

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

Estados financieros

31 de diciembre de 2021 y 2020

(Con el informe de los Auditores Independientes)



Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y a los Accionistas

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

Múltiple, Grupo Financiero Barclays:

(Millones de pesos)

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Barclays Bank México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Barclays México (el Banco), que comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los estados de resultados, de variaciones en el capital contable y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, 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 las Instituciones de Crédito en México, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión).

Fundamento de la opinión

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

Cuestiones clave de la auditoría

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

(Continúa)



Instrumentos financieros derivados por \$ 53,990 y \$50,246 de activo y pasivo, respectivamente	
Ver notas 3 (g) y 10 a los estados financieros.	
La cuestión clave de auditoría	De qué manera se trató la cuestión clave en nuestra auditoría
<p>El rubro de instrumentos financieros derivados representa el 69% y el 72% del total de activos y pasivos respectivamente, al 31 de diciembre de 2021. Los instrumentos financieros derivados del Banco se integran en su totalidad de versiones simples y básicas. Para la determinación del valor razonable a la fecha del balance general se utilizan modelos de valuación usados en el mercado. Asimismo, las variables usadas para su valuación son observables en el mercado reconocido. La valuación de estos instrumentos financieros derivados tiene un impacto significativo en el resultado del ejercicio.</p> <p>Considerando que los instrumentos financieros derivados representan la partida más importante en relación con los estados financieros en su conjunto del Banco, y que, por lo tanto, en su revisión se emplea el mayor número de horas de auditoría, evaluamos la existencia, integridad y valuación de estos como una cuestión clave de auditoría.</p>	<p>Como parte de nuestros procedimientos de auditoría, obtuvimos evidencia de la aprobación, por parte del Comité de Riesgos del Banco, de los modelos de valuación para instrumentos financieros derivados utilizados por la Administración. Asimismo, mediante pruebas selectivas, evaluamos la razonabilidad de dichos modelos y los insumos utilizados; y la adecuada determinación del valor razonable de los productos derivados con la participación de nuestros especialistas.</p>

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

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

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

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

(Continúa)



Responsabilidades de los auditores en la auditoría de los estados financieros

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

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

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

(Continúa)



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

KPMG Cárdenas Dosal S. C.

RÚBRICA

C.P.C. Ricardo Delfín Quinzaños

Ciudad de México, a 29 de marzo de 2022.

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

Balances generales

31 de diciembre de 2021 y 2020

(Millones de pesos)

Activo	2021	2020	Pasivo y Capital Contable	2021	2020
Disponibilidades (nota 5)	\$ 10,159	8,084	Colaterales vendidos o dados en garantía (nota 9):	\$	
			Préstamos de valores	473	5,341
Cuentas de márgen (notas 6 y 10)	153	10	Derivados	425	-
				<u>898</u>	<u>5,341</u>
Inversiones en valores (nota 7):			Derivados:		
Títulos para negociar	1,724	10,819	Con fines de negociación (nota 10)	50,246	53,444
Deudores por reporte (nota 8)	1,050	3,960			
Derivados:			Otras cuentas por pagar (nota 13):		
Con fines de negociación (nota 10)	53,990	51,005	Impuestos a la utilidad por pagar	-	183
Otras cuentas por cobrar, neto (nota 11)	10,292	3,725	Acreedores por liquidación de operaciones	15,046	6,524
Mobiliario y equipo, neto (nota 12)	15	14	Acreedores por cuentas de márgen	201	7
Impuestos diferidos (nota 16)	150	252	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	2,695	4,299
Otros activos:			Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	263	17
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	162	5		<u>18,205</u>	<u>11,030</u>
			Total pasivo	<u>69,349</u>	<u>69,815</u>
			Capital contable (nota 17):		
			Capital contribuido:		
			Capital social	3,112	3,112
			Prima en venta de acciones	731	731
				<u>3,843</u>	<u>3,843</u>
			Capital ganado:		
			Reservas de capital	485	429
			Resultado de ejercicios anteriores	3,491	3,231
			Resultado neto	527	556
				<u>4,503</u>	<u>4,216</u>
			Total capital contable	8,346	8,059
			Compromisos y pasivos contingentes (nota 21)		
Total activo	<u>\$ 77,695</u>	<u>77,874</u>	Total pasivo y capital contable	<u>\$ 77,695</u>	<u>77,874</u>

Cuentas de orden

	2021	2020
Bienes en custodia o en administración (nota 20)	\$ 6,117	5,626
Colaterales recibidos por la entidad (notas 8, 9 y 10)	5,869	12,019
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad (nota 9)	2,310	7,083
Otras cuentas de registro (nota 20)	1,096,435	980,304

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 efectuadas por el Banco hasta las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

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

El último requerimiento de capitalización conocido a la fecha de la publicación de estos estados financieros es el correspondiente al 31 de diciembre de 2021, con un índice de capitalización de 27.12% sobre activos sujetos a riesgo de crédito, de mercado y operacional, y 34.29% sobre activos en riesgo de crédito, y de 27.92% sobre activos sujetos a riesgo de crédito, de mercado y operacional, y 37.15% sobre activos en riesgo de crédito en 2020.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el monto histórico del capital social asciende a \$3,038, en ambos años.

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

RÚBRICA

Pedro Tejero Sandoval
Director General

RÚBRICA

Roberto L. Emmert Camarena
Director de Finanzas

RÚBRICA

Victor Manuel Ramírez Valdés
Contralor

RÚBRICA

Mariana Benítez Franco
Director de Auditoría Interna

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

Estados de resultados

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Millones de pesos)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ingresos por intereses (nota 19 a)	\$ 381	822
Gastos por intereses (nota 19 a)	<u>(72)</u>	<u>(277)</u>
Margen financiero	309	545
Comisiones y tarifas pagadas	(37)	(40)
Resultado por intermediación (nota 19 b)	536	410
Otros ingresos (egresos) de la operación, neto (nota 19 d)	792	937
Gastos de administración y promoción (nota 19 c)	<u>(971)</u>	<u>(988)</u>
Resultado de la operación y resultado antes de impuestos a la utilidad	<u>629</u>	<u>864</u>
Impuestos a la utilidad (nota 16):		
ISR Causado	-	(343)
ISR Diferido	<u>(102)</u>	<u>35</u>
Total de impuestos a la utilidad	<u>(102)</u>	<u>(308)</u>
Resultado neto	<u>\$ 527</u>	<u>556</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>

