 | 16 | -10 | -35 | -3 | -3 |
| 1M | 49 | 0 | 16 | -10 | -35 | -3 | -3 |
| 3M | 71 | 10 | 16 | 12 | -35 | -5 | -5 |
| 6M | 59 | 18 | 19 | 7 | -32 | -5 | -5 |
| 1Y | 19 | 24 | 11 | 25 | -20 | -6 | -6 |
| 2Y | 35 | 34 | 1 | 23 | -2 | -5 | -5 |
| 3Y | 51 | 41 | 4 | 30 | 1 | -10 | -10 |
| 4Y | 62 | 50 | -4 | 31 | 5 | -15 | -15 |
| 5Y | 80 | 64 | 1 | 48 | 9 | -18 | -18 |
| 7Y | 126 | 79 | 1 | 68 | 15 | -23 | -23 |
| 10Y | 220 | 96 | 0 | 87 | 20 | -26 | -26 |
| 15Y | 220 | 104 | 0 | 86 | 24 | -28 | -28 |
| 20Y | 220 | 112 | 0 | 85 | 28 | -30 | -30 |
| 25Y | 220 | 112 | 0 | 91 | 29 | -31 | -31 |
| 30Y | 220 | 112 | 0 | 91 | 29 | -31 | -31 |

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

3. Bull flatten

| Tenor | MXN | | | | | USD | |
|-------|---------|-------|-----------|-------|-----------|----------|--------|
| | Forward | Swaps | UDI Swaps | Bonds | UDI Bonds | Forward2 | Swaps3 |
| O/N | -25 | -1 | 6 | -13 | 6 | 0 | 0 |
| 1W | -25 | -1 | 6 | -13 | 6 | 0 | 0 |
| 1M | -25 | -1 | 6 | -13 | 6 | 0 | 0 |
| 3M | -31 | -8 | 6 | -5 | 6 | 0 | 0 |
| 6M | -18 | -9 | 5 | -4 | 5 | 0 | 0 |
| 1Y | -8 | -12 | 3 | -7 | 3 | 0 | 0 |
| 2Y | -9 | -17 | 2 | -17 | 2 | 3 | 3 |
| 3Y | -23 | -19 | -2 | -15 | -2 | 8 | 8 |
| 4Y | -23 | -29 | -7 | -29 | -7 | 13 | 13 |
| 5Y | -50 | -41 | -13 | -28 | -13 | 18 | 18 |
| 7Y | -85 | -56 | -26 | -49 | -26 | 24 | 24 |
| 10Y | -157 | -74 | -37 | -81 | -37 | 28 | 28 |
| 15Y | -157 | -77 | -44 | -89 | -44 | 28 | 28 |
| 20Y | -157 | -81 | -50 | -96 | -50 | 27 | 27 |
| 25Y | -157 | -81 | -51 | -97 | -51 | 26 | 26 |
| 30Y | -157 | -81 | -51 | -97 | -51 | 26 | 26 |

4. Mild Bear steepen

| Tenor | MXN | | | | | USD | |
|-------|---------|-------|-----------|-------|-----------|----------|--------|
| | Forward | Swaps | UDI Swaps | Bonds | UDI Bonds | Forward2 | Swaps3 |
| O/N | 15 | 5 | -53 | 3 | -53 | 0 | 0 |
| 1W | 15 | 5 | -53 | 3 | -53 | 0 | 0 |
| 1M | 15 | 5 | -53 | 3 | -53 | 0 | 0 |
| 3M | 19 | 16 | -49 | 9 | -49 | 0 | 0 |
| 6M | 20 | 25 | -53 | 21 | -53 | -1 | -1 |
| 1Y | 23 | 34 | -30 | 25 | -30 | -1 | -1 |
| 2Y | 32 | 33 | 0 | 19 | 0 | 0 | 0 |
| 3Y | 33 | 35 | 0 | 21 | 0 | 0 | 0 |
| 4Y | 37 | 35 | 2 | 28 | 2 | -1 | -1 |
| 5Y | 42 | 37 | 6 | 29 | 6 | -1 | -1 |
| 7Y | 50 | 36 | 13 | 29 | 13 | -3 | -3 |
| 10Y | 87 | 44 | 20 | 37 | 20 | -5 | -5 |
| 15Y | 87 | 50 | 22 | 47 | 22 | -9 | -9 |
| 20Y | 87 | 56 | 25 | 57 | 25 | -14 | -14 |
| 25Y | 87 | 56 | 25 | 55 | 25 | -18 | -18 |
| 30Y | 87 | 56 | 25 | 55 | 25 | -18 | -18 |

