

Notas a los Estados Financieros al 30 de septiembre de 2021

Barclays Bank México, S.A. de C.V.

Millones de Pesos, excepto número de acciones

MERCADO, OBJETIVO Y MISION DE LA INSTITUCIÓN

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

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

El banco inicio sus actividades en septiembre del 2006.

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

- i. La posición de Riesgo Cambiario que, tanto en su conjunto como por cada divisa, no exceda del equivalente al 15% de su capital básico.
- ii. La admisión de pasivos en moneda extranjera no deberá exceder del 183% del capital básico del Banco, calculado al tercer mes inmediato anterior al mes de que se trate.
- iii. El régimen de inversión de las operaciones en moneda extranjera exige mantener un nivel mínimo de activos líquidos, de acuerdo con la mecánica de cálculo establecida por Banxico, en función del plazo por vencer de las operaciones en moneda extranjera

Al 30 de septiembre de 2021 el Banco cumplía dichas normas y límites. La posición en dólares es:

	<u>3T2020</u>	<u>4T2020</u>	<u>1T2021</u>	<u>2T2021</u>	<u>3T2021</u>
Activos	19,265.40	18,643.40	18,892.22	22,689.52	20,892.39
Pasivos	19,264.56	18,642.57	18,905.65	22,699.04	20,890.18
Posición neta larga (corta)	0.84	0.83	(13.43)	(9.52)	2.21

Al 30 de septiembre de 2021 el tipo de cambio fijado por Banxico fue de \$20.5623 por dólar.

DISPONIBILIDADES

El rubro de disponibilidades del Banco se integra como se muestra a continuación:

	<u>3T2020</u>	<u>4T2020</u>	<u>1T2021</u>	<u>2T2021</u>	<u>3T2021</u>
Caja	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02
Banxico – neto	6.11	7.33	13.02	24.65	98.70
Deposito otras entidades	2,510.78	1,112.83	739.35	353.42	4,010.61
Disponibilidades restringidas*	8,830.44	6,963.73	10,315.28	9,876.34	4,721.67
Total	11,347.35	8,083.91	11,067.67	10,254.43	8,831.00

Las disponibilidades restringidas se integran por las Divisas a Recibir por un importe de \$25,142.90 las Divisas a Entregar por un importe de \$24,628.84 y el Depósito de Regulación Monetaria por un importe de \$95.14 que se tiene en Banco de México. Adicionalmente, se tienen préstamos interbancarios (Call money) por un importe de \$4,112.47.

* El saldo de la cuenta de margen presentada anteriormente en el rubro de disponibilidades se separó en un rubro independiente llamado “Cuenta de Margen” presentado en el Balance General en seguida de Disponibilidades.

CUENTAS DE MARGEN

Las cuentas de margen que el Banco tiene al 30 de septiembre de 2021 se muestran a continuación:

	<u>3T2020</u>	<u>4T2020</u>	<u>1T2021</u>	<u>2T2021</u>	<u>3T2021</u>
Cuenta de Margen Santander	64.92	10.46	5.51	145.93	497.88
Total	64.92	10.46	5.51	145.93	497.88

INVERSIONES EN VALORES

La posición en títulos para negociar es como se muestra a continuación:

<u>Títulos para negociar:</u>	<u>3T2020</u>	<u>4T2020</u>	<u>1T2021</u>	<u>2T2021</u>	<u>3T2021</u>
CETES	15,927	6,720	2,922	2,718	1,260
BPAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
UMS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
UDI Bonos	2,900	110	591	1,126	299
BOHRIS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
BONOS	587	3,989	2,395	2,219	5,791
LD BONDES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
CFE	0.00	0.00	0.00	500	501
Total	19,414	10,819	5,908	6,563	7,851

La posición en Inversiones en Valores está clasificada como títulos para negociar de acuerdo a la intención de la tesorería al momento de la adquisición.

OPERACIONES DE REPORTO

Al 30 de septiembre de 2021 el Banco había realizado las operaciones en reporto que se detallan a continuación:

	<u>3T2020</u>	<u>4T2020</u>	<u>1T2021</u>	<u>2T2021</u>	<u>3T2021</u>
<u>Venta de títulos en reporto</u>					
Acreeedores por reporto	2,415.29	0.00	0.00	0.00	1,529.60
Total	2,415.29	0.00	0.00	0.00	1,529.60
<u>Compra de títulos en reporto</u>					
Deudores por reporto	1,450.17	3,960.48	5,639.57	10,001.18	2,550.34
Total	1,450.17	3,960.48	5,639.57	10,001.18	2,550.34

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 2020 y 2021 y las tasas promedio utilizadas fueron entre 4.99 y 4.28 % en 2020, y entre 4.01 y 5.00 % en 2021.