RÚBRICA

Pedro Tejero Sandoval
Director General

RÚBRICA

Víctor Manuel Ramírez Valdés
Contralor

RÚBRICA

Roberto L. Emmert Camarena
Director de Finanzas

RÚBRICA

Mariana Benítez Franco
Director de Auditoría Interna

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

Estados de variaciones en el capital contable

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Millones de pesos)

	Capital contribuido		Capital ganado		Total capital contable	
	Capital social	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores		Resultado neto
Saldos al 31 de diciembre de 2019	\$ 2,614	-	385	2,835	440	6,274
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:						
Suscripción de acciones (nota 17 a)	498	731	-	-	-	1,229
Constitución de reservas	-	-	44	(44)	-	-
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	-	-	-	440	(440)	-
	498	731	44	396	(440)	1,229
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:						
Resultado neto	-	-	-	-	556	556
Saldos al 31 de diciembre de 2020	3,112	731	429	3,231	556	8,059
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:						
Constitución de reservas	-	-	56	(56)	-	-
Pago de dividendos (nota 17 d)	-	-	-	(240)	-	(240)
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	-	-	-	556	(556)	-
	-	-	56	260	(556)	(240)
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:						
Resultado neto	-	-	-	-	527	527
Saldos al 31 de diciembre de 2021	\$ 3,112	731	485	3,491	527	8,346

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

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

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

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

RÚBRICA

Pedro Tejero Sandoval
Director General

RÚBRICA

Roberto L. Emmert Camarena
Director de Finanzas

RÚBRICA

Víctor Manuel Ramírez Valdés
Contralor

RÚBRICA

Mariana Benitez Franco
Director de Auditoría Interna

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

Estados de flujos de efectivo

Años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Millones de pesos)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Resultado neto	\$ 527	556
Ajustes por partidas que no aplican flujo de efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones	3	4
Provisiones	94	12
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	102	308
Resultado por valuación de instrumentos	(5,324)	2,824
Otros	<u>(63)</u>	<u>(107)</u>
	(4,661)	3,597
Actividades de operación:		
Cambios en cuenta de margen	(143)	847
Cambios en inversiones en valores	9,141	(3,581)
Cambios en deudores por reporte	2,910	(3,625)
Cambios en derivados (activo)	3,198	(28,337)
Cambios en otros activos operativos	(7,197)	13,200
Cambios en préstamos interbancarios y de otros organismos	-	(1,179)
Cambios en acreedores por reporte	-	(100)
Cambios en colaterales vendidos o dados en garantía	(4,443)	776
Cambios en derivados (pasivo)	(3,198)	28,336
Cambios en otros pasivos operativos	7,081	(6,686)
Pagos de impuestos a la utilidad	<u>(369)</u>	<u>(382)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>2,319</u>	<u>2,866</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión-		
Pagos por adquisición de mobiliario y equipo	<u>(4)</u>	<u>(2)</u>
Actividades de financiamiento:		
Cobros por emisión de acciones	-	1,229
Pago de dividendos en efectivo	<u>(240)</u>	<u>-</u>
Flujos netos de actividades de financiamiento	<u>(240)</u>	<u>1,229</u>
Incremento neto de disponibilidades	2,075	4,093
Disponibilidades al inicio del año	<u>8,084</u>	<u>3,991</u>
Disponibilidades al final del año	\$ <u>10,159</u>	<u>8,084</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.barcap.com/about-barclays-capital/our-firm/financial-information/barclays-mexico-financial.html>
<http://portafoliodeinformacion.cnbv.gob.mx/Paginas/default.aspx>

RÚBRICA

Pedro Tejero Sandoval
Director General

RÚBRICA

Roberto L. Emmert Camarena
Director de Finanzas

RÚBRICA

Victor Manuel Ramírez Valdés
Contralor

RÚBRICA

Mariana Benítez Franco
Director de Auditoría Interna

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

Notas a los estados financieros

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Millones de pesos)

(1) Actividad-

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

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

(2) Autorización y bases de presentación-

Autorización-

El 29 de marzo de 2022 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
Roberto L. Emmert Camarena	Director de Finanzas
Víctor Manuel Ramírez Valdés	Contralor
Mariana Benítez Franco	Directora de Auditoría Interna

De conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM), los estatutos del Banco y las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito, emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión), los accionistas y la Comisión tienen facultades para modificar los estados financieros después de su emisión. Los estados financieros del ejercicio 2021 se someterán a la aprobación de la próxima Asamblea de Accionistas.

Bases de presentación

a) Declaración de cumplimiento

Los estados financieros adjuntos están preparados con fundamento en la legislación bancaria, 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.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Los criterios de contabilidad 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.

b) Uso de juicios y estimaciones

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

Juicios

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

- Nota 3e Operaciones de reportos
- Nota 3g Derivados con fines de negociación
- Nota 3l Beneficios a los empleados
- Nota 3m Impuestos a la utilidad y participación de los trabajadores en la utilidad (PTU)

Los estados financieros del Banco reconocen los activos y pasivos provenientes del valor en libros de inversiones en valores, reportos, derivados, obligaciones laborales e impuestos y PTU diferidos.

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.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(a) Reconocimiento de los efectos de la inflación-

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

<u>31 de diciembre de</u>	<u>UDI</u>	<u>Inflación</u>	
		<u>Del año</u>	<u>Acumulada</u>
2021	7.108233	7.61%	14.16%
2020	6.605597	3.23%	11.31%
2019	6.399018	2.77%	15.03%

(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".

(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.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(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 2021 y 2020, 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".

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.

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

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

La presentación en el 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.

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 irrecuperabilidad, 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 12.

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

Beneficios directos a largo plazo

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

Beneficios por terminación

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

Beneficios Post-Empleo

Planes de contribución definida

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

Planes de beneficios definidos

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

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

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

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

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

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

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

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

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

(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.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, exacto donde indique diferente)

(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 al cierre de jornada; para la conversión de los dólares a moneda nacional, se utiliza el tipo de cambio para solventar obligaciones denominadas en moneda extranjera pagaderas en la República Mexicana, determinado por el Banco Central. Las ganancias y pérdidas en cambios se registran en los resultados del ejercicio.