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Riesgo de crédito

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

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

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

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

| Cliente | Limite de Potential Future Exposure (MXN) | Potential Future Exposure (MXN) |
|----------------|--|--|
| Cliente 1 | 3,342,693,001 | 2,160,742,238 |
| Cliente 2 | 2,516,851,194 | 2,116,003,635 |
| Cliente 3 | 1,966,289,999 | 1,097,215,303 |
| Cliente 4 | 1,966,289,999 | 968,655,960 |
| Cliente 5 | 3,735,950,990 | 810,033,536 |
| Cliente 6 | 3,539,322,009 | 747,400,750 |
| Cliente 7 | 3,539,322,009 | 737,569,851 |
| Cliente 8 | 884,830,509 | 736,827,694 |
| Cliente 9 | 3,637,636,513 | 458,138,452 |
| Cliente 10 | 983,145,013 | 410,329,054 |

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

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 2017 fueron:

- Para clientes corporativos \$2,098.54
- Para instituciones financieras \$5,246.35

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 2017 se presentan a continuación.

Resultados desplegados como pérdidas del portafolio.

| | | 4 notch DG downgrade | 8 notch DG downgrade |
|------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Peak PFE | Current level | Stressed level | Stressed level |
| Derivative + Debt Financing | 755,382 | 3,121,963 | 16,145,535 |

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

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la calificación para Barclays Bank México, S. A., por Agencias Calificadoras Independientes son las siguientes:

| | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
|------------------------------|---|---|
| Fitch Ratings | Largo Plazo: AAA Corto Plazo: F1+ | Largo Plazo: AAA Corto Plazo: F1+ |
| Standard & Poor's | Largo Plazo: mxAAA Corto Plazo: mxA-1+ | Largo Plazo: mxAAA Corto Plazo: mxA-1+ |

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 151.24%, 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 se muestra en la hoja siguiente.

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

| Coeficiente de Cobertura de Cifras en millones de pesos | | 29 de Diciembre de 2017 | |
|--|---|---------------------------------|------------------------------|
| | | Importe sin Ponderar (promedio) | Importe Ponderado (promedio) |
| ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES | | | |
| 1 | Total de Activos Líquidos Computables | No aplica | 5,232 |
| SALIDAS DE EFECTIVO | | | |
| 2 | Financiamiento Minorista No Garantizado | | |
| 3 | Financiamiento Estable | | |
| 4 | Financiamiento menos Estable | | |
| 5 | Financiamiento Mayorista No Garantizado | 6 | 6 |
| 6 | Depósitos Operacionales | | |
| 7 | Depósitos No Operacionales | | |
| 8 | Deuda No Garantizada | | |
| 9 | Financiamiento Mayorista Garantizado | No aplica | 6 |
| 10 | Requerimientos Adicionales | 5,583 | 5,583 |
| 11 | Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías | 5,583 | 5,583 |
| 12 | Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de Instrumentos de deuda | | |
| 13 | Líneas de Crédito y Liquidez | | |
| 14 | Otras Obligaciones de Financiamiento Contractuales | 44 | 44 |
| 15 | Otras Obligaciones de Financiamiento Contingentes | | |
| 16 | TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO | No aplica | 5,633 |
| ENTRADAS DE EFECTIVO | | | |
| 17 | Entradas de Efectivo por Operaciones Garantizadas | 1 | 1 |
| 18 | Entradas de Efectivo por Operaciones No Garantizadas | 1,107 | 1,107 |
| 19 | Otras entradas de Efectivo | 843 | 843 |
| 20 | TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO | No aplica | 1,952 |
| | | Importe ajustado | |
| 21 | TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES | No aplica | 5,232 |
| 22 | TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO | No aplica | 3,681 |
| 23 | COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ | No aplica | 151.24% |

Notas sobre cambios en el CCL

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

El periodo reportado contempla 92 días naturales.

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

Los rubros que afectan de forma principal al CCL son:

- Activos Líquidos: Tenencia de Títulos de Deuda Nivel 1
- Salidas de Efectivo: Ésta afectada principalmente por la exposición en Derivados.

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

- Entradas de Efectivo: Los componentes principales son: i) Depósitos de efectivo en otras instituciones y ii) Exposición de MTM por derivados.

iii. Cambios de los principales componentes.