COLATERALES VENDIDOS A DADOS EN GARANTÍA

Los colaterales vendidos o dados en garantía en operaciones de préstamo de valores y reporto que el Banco tiene celebradas al 30 de septiembre de 2021 se muestra a continuación:

	<u>3T2020</u>	<u>4T2020</u>	<u>1T2021</u>	<u>2T2021</u>	<u>3T2021</u>
<u>Derivados</u>					
<i>Tipo de títulos</i>					
BONOS	0	0	0	17.82	7.50
UDI BONOS	113.45	0.00	0.00	642.40	115.64
	113.45	0.00	0.00	660.22	123.14
<u>Préstamo de Valores</u>					
<i>Tipo de títulos</i>					
CETES	1,166.74	394.28	1,266.91	515.17	0.00
BONOS	4,098.17	4,744.69	1,502.00	5,356.74	4,764.08
UDI BONOS	200.78	201.86	46.90	574.26	79.22
	5,465.69	5,340.83	2,815.81	6,446.17	4,843.30
Total	5,579.14	5,340.83	2,815.81	7,106.39	4,966.43

OPERACIONES CON INSTRUMENTOS DERIVADOS

Durante el ejercicio el Banco, ha celebrado operaciones con productos derivados a través de contratos swaps, opciones, forwards, caps y floors que se integran como se muestra a continuación:

<u>Fines de negociación</u>	<u>3T2020</u>	<u>4T2020</u>	<u>1T2021</u>	<u>2T2021</u>	<u>3T2021</u>
<u>Cross Currency Swaps:</u>					
Valuación activa	376,965	381,203	365,148	364,898	367,911
Valuación pasiva	378,012	381,652	365,852	364,675	368,548
Posición Neta	(1,047)	(449)	(704)	223	(637)
<u>Interest rates swaps:</u>					
Valuación activa	112,427	81,591	94,979	94,486	96,712
Valuación pasiva	112,369	81,555	95,005	94,491	96,976
Posición neta	58	36	(26)	(5)	(264)
<u>Opciones:</u>					
Valuación activa	7,221	4,338	6,148	5,710	6,093
Valuación pasiva	7,221	4,338	6,148	5,710	6,093
Posición neta	0	0	0	(0)	0
<u>Forwards:</u>					
Valuación activa	208,928	213,007	214,701	319,484	209,858
Valuación pasiva	210,038	215,033	214,681	321,277	209,879
Posición neta	(1,110)	(2,026)	20	(1,794)	(22)
<u>Futuros:</u>					
Valuación activa	0	0	0	(41)	50
Valuación pasiva	(17)	0	0	(2)	0
Posición neta	(17)	0	0	(43)	50

Swaps:

	<u>3T2020</u>	<u>4T2020</u>	<u>1T2021</u>	<u>2T2021</u>	<u>3T2021</u>
<u>Cross currency swaps (USD-MXN)</u>					
Valuación activa	234,843	249,453	236,357	237,415	239,136
Valuación pasiva	236,034	250,054	237,196	237,330	239,899
	(1,191)	(601)	(839)	85	(763)
<u>Cross currency swaps (MXV-MXN)</u>					
Valuación activa	20,625	20,683	20,584	20,822	20,844
Valuación pasiva	20,539	20,582	20,499	20,733	20,762
	86	101	85	89	82
<u>Cross currency swaps (EUR-USD)</u>					
Valuación activa	72,420	65,970	60,818	59,756	60,902
Valuación pasiva	72,396	65,949	60,799	59,737	60,884
	24	21	19	19	18
<u>Cross currency swaps (MXV-USD)</u>					
Valuación activa	683	649	651	646	657
Valuación pasiva	682	648	650	645	656
	1	1	1	1	1
<u>Cross currency swaps (GBP-USD)</u>					
Valuación activa	35,062	31,580	30,157	29,986	30,260
Valuación pasiva	35,032	31,553	30,132	29,961	30,235
	30.36	27	25	25	25
<u>Cross currency swaps (GBP-MXN)</u>					
Valuación activa	1,491	1,433	1,409	1,376	1,359
Valuación pasiva	1,489	1,432	1,408	1,375	1,358
	2	1	1	1	1
<u>Cross currency swaps (CHF-MXN)</u>					
Valuación activa	1,914	1,832	1,755	1,727	1,729
Valuación pasiva	1,913	1,831	1,754	1,727	1,728
	1	1	1	0	1
<u>Cross currency swaps (EUR-MXN)</u>					
Valuación activa	9,928	9,603	13,417	13,170	13,024
Valuación pasiva	9,928	9,603	13,414	13,167	13,026
	0	0	3	3	(2)