(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.

(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) 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 2021, la posición máxima permitida asciende a 61 millones de dólares (54 millones de dólares al 31 de diciembre de 2020).

La posición en monedas extranjeras al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se analiza en dólares americanos cómo se muestra en la siguiente hoja.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, exepcto cuando se especifique diferente)

	Dólar americano			
	2021	2020	2021	2020
Activos	\$ 22,182,578,802	18,643,404,415	454,909	371,165
Pasivos	(22,169,245,649)	(18,642,569,205)	(454,636)	(371,148)
Posición larga (corta), neta	13,333,153	835,210	273	17

Los tipos de cambio en relación con el dólar al 31 de diciembre de 2021 y 2020, determinados por el Banco Central, y utilizados para valuar los activos y pasivos en moneda extranjera, fueron de \$20.5075 y \$19.9087 pesos por dólar, respectivamente. Al 29 de marzo de 2022, fecha de emisión de los estados financieros dictaminados, el último tipo de cambio conocido fijado por Banxico fue de \$19.9518, pesos por dólar.

(5) Disponibilidades-

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las disponibilidades se analizan a continuación:

	2021	2020
Disponibilidades:		
Bancos del país y del extranjero	\$ 5,026	1,113
Depósitos en Banco Central	13	7
	5,039	1,120
Disponibilidades restringidas:		
Depósito de regulación monetaria en el Banco Central	95	95
Préstamos interbancarios con vencimiento menor a 3 días	-	3,882
	95	3,977
Compra venta de divisas:		
Venta de divisas 24-96 horas	(8,305)	(2,986)
Disponibilidades restringidas:		
Compra de divisas 24-96 horas	13,330	5,973
	\$ 10,159	8,084

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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 2021 y 2020, como se muestra en la hoja siguiente.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

	2021		2020	
	Moneda extranjera (Millones)	Monto valorizado	Moneda extranjera (Millones)	Monto valorizado
Bancos del extranjero:				
Dólares americanos	231	4,734	51	1,024
Libras	-	3	-	2
Euros	1	14	1	20
Yenes	-	-	18	3
Francos	-	11	-	-
Préstamos Interbancarios con vencimiento a 3 días:				
Dólares americanos	-	-	195	3,882
Compra de divisas de 24 a 96 hrs.	650	13,330	300	5,973
Venta de divisas de 24 a 96 hrs.	(405)	(8,305)	(150)	(2,986)
		9,787		7,918

Los intereses generados durante 2021 y 2020, correspondientes a disponibilidades, ascienden a \$14 y \$45, respectivamente. (Ver nota 19).

(6) Cuentas de margen-

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la cuenta de margen de derivados ascendía a \$153 y \$10, respectivamente, corresponde a depósitos en el Mercado Mexicano de Derivados, S. A. de C. V. (MexDer) por operaciones de swaps y futuros de divisa.

Los intereses generados durante 2021 y 2020, correspondientes a cuentas de margen, ascienden a \$8 y \$14, respectivamente. (Ver nota 19).

(7) Inversiones en valores-

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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:

	2021	2020
<u>Sin restricción:</u>		
Valores gubernamentales en posición	\$ 934	3,449
Valores gubernamentales por entregar	(1,606)	(471)
Otros títulos	503	-
<u>Con restricción:</u>		
Títulos para negociar restringidos por operaciones de:		
Préstamo de valores	-	5,698
Títulos en operaciones fecha valor	1,893	2,143
	\$ 1,724	10,819

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Las tasas promedio ponderadas (no auditadas) por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, son de 5.58% y 4.91%, respectivamente, con plazos de vencimiento promedio (no auditados) de 6 y 14 años, respectivamente.

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 2021 y 2020, se describen en la nota 19.

El Banco no realizó traspasos de títulos entre categorías de inversiones en valores por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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 18.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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.

(8) Operaciones de reporto-

Los saldos deudores por operaciones de compra y venta de reportos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se analizan a continuación:

	Deudores por reporto	
	2021	2020
Deuda gubernamental	\$ 1,600	4,080
Colaterales recibidos dados en garantía	(550)	(120)
	\$ 1,050	3,960

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco actuando como reportado, los intereses devengados a cargo, que fueron reconocidos en resultados, ascienden a \$23 y \$177, respectivamente, los cuales se encuentran registrados dentro del margen financiero, en el estado de resultados (ver nota 19).

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, actuando el Banco como reportador, generó intereses devengados a favor, que fueron reconocidos en resultados, ascienden a \$192 y \$106, respectivamente, los cuales también se encuentran registrados dentro del margen financiero, en el estado de resultados (ver nota 19).

El plazo promedio de las operaciones de reporto efectuadas por el Banco en su carácter de reportado y reportador fueron de uno y dos días, respectivamente, y las tasas promedio utilizadas fueron de 3.58% y 5.58% en 2021, y de 5.14% y 5.82% en 2020.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los colaterales recibidos en operaciones de reporto ascendieron a \$1,600 y \$4,080 respectivamente, y representan valores gubernamentales.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(9) Colaterales vendidos o dados en garantía:

Préstamo de valores y derivados:

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

	2021		2020	
	Títulos	Monto	Títulos	Monto
Bonos	2,453,884	245	39,991,014	4,745
Cetes	-	-	40,130,167	394
Udibonos	853,737	653	259,921	202
		898		5,341

Registrado en cuenta de orden "Colaterales recibidos por la entidad", de los cuales al 31 de diciembre de 2021 y 2020, \$473 y \$5,570, respectivamente, fueron los colaterales recibidos por operaciones de préstamo de valores.

Los plazos promedio de operaciones en préstamo de valores al 31 de diciembre 2021 y 2020 son de 3 días en ambos años.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, actuando el Banco como prestatario, el monto de los premios devengados a cargo, que fue reconocido en resultados asciende a \$11 y 20, respectivamente, los cuales se encuentran registrados dentro del rubro de "gastos por intereses" en el estado de resultados (ver nota 19).