En referencia a cambios observados en los componentes del CCL, a lo largo de este trimestre podemos identificar un incremento importante en el monto total de Activos Líquidos Computables con una tendencia a la alza en la tenencia de títulos de deuda nivel "I" derivado de vencimientos anticipados referente a operaciones derivadas con clientes corporativos e institucionales. Debido a la alta liquidez concentrada en papel gubernamental se determinó liquidar el saldo de la línea de crédito (\$60 millones de dólares) que se tiene con la casa matriz durante los primeros días del mes de Octubre de 2017. Por otro lado, las Salidas de Efectivo presentaron una variación estable durante el último trimestre siendo el Flujo de Salida Contingente el concepto de mayor consumo en el CCL; las Entradas de Efectivo se vieron impactadas negativamente debido a que el flujo diario se invirtió en papel gubernamental.

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

| | Octubre | Noviembre | Diciembre |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Depósitos de Regulación Monetaria | 95,632 | 95,148 | 95,207 |
| Otros Depósitos no otorgados en garantía | 1,919,567 | 879 | 1,602,968 |
| TENENCIA DE TÍTULOS DE DEUDA NIVEL 1 | 2,964,965 | 4,952,497 | 3,627,554 |
| Total de Activos Líquidos | 4,980,165 | 5,048,525 | 5,325,729 |
| Variación vs. Mes Anterior | | 1% | 5% |

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 \$150 millones de dólares.

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

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

| <u>Concepto</u> | | <u>2017</u> |
|------------------------------------|----|-------------|
| Exposición MTM derivados | \$ | 357,352 |
| Flujo de Salida Contingente | | 4,790,467 |
| Garantías entregadas | | <u>-</u> |
| Salidas de efectivo por derivados | \$ | 5,147,819 |
| | | ===== |
| Exposición MTM derivados | \$ | 508,677 |
| Garantías recibidas | | <u>-</u> |
| Entradas de efectivo por derivados | \$ | 508,677 |
| | | ===== |

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.

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

2. 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.
- b. 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 Riesgos 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 (aplanamiento o “flattening” de la curva) donde se estresan +100 la parte media de la curva (de 1 a 2 años).
- c. 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. Este resultado se estresa con dos distintos escenarios tomando en cuenta movimientos de tipo de cambio que se muestran en la hoja siguiente.¹
 - I. Escenario 1 : Tipo de cambio de cierre + mayor movimiento del último año entre el TC de cierre vs el del día anterior (Variación % de 1 día)
 - II. Escenario 2 : Tipo de cambio de cierre - mayor movimiento del último año entre el TC de cierre vs el del día anterior (Variación % de 1 día)

3. Fuentes de fondeo.- El Banco cuenta con las siguientes fuentes de fondeo:

- a. Reportos en el mercado interbancario.

¹ Debido a que se ha observado que uno de los principales factores que afectan el balance del banco es el tipo de cambio

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

- b. Línea dedicadas por 50 millones de dólares (equivalente en pesos) de sobregiro diurno y 10 millones de dólares (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.
4. El Banco cuenta con un Plan de Fondo 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 descalses 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.

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

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.
- 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 la Banxico. Y el fondeo promedio durante el año calendario fue inferior a los mil millones de pesos durante el cuarto trimestre de 2017. 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, promedio del cuarto trimestre de 2016, fue de 151.24% , arriba del mínimo requerido de 80%.

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.

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

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

Riesgos operativo y tecnológico

El riesgo operativo representa la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos, y comprende, entre otros, al riesgo tecnológico y al riesgo legal.

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

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

El Banco cuenta con una aplicación llamada “ORAC” en donde se lleva el récord de los diferentes eventos/casos que, a discreción del área de riesgos y auditoría interna generaron menoscabo a la operación o patrimonio del Banco por al menos £10 mil libras esterlinas. Durante el cuarto trimestre de 2017 se registró un evento dentro de la base de datos de riesgo operativo que excede el criterio de las £10 mil libras esterlinas establecido por el Consejo de Administración del Banco. El evento ascendió a \$48.9 mil dólares americanos (\$0.96).

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

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 2018.