<u>Interest rates swaps (EUR)</u>					
Valuación activa	45	44	39	32	35
Valuación pasiva	78	77	62	55	56
	(33)	(33)	(23)	(23)	(21)
<u>Interest rates swaps (TIIE)</u>					
Valuación activa	81,621	62,706	64,075	65,061	66,136
Valuación pasiva	81,756	62,808	64,125	65,124	66,176
	(135)	(102)	(50)	(63)	(40)
<u>Interest rates swaps (LIBOR)</u>					
Valuación activa	30,761	18,841	30,865	29,393	30,540
Valuación pasiva	30,535	18,670	30,818	29,312	30,743
	226	171	47	81	(203)
Posición Neta Swaps	(989)	(413)	(730)	218	(899)
<u>Opciones:</u>					
	<u>3T2020</u>	<u>4T2020</u>	<u>1T2021</u>	<u>2T2021</u>	<u>3T2021</u>
<u>Options (TASA)</u>					
Valuación activa	0	0	0	0	0
Valuación pasiva	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
<u>Options (FX)</u>					
Valuación activa	7,221	4,338	6,148	5,698	6,073
Valuación pasiva	7,221	4,338	6,148	5,698	6,073
	0	0	0	0	0
<u>Options (Equity)</u>					
Valuación activa	0	0	0	0	0
Valuación pasiva	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
Posición Neta Opciones	0	0	0	0	0

<u>Forwards:</u>	<u>3T2020</u>	<u>4T2020</u>	<u>1T2021</u>	<u>2T2021</u>	<u>3T2021</u>
<u>Forwards (BONOS)</u>					
Valuación activa	0	0	0	0	0
Valuación pasiva	0	0	0	0	0
Posición Neta Futuros	0	0	0	0	0
<u>Forwards (DIVISA)</u>					
Valuación activa	207,735	213,007	214,701	319,484	209,858
Valuación pasiva	208,847	215,033	214,681	321,277	209,879
	(1,112)	(2,026)	20	(1,794)	(22)
<u>Forwards (Equity)</u>					
Valuación activa	1,193	0	0	0	0
Valuación pasiva	1,191	0	0	0	0
	2	0	0	0	0
Posición Neta Forwards	(1,110)	(2,026)	20	(1,794)	(22)

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

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

Las operaciones con derivados que realiza la institución son de negociación y constituyen swaps, opciones, forwards, caps y floors los cuales tienen vencimientos entre 2021 y 2050.

CARTERA DE CRÉDITO

Al cierre de septiembre de 2021 el Banco no tiene operaciones Crediticias.

OTRAS CUENTAS POR COBRAR

	<u>3T2020</u>	<u>4T2020</u>	<u>1T2021</u>	<u>2T2021</u>	<u>3T2021</u>
Deudores por liquidación de operaciones en inversiones en valores	4,268	470	2,472	7,645	8,082
Deudores por liquidación de operaciones en compraventa de divisas	2,210	2,979	3,581	12,994	24,509
Deudores por colaterales en efectivo	30	110	223	398	344
Deudores por liquidación de operaciones en derivados	0	5	0	8	3
Deudores por Cuentas de Margen	167	43	230	197	133
Impuestos a favor	7	1	4	3	1
Otros adeudos	58	124	182	72	34
Estimación por Irrecuperabilidad o Difícil Cobro	(7)	(7)	(7)	(7)	(7)
Total	6,733	3,725	6,685	21,310	33,099

MOBILIARIO Y EQUIPO

	<u>3T2020</u>	<u>4T2020</u>	<u>1T2021</u>	<u>2T2021</u>	<u>3T2021</u>
Gastos de instalación	11	9	9	9	9
Equipo de Cómputo	11	11	11	12	15
Mobiliario y Equipo	37	37	37	37	37
Amortización acumulada	(44)	(43)	(44)	(45)	(46)
Total	15	14	13	13	15

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

	<u>3T2020</u>	<u>4T2020</u>	<u>1T2021</u>	<u>2T2021</u>	<u>3T2021</u>
Acreeedores por liquidación de operaciones en inversiones en valores	6,864	562	2,810	7,962	10,143
Acreeedores por liquidación de operaciones en divisas	6,692	5,962	9,752	19,568	25,027
Acreeedores por liquidación de operaciones en derivados	0	0	0	449	3
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	7,332	4,299	5,215	3,534	1,889
Acreeedores por cuentas de margen	1	7	6	5	50
Provisiones para obligaciones diversas	162	17	41	43	260
Impuesto por pagar	313	183	0	34	0
Acreeedores diversos	0	0	0	0	0
Total	21,364	11,030	17,824	31,595	37,372

El balance del Banco incluye provisiones legales registradas durante el tercer trimestre de 2021.

PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

	<u>3T2020</u>	<u>4T2020</u>	<u>1T2021</u>	<u>2T2021</u>	<u>3T2021</u>
De exigibilidad Inmediata	-	-	-	-	-
De corto plazo	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-

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

La Ley de Protección al Ahorro Bancario, entre otros preceptos, establece la creación del IPAB, que pretende un sistema de protección al ahorro bancario a favor de las personas que realicen cualquiera de los depósitos garantizados, y regula los apoyos financieros que se otorguen a las instituciones de banca múltiple para el cumplimiento de este objetivo. De acuerdo a dicha Ley, el IPAB garantiza los depósitos bancarios de los ahorradores hasta 400,000 UDIS (\$2,620 y \$2,769 miles de pesos al 30 de septiembre de 2020 y 2021, respectivamente) por ahorrador por institución. El Banco reconoce en resultados del ejercicio las aportaciones obligatorias al IPAB.

CAPITAL CONTABLE

En Asamblea General Extraordinaria, celebrada el 30 de marzo de 2020, los accionistas acordaron incrementar el capital social en su parte variable en \$498, mediante aportaciones en efectivo. Adicionalmente, se constituyó una Prima en venta de Acciones por \$\$731.

Después del incremento anterior, el capital social al 30 de septiembre de 2021 se integra como sigue:

<u>Descripción</u>	<u>Número de acciones</u>	<u>Importe (miles pesos)</u>
Acciones de la Serie "F" de Grupo Barclays México, S. A de C.V	2,966,446,015	\$ 2,966,446
Acciones de la Serie "B" de Barclays Group Holding Limited	2	0
Acciones de la Serie "B" de Barclays Bank PLC	<u>71,050,001</u>	<u>71,050</u>
Capital social pagado histórico	3,037,496,018	\$ 3,037,496
Incremento por actualización		<u>73,658</u>
Capital social al 30 de septiembre de 2021		<u>\$ 3,111,154</u>

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

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2021, el Banco no ha decretado dividendos.

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2021 el Banco determinó un índice de capitalización de 25.92%, el cual resulta de dividir el capital neto entre sus activos de riesgo de crédito, de mercado y operacional.

MARGEN FINANCIERO

Los intereses del margen financiero se integran a continuación:

	<u>3T2020</u>	<u>4T2020</u>	<u>1T2021</u>	<u>2T2021</u>	<u>3T2021</u>
Ingresos por intereses					
Disponibilidades	40	45	3	7	9
Inversiones en valores	480	657	26	111	135
Cuentas de margen	14	14	1	3	4
Reportos	82	106	53	92	145
	616	822	83	213	293
Gastos por intereses					
Depósitos de exigibilidad inmediata	69	77	7	14	23
Por préstamos Interbancarios	3	3	0	0	0
Depósitos a plazo	0	0	0	0	0
Reportos	136	177	1	1	8
Préstamo de valores	16	20	2	6	8
	224	277	10	21	39
Total	392	545	73	192	254

RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

El resultado por intermediación se integra a continuación:

	<u>3T2020</u>	<u>4T2020</u>	<u>1T2021</u>	<u>2T2021</u>	<u>3T2021</u>
Resultado por valuación a valor razonable					
Inversiones en valores	(123)	(203)	12	(185)	(73)
Derivados	(2,966)	(3,289)	1,730	820	1,567
Divisas	651	668	(14)	(548)	(798)
	(2,438)	(2,824)	1,728	87	696
Resultado por compraventa					
Inversiones en valores	391	410	32	197	76
Derivados	2,645	3,524	(1,684)	(46)	(583)
Divisas	(173)	(700)	63	(8)	159
	2,863	3,234	(1,589)	143	(348)
Total	425	410	139	230	348

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN

Los gastos de administración se integran como sigue:

	<u>3T2020</u>	<u>4T2020</u>	<u>1T2021</u>	<u>2T2021</u>	<u>3T2021</u>
Beneficios directos de corto plazo	9	10	3	7	101
Honorarios	13	15	3	7	11
Rentas	7	9	2	4	5
Aportaciones al IPAB	40	48	5	12	16
Impuestos y derechos diversos	61	76	20	44	52
Gastos no deducibles	37	51	11	18	35
Gastos en tecnología	4	6	1	2	3
Depreciaciones	3	4	1	2	2
Otros gastos de administración	629	769	210	431	524
Total	803	988	256	527	749

Aspectos Fiscales
Impuesto sobre la Renta (ISR)

- i. Al 30 de Septiembre de 2021 el Banco generó una pérdida fiscal de 281 millones. El resultado fiscal difiere del contable, principalmente, por aquellas partidas que en el tiempo se acumulan y deducen de manera diferente para fines contables y fiscales, por el reconocimiento de los efectos de la inflación para fines fiscales, así como aquellas partidas que sólo afectan el resultado contable o el fiscal.
- ii. La provisión para ISR se analiza a continuación:

	<u>2021</u>
ISR causado	\$ 0
ISR diferido	<u>84</u>
Total provisión	<u><u>\$ 84</u></u>

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

Resultado de la operación	436	
ISR corriente	0	0%
ISR diferido	84	<u>19%</u>
Tasa efectiva		<u>19%</u>
(+) Partidas permanentes	51	<u>11%</u>
		<u>30%</u>

- iv. Al 30 de septiembre de 2021 las principales diferencias temporales sobre las que se reconoció ISR diferido se analizan a continuación:

	2021
Valuación a mercado de instrumentos financieros:	\$ 237
- Operaciones financieras derivadas	\$ (224)
- Instrumentos de renta fija	462
Pérdidas fiscales	281
Otros	40
Tasa de ISR aplicable	30%
Impuesto diferido activo	167

OTROS INGRESOS (GASTOS)

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

Ingresos intercompañías	584
Otros ingresos (egresos)	23
Total	607

EVENTOS SUBSECUENTES

No existen eventos subsecuentes a reportar.

CONVENIO DE RESPONSABILIDADES

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

FUENTES DE LIQUIDEZ

El Banco cuenta con las siguientes fuentes de fondeo:

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

POLITICA DE DIVIDENDOS

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

Al 30 de septiembre de 2021 el Banco no ha decretado dividendos.

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

POLITICA DE LA TESORERIA

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

- a) En cumplimiento a lo establecido en la regulación emitida por las diversas autoridades del sistema financiero para las instituciones bancarias. Tal es el caso de lineamientos referentes a operaciones activas y pasivas, reglas contables, coeficientes de liquidez, encajes regulatorios, capacidades de los sistemas de pago, etc.
- b) Límites internos de riesgo de mercado, de liquidez y de crédito. Los límites marcan la pauta de la gestión de activos y pasivos del banco en lo referente al riesgo de mercado y de liquidez derivado, así como los límites referentes al riesgo de contraparte.
- c) Apego a los lineamientos que marcan los contratos estándar de carácter local e internacional referentes a las diversas transacciones que se realizan en los mercados.
- d) Actuar siempre de acuerdo a las sanas prácticas de mercado.
- e) Estrategias planteadas en los comités internos del banco.
- f) Actuando conforme a lo establecido en los procedimientos operativos de la institución.

CONTROL INTERNO

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

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

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

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

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

Relación de los comités de la institución:

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

Comité de Administración Integral de Riesgos
Comité de Remuneración

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

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

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

- a) Evaluar el funcionamiento operativo de las distintas unidades de negocio y soporte, así como el cumplimiento de los lineamientos referentes al control interno.
- b) Verificar que los mecanismos de control de los sistemas informáticos cumplan y mantengan la integridad de la información y cumplan los objetivos para los cuales fueron diseñados.
- c) Dar seguimientos a las transacciones y operaciones que se llevan a cabo para corregir fallas potenciales en los sistemas de control interno.
- d) Revisar que la información financiera cumpla con las directrices establecidas tanto por la Dirección General como por los organismos regulatorios.
- e) Los resultados de sus actividades son reportados trimestralmente para el comité de auditoría.

OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

A continuación, se presentan los saldos con partes relacionadas:

	<u>3T2021</u>
Disponibilidades	28
Compraventa de divisas	120
Compraventa de títulos	10
Cuentas por cobrar	22
Operaciones instrumentos financieros derivados, neto	(88)
Otras cuentas por pagar	(25)
Ingresos	591
Gastos	(500)

Al 30 de septiembre de 2021 el Banco tiene celebrados los siguientes contratos con partes relacionadas:

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

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

INFORMACIÓN POR SEGMENTO

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

	<u>Tesorería</u>
Margen financiero	254
Estimación preventiva para riesgo de crédito	-
Margen financiero ajustado - riesgo de crédito	254
Comisiones netas	(24)
Resultado por intermediación	348
Otros Ingresos	607
Gastos de administración y promoción	(749)
Resultado de la operación	436
Participación en el resultado de subsidiarias	-
Resultado antes de ISR y PTU	436
ISR y PTU causado y diferido	(84)
Resultado antes de operaciones discontinuadas	352
Operaciones discontinuadas	-
Resultado neto	352

ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

Objetivos, Lineamientos y Políticas para la Administración Integral de Riesgos

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

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

A su vez, la institución cuenta con una Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR) conformada por 2 personas que son responsables de la administración de Riesgo de Mercado, una persona encargada de la administración del Riesgo de Liquidez y dos oficiales de Crédito que están a cargo de la administración de Riesgo de Crédito. A su vez, la UAIR se apoya en distintos Oficiales de Riesgos para la identificación y escalamiento de los riesgos no discrecionales en cada una de las áreas que conforman el banco.