(10) 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 2021 y 2020, los montos nominales, el rango de vencimientos y el valor razonable de los instrumentos derivados con fines de negociación se muestran en la siguiente hoja:

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto donde se indique diferente)

2021	Valor razonable		Montos nominales		Rango de vencimientos
	Activos	Pasivos	A recibir	A entregar	
<u>Swaps de divisas:</u>					
Euros	\$ 514	2,080	42,223	43,332	2023 al 2033
Libra	59	923	16,012	17,035	2025 al 2041
Pesos	1,580	26,551	159,654	178,789	2022 al 2042
UDI	2,932	-	11,784	9,315	2023 al 2029
Dólares	26,680	1,625	425,217	193,411	2022 al 2042
	31,765	31,179			
<u>Swaps de tasa de interés:</u>					
Pesos	3,788	3,815	360,137	360,137	2022 al 2039
Dólares	8,038	4,885	324,179	324,179	2022 al 2051
EUR	13	32	2,395	2,395	2027 al 2029
	11,839	8,732			
<u>Futuros:</u>					
Divisas	202	-	233	200	2022
<u>Contratos adelantados:</u>					
Divisas	3,072	3,223	264,432	264,584	2022 al 2023
Opciones sobre divisas	7,112	7,112	69,107	69,107	2022
	\$ 53,990	50,246			
2020	Valor razonable		Montos nominales		Rango de vencimientos
	Activos	Pasivos	A recibir	A entregar	
<u>Swaps de divisas:</u>					
Euros	\$ 942	781	42,356	123,931	2023 al 2029
Libra	40	465	15,710	37,240	2025 al 2041
Pesos	4,023	10,976	144,343	7,579	2021 al 2042
UDI	-	743	2,784	7,566	2023 al 2029
Dólares	12,836	5,520	449,999	2,579,697	2021 al 2042
Franco Suizo	93	-	901	17,945	2022
	17,934	18,485			
<u>Swaps de tasa de interés:</u>					
Pesos	12,353	14,866	330,396	322,957	2021 al 2039
Dólares	7,934	7,814	248,543	249,181	2021 al 2050
UDI	2,564	-	10,950	59,600	2023 al 2029
EUR	16	49	2,506	2,506	2021 al 2050
	22,867	22,729			
<u>Contratos adelantados:</u>					
Divisas	5,866	7,892	198,103	198,103	Al 2021
Opciones sobre divisas	4,338	4,338	45,102	45,102	2021 al 2029
	\$ 51,005	53,444			

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto donde se indique diferente)

El portafolio de instrumentos financieros derivados con fines de negociación del Banco al 31 de diciembre de 2021 y 2020, en número de contratos se integra como se muestra a continuación:

Instrumento	Número de contratos				Subyacente
	2021		2020		
	Compras	Ventas	Compras	Ventas	
Contratos adelantados:					
Divisas	39	38	36	41	USD, GBP, JPY y EUR
Opciones sobre divisas	5	4	5	4	USD, GBP, EUR y JPY
Swaps de tasa de interés	37	37	31	31	CETE, EURIB, TIIE y LIBOR
Swaps de divisas	43	43	43	43	USD, GBP, EUR y UDI

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 2021 y 2020, excedió el 5% del valor del capital neto del Banco:

2021

Referencia	Tipo	Tipo de derivado		Moneda	Valor razonable
		valor contratado	Fin		
1057583	FWD	Forward	Negociación	MXN	541
6003155	Opción FX	Opciones	Negociación	USD	(692)
6003547	Opción FX	Opciones	Negociación	USD	453
6002698	Opción FX	Opciones	Negociación	USD	501
6003159	Opción FX	Opciones	Negociación	USD	692
6003416	Opción FX	Opciones	Negociación	MXN	847
6003417	Opción FX	Opciones	Negociación	USD	(911)
6003493	Opción FX	Opciones	Negociación	MXN	467
6003548	Opción FX	Opciones	Negociación	USD	(454)
6002699	Opción FX	Opciones	Negociación	USD	(501)
6003415	Opción FX	Opciones	Negociación	USD	911
6003418	Opción FX	Opciones	Negociación	MXN	(847)
6003491	Opción FX	Opciones	Negociación	MXN	(467)
9006186	RS	Swap de tasa de interés	Negociación	MXN	(435)
9006567	RS	Swap de tasa de interés	Negociación	MXN	(435)
9009724	CS	Swap de divisas	Negociación	USD	533
9009746	CS	Swap de divisas	Negociación	USD	599
9009647	CS	Swap de divisas	Negociación	MXN	(484)
9013323	CS	Swap de divisas	Negociación	MXN	(1,121)
9013351	CS	Swap de divisas	Negociación	MXN	(560)
9013354	CS	Swap de divisas	Negociación	MXN	(560)
9013507	RS	Swap de tasa de interés	Negociación	USD	3,094
9006187	RS	Swap de tasa de interés	Negociación	MXV	435
9006569	RS	Swap de tasa de interés	Negociación	MXV	437
9006827	CS	Swap de divisas	Negociación	USD	977
9006842	CS	Swap de divisas	Negociación	MXN	(1,086)

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto donde se indique diferente)

9009090	CS	Swap de divisas	Negociación	MXN	(517)
9009214	CS	Swap de divisas	Negociación	MXN	(436)
9009217	CS	Swap de divisas	Negociación	MXN	(429)
9009392	RS	Swap de tasa de interés	Negociación	MXN	(796)
9009719	CS	Swap de divisas	Negociación	EUR	(599)
9009725	CS	Swap de divisas	Negociación	EUR	(533)
9011149	CS	Swap de divisas	Negociación	MXN	(502)
9013013	CS	Swap de divisas	Negociación	USD	443
9013325	CS	Swap de divisas	Negociación	USD	1,121
9013353	CS	Swap de divisas	Negociación	USD	560
9013356	CS	Swap de divisas	Negociación	USD	560
9009213	CS	Swap de divisas	Negociación	USD	439
9009215	CS	Swap de divisas	Negociación	USD	435
9009085	CS	Swap de divisas	Negociación	USD	522
9013014	CS	Swap de divisas	Negociación	MXN	(443)