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 2017 y 2016, se mantuvieron las siguientes operaciones de riesgo crediticio que se muestran a continuación:

- 1) Al 31 de Diciembre de 2017 y 2016 el monto de los Financiamientos otorgados por el Banco y que rebasan el 10% de su capital básico , se integra como sigue:

| 2017 | | |
|------------------------------|--|--|
| <u>Financiamiento</u> | <u>Monto del Financiamiento</u> | <u>% del Capital Básico</u> |
| Financiamiento 1 | 2,093 | 39.89% |
| Financiamiento 2 | 1,893 | 36.09% |
| Financiamiento 3 | 1,051 | 20.03% |
| Financiamiento 4 | 764 | 14.56% |
| Financiamiento 5 | <u>812</u> | 15.49% |
| Total | 6,613 | |
| | ==== | |

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

| 2016 | | |
|------------------------------|--|--|
| <u>Financiamiento</u> | <u>Monto del Financiamiento</u> | <u>% del Capital Básico</u> |
| Financiamiento 1 | 2,508 | 55.21% |
| Financiamiento 2 | 1,533 | 33.74% |
| Financiamiento 3 | <u>1,452</u> | 31.96% |
| Total | 5,493 | |
| | ===== | |

- 2) Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 el monto de financiamiento de los tres principales deudores se encuentra dentro del límite establecido, conforme al artículo 54 fracción I de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito y asciende a \$1,573 y 3,202 respectivamente, dicho consumo corresponde a un 30% y 70% respectivamente, en relación al límite y se integra como sigue:

| 2017 | | |
|----------------------|--|--|
| <u>Deudor</u> | <u>Monto del Financiamiento</u> | <u>% del Capital Básico</u> |
| Deudor 1 | 812 | 15.49% |
| Deudor 2 | 385 | 7.34% |
| Deudor 3 | <u>376</u> | <u>7.17%</u> |
| Total | 1,573 | 30.00% |
| | ===== | |

| 2016 | | |
|----------------------|--|--|
| <u>Deudor</u> | <u>Monto del Financiamiento</u> | <u>% del Capital Básico</u> |
| Deudor 1 | 1,533 | 33.74% |
| Deudor 2 | 1,452 | 31.96% |
| Deudor 3 | <u>217</u> | <u>4.77%</u> |
| Total | 3,202 | 70.47% |
| | ===== | |

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(21) Información adicional sobre resultados-

(a) Margen financiero-

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el margen financiero se analiza como sigue:

| | | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
|---|----|-------------|-------------|
| <u>Ingresos por intereses:</u> | | | |
| Disponibilidades | \$ | 31 | 25 |
| Títulos para negociar | | 62 | 38 |
| Cuentas de margen | | 2 | - |
| Operaciones de reporte | | <u>192</u> | <u>175</u> |
| | | <u>287</u> | <u>238</u> |
| <u>Gastos por intereses:</u> | | | |
| Depósitos de exigibilidad inmediata | | (20) | (6) |
| Por préstamos interbancarios y de otros organismos | | (11) | (8) |
| Operaciones de reporte | | (17) | (17) |
| Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores | | <u>(27)</u> | <u>(14)</u> |
| | | <u>(75)</u> | <u>(45)</u> |
| | \$ | <u>212</u> | <u>193</u> |
| | | ==== | ==== |

(b) Resultado por intermediación-

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el resultado por intermediación se integra como se muestra a continuación:

| | | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
|--|----|--------------|--------------|
| Resultado por valuación a valor razonable: | | | |
| Títulos para negociar | \$ | 81 | (48) |
| Instrumentos financieros derivados | | 2,132 | 1,667 |
| Divisas | | <u>(132)</u> | <u>166</u> |
| Subtotal a la hoja siguiente | | <u>2,081</u> | <u>1,785</u> |

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

| | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
|------------------------------------|----------------|--------------|
| Subtotal a la hoja anterior | <u>2,081</u> | <u>1,785</u> |
| Resultado por compraventa: | | |
| Títulos para negociar | (3) | (147) |
| Instrumentos financieros derivados | 3,466 | (1,128) |
| Divisas | <u>(4,167)</u> | <u>599</u> |
| | <u>(704)</u> | <u>(676)</u> |
| | \$ 1,377 | 1,109 |
| | ===== | ===== |

(c) Gastos de administración-

Los gastos de administración por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, se analizan como sigue:

| | | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
|-------------------------------|----|-------------|-------------|
| Aportaciones al IPAB | \$ | 16 | 25 |
| Impuestos y derechos diversos | | 101 | 84 |
| Gastos no deducibles | | 80 | 187 |
| Servicios administrativos | | 562 | 501 |
| Gastos intercompañía | | 258 | 193 |
| Otros | | <u>60</u> | <u>32</u> |
| | \$ | 1,077 | 1,022 |
| | | ===== | ===== |