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

Descripción global de políticas y procedimientos

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

La administración de riesgos del Banco está fundamentada en:

- Definición formal de los órganos responsables de la administración de riesgos, asegurando la participación de todas las áreas relevantes del Banco.
- Monitoreo de los riesgos efectuados por unidades independientes de las áreas de negocios que generan los riesgos.
- Evaluación continua de los riesgos y comparación contra los límites establecidos para los distintos tipos de riesgo.
- Diversificación de los riesgos asumidos.
- Utilización de sistemas y metodologías especializadas para realizar una adecuada administración integral de riesgos.
- Práctica de pruebas bajo condiciones extremas de los factores de riesgo sobre el portafolio (pruebas de estrés), para analizar el impacto de situaciones adversas sobre la rentabilidad del Banco.

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

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

Riesgo de mercado

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

Para controlar este riesgo se han establecido límites autorizados por el Comité de Riesgos y el Consejo de Administración, los cuales, a su vez, son monitoreados y controlados por la Unidad para la Administración Integral de Riesgo (UAIR). Los límites son determinados tomando en cuenta la capacidad financiera del Banco de incurrir en dichos riesgos. El Banco estima el Valor en Riesgo (VaR, por sus siglas en inglés) a través del método de simulación histórica con una serie histórica de dos años. El nivel de confianza utilizado es de 95% y el horizonte de tenencia es de un día.

El Banco está dispuesto a tener una exposición de riesgo de mercado máxima de £1,400,000 de libras esterlinas (el equivalente a \$38.811 millones de pesos*). El Banco registró un VaR de £300.910 mil libras esterlinas, equivalente a \$8.342 millones de pesos*, al cierre de Septiembre de 2021, y el VaR promedio durante el 3Q del 2021 fue de £336.683mil libras esterlinas (el equivalente a \$9.334 millones de pesos*).

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

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

Detalle de las pruebas de stress testing

Definición de escenarios

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

FX Exposure	
Vol 1D	PnL
7.37%	281,678

En la tabla siguiente se muestra el Impacto de los escenarios de estrés sobre el portafolio con las posiciones en riesgo al cierre de Septiembre de 2021. (Monto en miles de dólares)

IR Delta Scenario	Total PnL	Bonds		Swaps			Forwards	
		MXN	UDI	MXN	UDI	USD	MXN	USD
Broad Rally	514	390	18	(165)	1	(11)	266	16
Hard bear steepen	(76)	(1,222)	20	1,380	(2)	538	(692)	(99)
Bull flatten	(773)	725	(30)	(1,211)	44	(547)	247	(0)
Mild Bear steepen	(251)	(331)	14	346	(19)	139	(385)	(16)
Covid Sell Off	(305)	(725)	(3)	482	(60)			
Covid Rally	1,415	1,289	(1)	97	31			
Worst of 6 scenarios	(773)							
Limit	(15,000)							

1. Broad Rally

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

2. Hard bear steepen

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

3. Bull flatten

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

4. Mild Bear steepen

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

5. Covid Sell Off

Tenor	MXN		UDI	
	Bonds	Swaps	Bonds	Swaps
O/N	6	(1)	49	0
1W	6	(1)	49	4
1M	25	(1)	49	8
3M	12	8	50	25
6M	6	15	50	49
1Y	26	31	50	50
2Y	38	47	17	43
3Y	40	43	16	14
4Y	41	48	16	23
5Y	45	51	16	35
7Y	47	49	16	35
10Y	49	54	16	16
15Y	53	56	16	20
20Y	56	57	15	24
25Y	54	57	15	24
30Y	52	57	15	24

6. Covid Rally

Tenor	MXN		UDI	
	Bonds	Swaps	Bonds	Swaps
O/N	(2)	0	(16)	0
1W	(2)	(1)	(16)	(1)
1M	(54)	(1)	(16)	(3)
3M	(55)	(13)	(16)	(8)
6M	(48)	(22)	(17)	(16)
1Y	(62)	(25)	(17)	(17)
2Y	(59)	(57)	(16)	(17)
3Y	(81)	(35)	(15)	(17)
4Y	(79)	(35)	(14)	(14)
5Y	(77)	(35)	(13)	(10)
7Y	(73)	(26)	(12)	(10)
10Y	(72)	(18)	(9)	(10)
15Y	(60)	(18)	(9)	(13)
20Y	(47)	(18)	(9)	(16)
25Y	(47)	(18)	(9)	(16)
30Y	(46)	(18)	(9)	(17)

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.