2020

Referencia	Tipo	Tipo de derivado valor contratado	Fin	Moneda	Valor razonable
9008865	RS	Swap de tasa de interes	Negociación	USD	601
9009945	RS	Swap de tasa de interes	Negociación	MXN	554
9010856	RS	Swap de tasa de interes	Negociación	MXN	672
9009392	RS	Swap de tasa de interes	Negociación	MXN	(660)
9009946	RS	Swap de tasa de interes	Negociación	MXN	(554)
9010857	RS	Swap de tasa de interes	Negociación	MXN	(672)
9011635	RS	Swap de tasa de interes	Negociación	USD	(599)
9004572	CS	Swap de divisa	Negociación	USD	774
9006827	CS	Swap de divisa	Negociación	USD	894
9009220	CS	Swap de divisa	Negociación	USD	743
9009258	CS	Swap de divisa	Negociación	USD	770
9009307	CS	Swap de divisa	Negociación	USD	733
9011869	CS	Swap de divisa	Negociación	USD	783
9012615	CS	Swap de divisa	Negociación	MXN	1,335
9012615	CS	Swap de divisa	Negociación	USD	(1,299)
9005112	CS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(721)
9006842	CS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(1,207)
9009211	CS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(719)
9009254	CS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(759)
9009304	CS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(709)
9012132	CS	Swap de divisa	Negociación	MXN	(904)
9012375	CS	Swap de divisa	Negociación	USD	(658)
9012376	CS	Swap de divisa	Negociación	USD	(474)
9012615	CS	Swap de divisa	Negociación	MXN	1,335
1054708	FWD	Forward	Negociación	EUR	741
1053584	FWD	Forward	Negociación	USD	(614)
6002415	Opción FX	Opciones de divisa	Negociación	USD	557
6002698	Opción FX	Opciones de divisa	Negociación	USD	469
6003159	Opción FX	Opciones de divisa	Negociación	USD	644
6002417	Opción FX	Opciones de divisa	Negociación	USD	(557)
6002699	Opción FX	Opciones de divisa	Negociación	USD	(469)
6003155	Opción FX	Opciones de divisa	Negociación	USD	(644)

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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 \$1,272 y \$234 respectivamente, y se analizan a continuación:

	2021	2020
<u>Derivados con fines de negociación</u>		
Opciones	\$ 10	7
Swaps	518	537
Contratos adelantados	744	(310)
	\$ 1,272	234

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se han otorgado garantías en efectivo por \$153 y \$10 respectivamente, en relación con operaciones financieras derivadas que se realizan en mercados reconocidos que se presentan en el rubro de "Cuentas de margen". Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se han otorgado garantías en valores gubernamentales por \$42 y \$1,581, respectivamente, en relación con operaciones financieras derivadas que se realizan en mercados no reconocidos que se presentan como restringidos en el rubro de "Inversiones en Valores". Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las garantías otorgadas en efectivo en mercados de derivados no reconocidos (OTC) a esas mismas fechas se presentan en "Otras cuentas por cobrar" y ascienden a \$434 y \$110, respectivamente, para operaciones con partes relacionadas.

Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se han recibido garantías en efectivo por \$2,695 y \$4,299, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se recibieron garantías en valores gubernamentales que ascienden a \$1,286 y \$1,623, respectivamente los cuales se encuentran registrados en la cuenta de orden "Colaterales recibidos y vendidos o dados en garantía por la entidad".

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se han recibido bonos como colaterales de derivados que ascienden a \$3,796 y \$2,366, respectivamente, los cuales se encuentran registrados en la cuenta de orden "Colaterales recibidos por la entidad".

(11) Otras cuentas por cobrar, neto-

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las otras cuentas por cobrar se integran como sigue:

	2021	2020
Deudor por liquidación de compra venta de divisa	8,255	2,979
Deudor por liquidación de operaciones en inversiones en valores	\$ 1,508	470
Deudores por colaterales otorgados en efectivo	434	110
Deudores por cuentas de margen	32	42
Adeudos vencidos	7	7
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	(7)	(7)
Otros deudores	63	118
Deudor por liquidación de derivados	-	5
SalDOS a favor de impuestos e impuestos acreditables	-	1
	\$ 10,292	3,725

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(12) Mobiliario y equipo-

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el mobiliario y equipo se analizan como se muestra a continuación:

		2021	2020	Tasa anual de depreciación (%)
Gastos de instalación	\$	27	26	5
Mobiliario y equipo de oficina		12	11	10
Adaptaciones y mejoras		5	5	15
Equipo de transporte y comunicación		4	6	25
Equipo de cómputo		17	13	30
		65	61	
Depreciación acumulada		(50)	(47)	
	\$	15	14	

La depreciación registrada en resultados de 2021 y 2020, asciende a \$3 y \$4, respectivamente, la cual se encuentra reconocida dentro del rubro de "Gastos de administración y promoción".

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, existen activos totalmente depreciados correspondientes a adaptaciones y mejoras, equipo de cómputo y equipo de comunicación por \$17 y \$10, respectivamente.

(13) Otras cuentas por pagar-

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el rubro de "Otras cuentas por pagar" se integra como se muestra a continuación:

		2021	2020
Acreedores por liquidación de operaciones en divisas y derivados	\$	13,292	5,963
Acreedores por colaterales en efectivo		2,695	4,299
Acreedores por liquidación de operaciones en inversiones en valores		1,753	561
Acreedores por cuentas de margen		202	7
Provisiones a corto plazo para obligaciones laborales		128	-
Provisiones para obligaciones laborales al retiro (ver nota 16)		82	5
Provisión para obligaciones diversas		52	8
Impuesto al valor agregado		1	4
Impuesto a la utilidad por pagar		-	183
	\$	18,205	11,030

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(14) Saldos y transacciones con partes relacionadas-

Los principales saldos con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se muestran a continuación:

	2021	2020
Disponibilidades (Barclays Bank PLC)	\$ 34	34
Cuentas por cobrar por operaciones de compraventa de divisas, deudores por colaterales en efectivo (Barclays Bank PLC)	90	10
Contratos adelantados - Neto (Barclays Bank PLC)	(126)	492
Swaps - Neto (Barclays Bank PLC)	(79)	(1,031)
Opciones - Neto (Barclays Bank PLC)	938	1,528
Otras cuentas por cobrar (Barclays Bank PLC)	2	117
Gastos:		
Servicios Barclays, S. A de C. V.	\$ 268	454
Barclays Services Corporation	52	24
Barclays Services Limited	81	190
Otras partes relacionadas	140	76
	\$ 541	744
Ingresos:		
Barclays Bank PLC	\$ 670	619
Barclays Capital Inc	105	224
Otras partes relacionadas	-	4
	\$ 775	847