(d) Otros ingresos (egresos) de la operación-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, los otros ingresos (egresos) se integran como se muestra a continuación:

| | | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
|--|----|-------------|-------------|
| Ingresos por prestación de servicios a partes relacionadas | \$ | 375 | 325 |
| Otros | | <u>163</u> | <u>67</u> |
| | \$ | 538 | 392 |
| | | ===== | ===== |

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(e) Indicadores financieros-

A continuación se presentan los principales indicadores financieros al y por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, según corresponda:

| | 2017 | | | | 2016 |
|---|-------------|-----------|-----------|-----------|-------------|
| | 4T | 3T | 2T | 1T | 4T |
| Eficiencia operativa (gastos de administración y promoción/activo total promedio) | 2.35% | 1.63% | 1.64% | 1.33% | 2.66% |
| ROE (utilidad neta/capital contable promedio) | 18.35% | 4.25% | 9.41% | 25.29% | (2.40%) |
| ROA (utilidad neta/activo total promedio) | 2.03% | 0.37% | 0.63% | 1.86% | (0.22%) |
| Liquidez (activos líquidos* / pasivos líquidos**) | - | 1,689.94% | 2,177.01% | 4,043.61% | 4,48.01% |
| Margen financiero del año ajustado por riesgos crediticios/Activos productivos promedio | 0.48% | 0.25% | 0.32% | 0.38% | 1.40% |
| Índice de capitalización respecto a riesgos de crédito | 46.93% | 57.83% | 47.15% | 53.50% | 30.16% |
| Índice de capitalización respecto a riesgos de crédito y mercado y operacional | 29.55% | 17.00% | 21.27% | 21.74% | 17.73% |

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

- * *Activos líquidos* – Disponibilidades, títulos para negociar y disponibles para la venta.
- ** *Pasivos líquidos* – Depósitos de exigibilidad inmediata, préstamos interbancarios y de otros organismos, de exigibilidad inmediata y a corto plazo

(22) Cuentas de orden-

(a) Bienes en custodia o en administración-

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

(b) Otras cuentas de registro-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, esta cuenta esta integrada por el valor en moneda origen de los nocionales causados por las operaciones de los derivados.

(23) Compromisos y pasivos contingentes-

- (a) El Banco renta los locales que ocupan sus oficinas administrativas, de acuerdo con contratos de arrendamiento con vigencias definidas. Al 31 de diciembre 2017 y 2016, el gasto total por rentas ascendió a \$8 y \$7 respectivamente, y se incluye en el rubro de "Gastos de administración y promoción" en el estado de resultados.
- (b) El Banco ha celebrado un contrato con Servicios Barclays, S. A. de C. V., por concepto de prestación de servicios administrativos. El total de pagos realizados por este concepto al 31 de diciembre de 2017 y 2016 fueron de \$549 y \$473, respectivamente, y se incluyen en el rubro de "Gastos de administración y promoción" (ver nota 16).
- (c) El Banco se encuentra involucrado en varios juicios y reclamaciones, derivados del curso normal de sus operaciones, que de acuerdo con la evaluación de la Administración y sus asesores legales y fiscales se espera no tengan un efecto importante en su situación financiera y resultados de operación futuros.
- (d) De acuerdo con la legislación fiscal vigente, las autoridades tienen la facultad de revisar hasta los cinco ejercicios fiscales anteriores a la última declaración del impuesto sobre la renta presentada.

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

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

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

(24) Nuevos pronunciamientos contables-

El Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF) ha emitido las NIF y Mejoras que se mencionan a continuación:

NIF B-17 “Determinación del valor razonable”- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018, permitiéndose su aplicación anticipada, siempre que sea en conjunto con la aplicación anticipada de las NIF C-2, C-3, C-16, C-10, C-19 y C-20. En su caso, los cambios en valuación o revelación deben reconocerse en forma prospectiva. Establece las normas de valuación y revelación en la determinación del valor razonable, en su reconocimiento inicial y posterior, si el valor razonable es requerido o permitido por otras NIF particulares.