Las posiciones en sensibilidades a cambios en tasas de interés al cierre de Septiembre de 2021 fueron (cifras en miles de dólares):

Tenor	Bonds		Swaps			Forwards		Futures	
	MXN	UDI	MXN	UDI	USD	MXN	USD	MXN	USD
O/N	0	0	(0)	(0)	(0)	0	0	(0)	0
1W	(0)	0	0	0	0	(0)	0	(0)	(0)
1M	0	0	(1)	(0)	2	(0)	0	0	(0)
3M	(0)	0	0	(0)	(0)	(1)	1	1	(1)
6M	(0)	0	1	(0)	0	(7)	7	7	(7)
1Y	(1)	(0)	(6)	(0)	0	(9)	9	9	(9)
2Y	(3)	(0)	(0)	(0)	(1)	(0)	(0)	0	0
3Y	(1)	(0)	6	(0)	1	(0)	0	0	(0)
4Y	7	0	(8)	(0)	(0)	0	0	0	0
5Y	0	(0)	(18)	(0)	(2)	0	0	0	0
7Y	(19)	0	16	(1)	(10)	0	0	0	0
10Y	(12)	(1)	33	1	(1)	0	0	0	0
15Y	10	(3)	(17)	3	(3)	0	0	0	0
20Y	2	4	4	(4)	(7)	0	0	0	0
25Y	2	(1)	(6)	1	2	0	0	0	0
30Y	(3)	0	3	(0)	(0)	0	0	0	0
40Y	(0)	0	0	0	0	0	(0)	0	0
50Y	0	0	0	0	(0)	0	0	0	0
60Y	0	0	0	0	0	0	(0)	0	0
70Y	0	0	0	0	(0)	0	0	0	0
	(17)	0	8	(1)	(19)	(18)	18	17	(17)

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 reperto, cambios o derivados, el riesgo se calcula como un porcentaje o valor fraccional del monto total de la operación, internamente llamado Potential Future Exposure, que incluye tanto el valor actual como el potencial de reemplazo.

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

Cliente	Límite Potencial Exposure	Potencial Exposure
Cliente 1	5,140,574,994	4,297,403,269
Cliente 2	3,701,213,989	2,083,236,360
Cliente 3	6,168,690,009	1,880,738,172
Cliente 4	2,775,910,492	1,118,801,158
Cliente 5	1,028,114,988	682,818,506
Cliente 6	822,492,007	670,462,682
Cliente 7	822,492,007	570,943,124
Cliente 8	976,709,242	531,051,233
Cliente 9	822,492,007	467,742,832
Cliente 10	616,868,998	467,303,806

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

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

El Banco dentro de su proceso de evaluación de riesgo de crédito también realiza una prueba de estrés de riesgo crediticio en la cual simula la baja en calificación de sus contrapartes en 2 diferentes escenarios, 1) baja de calificaciones en 4 escalones (notches) sobre la calificación crediticia actual y, 2) baja en las calificaciones en 8 escalones (notches) sobre la calificación crediticia actual. Los resultados de dicha prueba de estrés al cierre de Septiembre 2021 se presentan a continuación.

Resultados desplegados como pérdidas del portafolio en pesos.

Peak PFE - Derivatives + Debt Financing	Current level	Stressed level	Stressed level
FIs & NBFIs	1,342,017	9,214,463	35,761,049
Corporates	1,276,167	5,311,687	27,604,054
Sovereign	616,044	2,195,792	9,066,378
Clearing House	8,692	21,729	93,434
Pension funds	164,330	410,739	1,767,813
Total -Derivatives + Debt Financing	3,407,250	17,154,409	74,292,728

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.