(15) Beneficios a los empleados-

El 23 de abril de 2021 fue publicado en el Diario Oficial de la Federación el Decreto que reforman, adicionan y derogan diversas disposiciones de la Ley General del Trabajo, Ley del Impuesto sobre la Renta, Ley del Seguro Social, entre otros, con relación a la Subcontratación Laboral con objeto de:

- Prohibir la subcontratación de personal para actividades que forman parte del objeto social y de la actividad económica preponderante de una entidad.
- Permitir la subcontratación de servicios y obras especializadas que no formen parte del objeto social ni de la actividad económica preponderante de una entidad.
- Modificar el cálculo de la Participación de los Trabajadores en la Utilidad (PTU) a la cual cada trabajador tiene derecho.

Con fecha 31 de agosto de 2021 se firmo un contrato de "Acuerdo de Transferencia de Responsabilidad Intragrupo" entre Servicios Barclays, S. A. de C. V. (Servicios), Barclays Capital Casa de Bolsa, S. A. de C. V. (Casa de Bolsa) y el Banco, acordando transferir a todos los empleados de Servicios a Casa de Bolsa y el Banco a partir del 1 de julio de 2021. Dicha transferencia generó el pasivo / activo neto por beneficios definidos al 31 de julio de 2021 de \$82 por un total de 64 empleados. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Banco cuenta con con 73 empleados y 1 empleado, respectivamente.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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 fondear 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.

A continuación, se detallan las cifras calculadas por los actuarios independientes al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

		Prima de antigüedad		Indemnización legal		Plan de pensiones		Total	
		2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Costo del servicio actual (CLSA)	\$	-	-	1	-	5	-	6	-
Interés neto sobre el PNBD(*)		-	-	2	-	2	-	4	-
Remediones del PNBD reconocidas en resultados del período		-	-	(8)	-	(7)	1	(15)	1
Costo de beneficios definidos		-	-	(5)	-	-	1	(5)	1
Saldo inicial del PNBD (*)		-	-	(1)	(1)	(4)	(3)	(5)	(4)
Transferencia pasivo/activo definido al 01.07.2021 (**)		(1)	-	(38)	-	(43)		(82)	
Costo del servicio actual (CLSA)		-	-	(1)	-	(5)	-	(6)	-
Interés neto sobre el PNBD		-	-	(2)	-	(2)	-	(4)	-
Remediones generadas en el año		-	-	8	-	7	(1)	15	(1)
Pagos con cargo al PNBD*		-	-	-	-	-	-	-	-
Modificaciones al plan y ganancias y pérdidas actuariales pasadas		-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final del PNBD*	\$	(1)	-	(34)	(1)	(47)	(4)	(82)	(5)

(*) Pasivo neto por beneficios definidos (PNBD)

(**) Reconocimiento en Banco de la transferencia del pasivo/activo neto por beneficios definidos al 1 de julio de 2021, que viene de Servicios.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

A continuación, se detalla la situación de financiamiento de la obligación por beneficios definidos al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

	Prima de antigüedad		Indemnización legal		Plan de pensiones		Total	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Valor presente de las obligaciones totales	(2)	-	(44)	(1)	(182)	(12)	(228)	(13)
Importe de las obligaciones por beneficios definidos (OBD)	\$ (1)	-	(34)	(1)	(95)	(8)	(130)	(9)
Activos del plan	-	-	-	-	48	4	48	4
Situación financiera de la obligación	(1)	-	(34)	(1)	(47)	(4)	(82)	(5)

	2021	2020
Tasa de descuento nominal utilizada para calcular el valor presente de las obligaciones	9.50%	8.00%
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%

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

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

La conciliación de la tasa legal del ISR y la tasa efectiva de la utilidad antes de impuestos a la utilidad es como se muestra en la hoja siguiente.

	2021		2020	
	Importe	%	Importe	%
Utilidad antes de impuestos a la utilidad	\$ 629		864	
Gasto esperado	189	30	259	30
Incremento (reducción) resultante de:				
Gastos no deducibles	112	17	99	12
Ajuste anual por inflación	(203)	(31)	(51)	(6)
Otros	4	-	1	-
Gasto por impuesto a la utilidad	\$ 102	16	308	36

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

ISR y PTU diferido:

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

Los efectos de impuestos a la utilidad de las diferencias temporales que originan porciones significativas de los activos y pasivos de ISR y PTU diferidos, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se detallan a continuación:

	2021		2020	
	ISR	PTU	ISR	PTU
Operaciones financieras derivadas	\$ (3,756)	-	2,433	-
Instrumentos de renta fija	343	-	403	-
Valuación fiscal de derivados	448	-	(2,011)	-
Pérdidas fiscales	3,381	-	-	-
Otras diferencias temporales	83	-	15	-
	499	-	840	-
Tasa de ISR	30%	10%	30%	10%
ISR activo diferido, neto	\$ 150	-	252	-

A continuación, se presenta, en forma condensada, una conciliación entre el resultado contable y el resultado para efectos de ISR y PTU por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020:

	2021		2020	
	ISR	PTU	ISR	PTU
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$ 629	629	864	-
Más (menos) partidas en conciliación:				
(-) Ajuste Anual por Inflación	(675)	(675)	(169)	-
(+) No deducibles	428	428	295	-
(-) Valuaciones operaciones financieras	(6,233)	(6,233)	3,492	-
(+) Valuaciones fiscales operaciones financieras derivadas	2,470	2,470	(3,347)	-
(Pérdida) utilidad fiscal y base para PTU	\$ (3,381)	(3,381)	1,135	-
PTU pagada en el ejercicio	-	-	-	-
Amortización de pérdidas fiscales	-	-	-	-
Impuesto sobre la renta	\$ -	-	340	-
PTU causada al 10%	\$ -	-	-	-

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Las pérdidas fiscales por amortizar actualizadas por el periodo comprendido desde el primer mes de la segunda mitad del año en que se originó cada una de ellas y hasta el 31 de diciembre del 2021, así como el año en que prescriben se analizan como se muestra a continuación:

Año de Origen		Pérdidas fiscales por amortizar actualizadas al 31 de diciembre de 2021	Año de prescripción
2021	\$	3,381	2031

Otras consideraciones:

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

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

Al 31 de diciembre de 2021, el saldo de la Cuenta de Capital de Aportación y de la Cuenta de Utilidad Fiscal Neta, ascienden a \$5,634 y 2,864 respectivamente, (\$5,248 y \$3,276, respectivamente, en 2020).