NIF C-2 “Inversión en instrumentos financieros”- Establece las normas particulares para el reconocimiento contable de la inversión en instrumentos financieros, principalmente de los que se mantienen para fines de negociación, así como la clasificación de los instrumentos financieros con base en el modelo de negocios que la entidad tiene para todos los instrumentos en su conjunto. Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018, con efectos retrospectivos y deja sin efecto al Boletín C-2 “Instrumentos financieros” y al Documento de adecuaciones al Boletín C-2. Permite su aplicación anticipada a partir del 1o. de enero de 2016, siempre y cuando se haga en conjunto con las NIF relativas a instrumentos financieros cuya entrada en vigor y posibilidad de aplicación anticipada esté en los mismos términos.

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Entre los principales cambios que presenta se encuentran:

- La clasificación de instrumentos financieros en que se invierte, descartando el concepto de intención de adquisición y utilización de una inversión en un instrumento financiero para determinar su clasificación y adoptando en su lugar, el modelo de negocio de la administración de las inversiones en instrumentos financieros para obtener flujos de efectivo. Con este cambio se eliminan las categorías de instrumentos conservados a vencimiento y disponibles para la venta.
- Establece la valuación de las inversiones en instrumentos financieros de acuerdo también al modelo de negocio, indicando que cada modelo tendrá su distinto rubro en el estado de resultado integral.
- No permite la reclasificación de las inversiones en instrumentos financieros entre las categorías de instrumentos financieros por cobrar, instrumentos de deuda a valor razonable e instrumentos financieros negociables, a menos de que cambie el modelo de negocio de la entidad, lo que se considera muy infrecuente que ocurra.
- Adopta el principio de que todos los instrumentos financieros se valúan en su reconocimiento inicial a su valor razonable.
- Limita ciertas revelaciones a entidades que llevan a cabo operaciones de tipo financiero.

NIF C-3 “Cuentas por cobrar”- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 con efectos retrospectivos, salvo por los efectos de valuación que pueden reconocerse prospectivamente, si es impráctico determinar el efecto en cada uno de los ejercicios anteriores que se presenten. Permite su aplicación anticipada, a partir del 1o. de enero del 2016, siempre y cuando se haga en conjunto con la aplicación de las NIF relativas a instrumentos financieros cuya entrada en vigor y posibilidad de aplicación anticipada esté en los mismos términos que los indicados en esta NIF. Entre los principales cambios que presenta se encuentran los siguientes:

- Especifica que las cuentas por cobrar que se basan en un contrato representan un instrumento financiero, en tanto que algunas de las otras cuentas por cobrar, generadas por una disposición legal o fiscal, pueden tener ciertas características de un instrumento financiero, tal como generar intereses, pero no son en sí instrumentos financieros.

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

- Establece que la estimación para incobrabilidad por cuentas por cobrar debe reconocerse desde el momento en que se devenga el ingreso, con base en las pérdidas crediticias esperadas presentando la estimación en un rubro de gastos, por separado cuando sea significativa en el estado de resultado integral.
- Establece que, desde el reconocimiento inicial, debe considerarse el valor del dinero en el tiempo, por lo que si el efecto del valor presente de la cuenta por cobrar es importante en atención a su plazo, debe ajustarse considerando dicho valor presente.
- Requiere una conciliación entre el saldo inicial y el final de la estimación para incobrabilidad por cada período presentado.

NIF C-9 “Provisiones, Contingencias y Compromisos”- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018, permitiendo su aplicación anticipada siempre y cuando se haga en conjunto con la aplicación inicial de la NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”. Deja sin efecto al Boletín C-9 “Pasivo, Provisiones, Activos y Pasivos contingentes y Compromisos”. La aplicación por primera vez de esta NIF no genera cambios contables en los estados financieros. Entre los principales aspectos que cubre esta NIF se encuentran los siguientes:

- Se disminuye su alcance al reubicar el tema relativo al tratamiento contable de pasivos financieros en la NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”.
- Se modifica la definición de “pasivo” eliminando el calificativo de “virtualmente ineludible” e incluyendo el término “probable”.
- Se actualiza la terminología utilizada en toda la norma para uniformar su presentación conforme al resto de las NIF.