Riesgo de liquidez

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

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

1. Analiza diariamente su estructura de liquidez (análisis de brechas) tomando en cuenta el plazo de vencimiento de sus activos y pasivos. Los activos y pasivos que se incluyen en este análisis son valuados a mercado diariamente, por lo que reflejan su valor de liquidación. Con base en esta información, el Banco toma decisiones para la administración de la liquidez y monitorea a lo largo del día la recepción de efectivo y de títulos conforme a lo programado.
2. De manera mensual analiza y determina las posiciones que tienen poca liquidez dentro de su portafolio y les aplica diariamente pruebas de estrés que reflejan la pérdida potencial que se podría generar por venta forzosa de dichos activos.
3. Fuentes de fondeo. El Banco cuenta con las siguientes fuentes de fondeo:
 - a) Reportos en el mercado interbancario.
 - b) Línea dedicadas por 50 millones de USD (equivalente en pesos) de sobregiro diurno y 10 millones de USD (equivalente en pesos) de sobregiro overnight con un Banco local.
 - c) Líneas de Call Money en el mercado interbancario.
 - d) Venta de tenencia de valores.
 - e) Línea de Call Money con Barclays Bank PLC (Casa Matriz) por US 150 millones a un plazo máximo de un año.
 - f) Capital aportado disponible.
 - g) Emisión de instrumentos de captación interbancaria.
4. El Banco cuenta con un Plan de Fondeo de contingencia que contiene:
 - a. Acciones y mecanismos de coordinación requeridos para hacer frente a eventos adversos de liquidez.
 - b. Persona encargada de activar el Plan de Financiamiento de Contingencia y describir el proceso por medio del cual se dará conocimiento al personal involucrado sobre su activación.
 - c. Órganos sociales y personal responsable de la toma de decisiones en materia de liquidez mientras se restablece el nivel de riesgo en la Institución.
 - d. Órgano social o personal responsable de coordinar todas las acciones al interior y exterior de la Institución una vez que se haya determinado la implementación del Plan de Financiamiento de Contingencia.
 - e. Establecimiento y descripción de los eventos e indicadores de riesgo, cuantitativos y cualitativos que determinarán la activación de dicho plan.
 - f. Establecimiento de criterios que permitan a la Institución valorar la severidad de la situación a la que se enfrenta.
 - g. Definición para cada evento que detone el Plan de Financiamiento de Contingencia las acciones de corrección, el tiempo estimado para su implementación y el efecto esperado en los flujos de efectivo que generará cada una de ellas. Las fuentes de financiamiento directas y contingentes, que permitan preservar la liquidez, cubrir descalces de flujo de efectivo y restaurar los niveles de liquidez; así como

su orden de pago. El orden de pago y la estrategia para liquidar activos, así como la pérdida estimada de valor de los mismos. La liquidez que podría otorgar el Banco de México, así como sus posibles condiciones. Los criterios y procesos bajo los cuales se determinará el nivel de estrés que enfrenta la Institución, así como la respuesta para cada uno de dichos niveles.

- h. Responsabilidades a considerar para la operatividad del Plan de Contingencia:
 - i. Personas responsables para cada tarea o procedimiento requerido en el plan y de sus suplentes.
 - ii. Plan de comunicación que incluya los procedimientos y reportes con información relevante para informar a la dirección general, Consejo, autoridades, principales contrapartes, agencias calificadoras, clientes, empleados y público en general la situación de la liquidez de la Institución.
 - iii. La capacidad para obtener recursos, considerando las restricciones legales y operativas.
 - iv. Efectividad y factibilidad operativa obtenida como resultado de los simulacros practicados respecto de la implementación de este plan, incluyendo la efectividad de las comunicaciones, la coordinación y en el proceso de toma de decisiones.

El Banco cumple de manera puntual con el coeficiente de liquidez en moneda extranjera de acuerdo con las disposiciones emitidas por el Banxico. El fondeo promedio diario durante el 3Q 2021 fue de 5,725mm. 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 a las reglas establecidas por la CNBV, al cierre de Septiembre de 2021, fue de 276.77%, arriba del mínimo requerido de 100%.

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

Riesgo legal

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

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

Durante el primer semestre de 2020 Auditoría Interna realizó una auditoría al Área de riesgos que incluyó la función legal sin que se presentaran observaciones relevantes.

Riesgos operativo y tecnológico

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

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

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

El Banco cuenta con una aplicación llamada “ORAC” en donde se lleva el registro de los diferentes eventos que cumplan con los criterios establecidos por la institución para ser considerados como riesgo operacional y en consecuencia generaron menoscabo a la operación o patrimonio del Banco. Durante el 3Q 2021 no se registraron eventos en la base de datos de riesgo operativo.

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

Para el caso de la determinación de capital por Riesgo Operacional se utiliza el método del Indicador Básico, en éste sentido, la institución no tiene contemplado migrarse a otros métodos durante el año de 2021.

Diversificación de riesgos

De conformidad con las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito en relación con la diversificación de riesgos en la realización de operaciones activas y pasivas; al cierre de Septiembre de 2021 se mantienen las siguientes operaciones de riesgo:

- 1) El monto de financiamiento de los tres principales deudores se encuentra dentro del límite establecido, el cual es de 100% para entidades financieras y 40% para entidades no financieras en relación al capital básico y asciende a \$8,234 millones, dicho consumo corresponde a un 39.25% en relación al límite y se integra como sigue:

Número deudor	Monto del financiamiento en millones de pesos	% del Capital
Deudor 1	197	2.40%
Deudor 2	3	0.04%
Deudor 3	0	0.00%
Total	200	2.43%

Pedro Tejero Sandoval
Director General

Roberto L. Emmert Camarena
Director de Finanzas

Victor Manuel Ramírez Valdés
Contralor

Mariana Benítez Franco
Directora de Auditoría Interna