(17) Capital contable-

(a) Estructura del capital contable-

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el capital social nominal autorizado ascendía a \$3,038 y estaba constituido por 71,050,001 acción de la Serie "B" y 2,966,446,015 acciones de la Serie "F"; ambos tipos de acciones con valor nominal de un peso cada una totalmente exhibidas.

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 la emisión de 497,590,996 acciones de la serie "F" con un valor nominal de un peso cada una. Adicionalmente, se constituyó una Prima en venta de Acciones por \$731. Este incremento fue pagado mediante la capitalización de una aportación para futuros aumentos de capital recibida anteriormente durante el mismo año de 2020. Después del incremento anterior, el capital social al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se integra como sigue:

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

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

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

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

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

(b) Utilidad integral-

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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 2021 y 2020, el Banco incrementó su reserva legal por un monto de \$56 y \$44, 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) Dividendos-

En Asamblea general ordinaria de accionistas celebrada el 16 de noviembre de 2021, se decretaron dividendos a favor de los accionistas por \$240.

Durante el ejercicio de 2020 no se decretaron dividendos a favor de los accionistas del Banco.

(e) Capitalización (no auditado)-

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

(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 2021 y 2020, se presenta a continuación.

Capital al 31 de diciembre:	2021	2020
Capital neto	\$ 8,344.56	8,057.93
Requerimientos por riesgo de mercado	315.16	331.24
Requerimientos por riesgo de crédito	1,946.80	1,735.34
Requerimientos por riesgo operacional	199.39	242.13
Total requerimientos de capitalización	\$ 2,461.35	2,308.71
Índice de consumo de capital	27.12%	27.92%

Activos en riesgo al 31 de diciembre de 2021:

	Activos en riesgo Equivalentes	Requerimiento de capital
Riesgo de mercado:		
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$ 491.25	39.30
Operaciones en moneda nacional con sobretasa de interés nominal	3.14	0.25
Operaciones con tasa real	2,689.04	215.12
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	301.52	24.12
Operaciones en UDIS o referidas al INPC	35.25	2.82
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	419.03	33.52
Requerimiento por impacto Gamma y Vega	0.32	0.03
Total riesgo de mercado	\$ 3,939.55	315.16
Riesgo de crédito:		
Por derivados	18,525.86	1,482.07
Por posición en títulos de deuda	101.14	8.09
Por depósitos y préstamos	1,035.31	82.82
Por operaciones con partes relacionadas	4,398.43	351.87
Acciones permanentes, inmuebles, muebles, pagos anticipados y pagos diferidos	274.23	21.94
Total riesgo de crédito	24,334.97	1,946.80

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Riesgo operativo:

Total Riesgo operacional		2,492.37	199.39
Total riesgo de mercado, crédito y riesgo operativo	\$	30,766.89	2,461.35

Activos en riesgo al 31 de diciembre de 2020:

		Activos en riesgo Equivalentes	Requerimiento de capital
<u>Riesgo de mercado:</u>			
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$	2,598.83	207.90
Operaciones en moneda nacional con sobretasa de interés nominal		-	-
Operaciones con tasa real		317.23	25.38
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal		358.10	28.65
Operaciones en UDIS o referidas al INPC		5.04	0.40
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio		860.95	68.88
Requerimiento por impacto Gamma y Vega		0.32	0.03
Total riesgo de mercado	\$	4,140.47	331.24
<u>Riesgo de crédito:</u>			
Por derivados		20,302.04	1,624.16
Por posición en títulos de deuda		0.60	0.05
Por depósitos y préstamos		1,004.14	80.33
Por operaciones con partes relacionadas		92.46	7.40
Acciones permanentes, inmuebles, muebles, pagos anticipados y pagos diferidos		292.55	23.40
Total riesgo de crédito		21,691.79	1,735.34
<u>Riesgo operativo:</u>			
Total Riesgo operacional		3,026.61	242.13
Total riesgo de mercado, crédito y riesgo operativo	\$	28,858.87	2,308.71

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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 2021 y 2020 el Índice de Capitalización del Banco es de 27.12% y 27.92%, respectivamente.

El capital neto de las instituciones de banca múltiple se determina disminuyendo del capital contable, los importes correspondientes a inversiones en acciones, activos intangibles, impuestos diferidos activos y operaciones con partes relacionadas, de acuerdo con la normatividad vigente. Al 31 de diciembre de 2021 el capital contable es de \$8,344.5 y el capital neto y básico del Banco es de \$8,344.5, sin requerir capital complementario de las operaciones a esa fecha.

De conformidad con la última publicación respecto de los índices de capitalización realizada por la Comisión. El Banco se encontraba categorizado como "I"; misma que corresponde al 31 de diciembre de 2021.

(18) 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.

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.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

La administración de riesgos del Banco está fundamentada en:

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

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

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

Diversificación de los riesgos asumidos.

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

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

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

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

Riesgo de mercado

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

Para controlar este riesgo se han establecido límites autorizados por el Comité de Riesgos y el Consejo de Administración, los cuales, a su vez, son monitoreados y controlados por la 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 \$38.836 millones de pesos*). El Banco registró un VaR de £452.911 mil libras esterlinas, equivalente a \$12.564 millones de pesos*, al cierre de diciembre de 2021, y el VaR promedio durante el 4Q del 2021 fue de £343.76 mil libras esterlinas (el equivalente a \$9.535 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.

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

Detalle de las pruebas de stress testing

Definición de escenarios

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

FX Exposure	
Vol 1D	PnL
7.37%	1,083,550

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 2021.