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

NIF C-10 “Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura”- Establece las normas de valuación, presentación y revelación para el reconocimiento inicial y posterior de los instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura. Sustituye al Boletín C-10 y entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 permitiendo su aplicación anticipada, siempre que sea en conjunto con la aplicación de las NIF C-2 “Inversión en instrumentos financieros”, C-3 “Cuentas por cobrar”, C-16 “Deterioro de instrumentos financieros por cobrar”, C-19 “Instrumentos financieros por pagar” y C-20 “Instrumentos financieros para cobrar principal e interés”, así como la B-17 “Determinación del valor razonable”. Su aplicación es prospectiva (con algunas excepciones permitidas respecto del valor tiempo de las opciones y de un contrato de forward, bajo ciertas consideraciones).

Los principales cambios en relación con pronunciamientos anteriores son los siguientes:

- Requiere que las relaciones de cobertura estén alineadas con la estrategia de administración de riesgos financieros que la entidad ha establecido y revelado, para que califiquen y se reconozcan como tales.
- Dejan de utilizarse medidas específicas para determinar si una cobertura es efectiva.
- Permite la relación de coberturas para partidas cubiertas valuadas a valor razonable.
- No permite discontinuar una relación de cobertura mientras esté alineada con la estrategia de la administración de riesgos financieros de la entidad.
- Requiere reequilibrar la proporción de cobertura si existe ineffectividad, ya sea aumentando o disminuyendo la partida cubierta o el instrumento de cobertura.
- No permite separar los instrumentos financieros derivados implícitos cuando el contrato anfitrión es un activo financiero.
- Se permite designar como partida cubierta a una posición neta de ingresos y egresos, en tanto esa designación refleje la estrategia de administración de la entidad.

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

NIF C-16 “Deterioro de los instrumentos financieros por cobrar”- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 con efectos retrospectivos, permitiendo su aplicación anticipada a partir del 1o. de enero de 2017, siempre y cuando se haga en conjunto con la aplicación de las NIF relativas a instrumentos financieros cuya entrada en vigor y posibilidad de aplicación esté en los mismos términos. Establece las normas para el reconocimiento contable de las pérdidas por deterioro de todos los instrumentos financieros por cobrar (IFC); señala cuándo y cómo debe reconocerse una pérdida esperada por deterioro y establece la metodología para su determinación.

Los principales cambios que incluye esta NIF consisten en determinar cuándo y cómo deben reconocerse las pérdidas esperadas por deterioro de IFC, entre ellos:

- Establece que las pérdidas por deterioro de un IFC deben reconocerse cuando al haberse incrementado el riesgo de crédito se concluye que una parte de los flujos de efectivo futuros del IFC no se recuperará.
- Propone que se reconozca la pérdida esperada con base en la experiencia histórica que tenga la entidad de pérdidas crediticias, las condiciones actuales y los pronósticos razonables y sustentables de los diferentes eventos futuros cuantificables que pudieran afectar el importe de los flujos de efectivo futuros de los IFC.
- En el caso de los IFC que devengan intereses, establece determinar cuánto y cuándo se estima recuperar del monto del IFC, pues el monto recuperable debe estar a su valor presente.

NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 con efectos retrospectivos, permitiendo su aplicación anticipada, siempre y cuando se haga en conjunto con la aplicación de la NIF C-9 “Provisiones, contingencias y compromisos” y de las NIF relativas a instrumentos financieros cuya entrada en vigor y posibilidad de aplicación anticipada esté en los mismos términos que los indicados para esta NIF. Entre las principales características que tiene se encuentran a continuación:

- Se establece la posibilidad de valorar, subsecuentemente a su reconocimiento inicial, ciertos pasivos financieros a su valor razonable, cuando se cumplen ciertas condiciones.

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

- Valuar los pasivos a largo plazo a su valor presente en su reconocimiento inicial.
- Al reestructurar un pasivo, sin que se modifiquen sustancialmente los flujos de efectivo futuros para liquidar el mismo, los costos y comisiones erogados en este proceso afectarán el monto del pasivo y se amortizarán sobre una tasa de interés efectiva modificada, en lugar de afectar directamente la utilidad o pérdida neta.
- Incorpora lo establecido en la IFRIC 19 “Extinción de Pasivos Financieros con Instrumentos de Capital”, tema que no estaba incluido en la normativa existente.
- El efecto de extinguir un pasivo financiero debe presentarse como un resultado financiero en el estado de resultado integral.
- Introduce los conceptos de costo amortizado para valuar los pasivos financieros y el de método de interés efectivo, basado en la tasa de interés efectiva.

NIF C-20 “Instrumentos financieros para cobrar principal e interés”- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018, con efectos retrospectivos, permitiendo su aplicación anticipada a partir del 1o. de enero del 2016, siempre y cuando se haga junto con la aplicación de las NIF relativas a instrumentos financieros cuya entrada en vigor y posibilidad de aplicación anticipada esté en los mismos términos que los indicados para esta NIF. Entre los principales aspectos que cubre se encuentran los siguientes:

- La clasificación de los instrumentos financieros en el activo. Se descarta el concepto de intención de adquisición y tenencia de éstos para determinar su clasificación. En su lugar, se adopta el concepto de modelo de negocios de la administración, ya sea para obtener un rendimiento contractual, generar un rendimiento contractual y vender para cumplir ciertos objetivos estratégicos o para generar ganancias por su compra y venta, para clasificarlos de acuerdo con el modelo correspondiente.
- El efecto de valuación de las inversiones en instrumentos financieros se enfoca también al modelo de negocios.
- No se permite la reclasificación de los instrumentos financieros entre las clases de instrumentos financieros para cobrar principal e interés (IFCPI), la de instrumentos financieros para cobrar y vender (IFCV) y la de instrumentos financieros negociables, a menos de que cambie el modelo de negocios de la entidad.

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

- No se separa el instrumento derivado implícito que modifique los flujos de principal e interés del instrumento financiero por cobrar anfitrión, sino que todo el IFCPI se valorará a su valor razonable, como si fuera un instrumento financiero negociable.

NIF D-1 “Ingresos por contratos con clientes”- Establece las normas para el reconocimiento contable de los ingresos que surgen de contratos con clientes y entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 con efectos retrospectivos, permitiendo su aplicación anticipada siempre y cuando se haga junto con la aplicación de la NIF D-2 “Costos por contratos con clientes”. Elimina la aplicación supletoria de la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 18 “Ingresos”, la SIC 31 “Ingresos- Permutas de servicios de publicidad”, la IFRIC 13 “Programas de Fidelización de clientes”, y la IFRIC 18 “Transferencias de activos procedentes de clientes”. Adicionalmente, esta NIF, junto con la NIF D-2, deroga el Boletín D-7 “Contratos de construcción y de fabricación de ciertos bienes de capital” y la INIF 14 “Contratos de construcción, venta y prestación de servicios relacionados con bienes inmuebles”. Entre los principales cambios se encuentran los siguientes:

- Establece la transferencia del control como base para la oportunidad del reconocimiento de los ingresos.
- Requiere la identificación de las obligaciones a cumplir en un contrato.
- Indica que la asignación del monto de la transacción entre las obligaciones a cumplir, debe realizarse con base en los precios de venta independientes.
- Introduce el concepto de “cuenta por cobrar condicionada”.
- Requiere el reconocimiento de derechos de cobro.
- Establece requerimientos y orientación sobre cómo valorar la contraprestación variable y otros aspectos, al realizar la valuación del ingreso.

(Continúa)

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Mejoras a las NIF 2018

En diciembre de 2017 el CINIF emitió el documento llamado “Mejoras a las NIF 2018”, que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes:

NIF B-2 “Estado de flujos de efectivo”- Requiere nuevas revelaciones sobre pasivos asociados con actividades de financiamiento, hayan requerido o no el uso de efectivo o equivalentes de efectivo, preferentemente mediante una conciliación de los saldos inicial y final de los mismos. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018, permitiéndose su aplicación anticipada. Los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma retrospectiva.

NIF B-10 “Efectos de la inflación”- Requiere revelar el porcentaje de inflación acumulado por los tres ejercicios anuales anteriores que sirvió de base para calificar el entorno económico en el que operó la entidad en el ejercicio actual como inflacionario o como no inflacionario, y el porcentaje de inflación acumulado de tres ejercicios, incluyendo los dos anteriores y el del propio periodo, que servirá de base para calificar el entorno económico en que operará la entidad en el ejercicio siguiente. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018, permitiéndose su aplicación anticipada. Los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma retrospectiva.

NIF C-6 “Propiedades, planta y equipo” – Establece que un método de depreciación y amortización de un activo basado en el monto de ingresos asociado con el uso del mismo no es apropiado, dado que dicho monto de ingresos puede estar afectado por factores diferentes al patrón de consumo de beneficios económicos del activo. Aclara el significado del concepto *consumo de beneficios económicos futuros de un activo*. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 y los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma prospectiva.

La Administración del Banco estima que la adopción de esta mejora a las NIF no generará efectos importantes en los estados financieros.