IR Delta Scenario	Total PnL	Bonds		Swaps			Forwards	
		MXN	UDI	MXN	UDI	USD	MXN	USD
Broad Rally	1,349	209	132	696	47	18	224	23
Hard bear steepen	13	(506)	38	771	79	318	(617)	(69)
Bull flatten	(404)	980	(26)	(835)	38	(667)	106	(0)
Mild Bear steepen	(600)	(265)	(4)	(215)	1	179	(273)	(23)
Covid Sell Off	(458)	(186)	(13)	(261)	1			
Covid Rally	1,587	382	(35)	1,065	175			
Worst of 6 scenarios	(600)							
Limit	(15,000)							

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

Las posiciones en sensibilidades a cambios en tasas de interés al 31 de diciembre de 2021 fueron (monto 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)	1	0	0
1W	(0)	0	1	(0)	(1)	(1)	0	0	(0)
1M	0	0	(0)	(0)	(14)	(0)	(0)	0	0
3M	(0)	0	2	(0)	46	10	(10)	(10)	10
6M	0	0	0	(0)	13	(21)	23	22	(23)
1Y	(1)	(0)	(23)	0	15	(1)	1	1	(1)
2Y	1	(0)	(19)	0	25	0	(0)	0	0
3Y	2	(0)	(12)	0	(4)	0	0	0	0
4Y	(20)	15	44	(15)	(2)	0	0	0	0
5Y	23	(1)	(17)	1	(3)	0	0	0	0
7Y	10	(14)	(18)	14	(17)	0	0	0	0
10Y	(20)	(5)	30	5	9	0	0	0	0
15Y	(3)	(20)	(27)	20	(7)	0	0	0	0
20Y	4	41	36	(41)	(12)	0	0	0	0
25Y	(4)	3	6	(3)	3	0	0	0	0
30Y	3	(16)	(17)	16	(1)	0	0	0	0
	(4)	1	(16)	(3)	49	(13)	14	13	(13)

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

2. Hard bear steepen

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

3. Bull flatten

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

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

4. Mild Bear steepen

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

Covid Sell Off

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

Covid Rally

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

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros
(Millones de pesos)

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

Cliente	Límite Potencial Exposure	Potencial Exposure
Cliente 1	8,978,823,691	4,293,413,406
Cliente 2	2,687,674,500	2,695,595,296
Cliente 3	5,972,609,988	1,596,422,431
Cliente 4	2,687,674,500	739,713,880
Cliente 5	796,347,993	675,945,936
Cliente 6	676,895,795	642,256,892
Cliente 7	995,434,998	630,164,626
Cliente 8	676,895,795	541,949,754
Cliente 9	497,717,499	473,766,338
Cliente 10	597,260,988	437,552,533

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

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

El Banco dentro de su proceso de evaluación de riesgo de crédito también realiza una prueba de estrés de riesgo crediticio en la cual simula la baja en calificación de sus contrapartes en dos diferentes escenarios: 1) baja de calificaciones en cuatro escalones (notches) sobre la calificación crediticia actual, y 2) baja en las calificaciones en ocho escalones (notches) sobre la calificación crediticia actual. Los resultados de dicha prueba de estrés al cierre de diciembre 2020 se presentan a continuación.

Resultados desplegados como pérdidas del portafolio.

		4 notch DG downgrade	8 notch DG downgrade
Peak PFE - Derivatives	Current level	Stressed level	Stressed level
Financial Institutions	1,125,363	13,222,299	24,793,482
Corporates	1,445,441	6,105,180	31,271,486
Sovereign	429,977	1,043,173	5,082,912
Clearing House	27,308	68,270	293,562
Pension Funds	120,015	299,856	1,292,807
Total	3,148,104	20,738,778	62,734,249
Peak PFE - Debt Financing	Current level	Stressed level	Stressed level
Financial Institutions	28,589	113,673	1,298,064
Clearing House	-	-	0
Sovereign	182	454	1,951
Pension Funds	-	-	0
Total	28,770	114,127	1,300,015
Peak PFE - Derivatives + Debt Financing	Current level	Stressed level	Stressed level
Financial Institutions	1,153,952	13,335,972	26,091,546
Corporates	1,445,441	6,105,180	31,271,486
Sovereign	430,159	1,043,627	5,084,863
Clearing House	27,308	68,270	293,562
Pension Funds	120,015	299,856	1,292,807
Total - Derivatives + Debt Financing	3,176,874	20,852,905	64,034,265

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la calificación para Barclays Bank México, S. A., por Agencias Calificadoras Independientes son las siguientes:

	2021	2020
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 298.20%, 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 LIQUIDEZ (CCL)

Cifras en Millones de Pesos

31 de Diciembre de 2021

	Importe sin Ponderar (promedio)	Importe Ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES		
1 <i>Total de Activos Líquidos Computables</i>	No Aplica	7,858
SALIDAS DE EFECTIVO		
2 <i>Financiamiento Minorista No Garantizado</i>		
3 <i>Financiamiento Estable</i>		
4 <i>Financiamiento menos Estable</i>		
5 Financiamiento Mayorista No Garantizado	0	0
6 <i>Depósitos Operacionales</i>		
7 <i>Depósitos No Operacionales</i>		
8 <i>Deuda No Garantizada</i>		
9 <i>Financiamiento Mayorista Garantizado</i>	No Aplica	0
10 Requerimientos Adicionales	7,145	7,145
11 <i>Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías</i>	7,145	7,145
12 <i>Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de Instrumentos de deuda</i>		
13 <i>Líneas de Crédito y Liquidez</i>		
14 Otras Obligaciones de Financiamiento Contractuales	84	84
15 Otras Obligaciones de Financiamiento Contingentes		
16 TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	7,230
ENTRADAS DE EFECTIVO		
17 <i>Entradas de Efectivo por Operaciones Garantizadas</i>	1	1
18 <i>Entradas de Efectivo por Operaciones No Garantizadas</i>	3,959	3,959
19 <i>Otras Entradas de Efectivo</i>	955	955
20 TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	No Aplica	4,915
		Importe Ajustado
21 TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No Aplica	7,858
22 TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	2,315
23 COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No Aplica	298.20%

Notas sobre cambios en el CCL

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

El periodo reportado contempla 92 días naturales.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

Los rubros que afectan de forma principal al CCL son:

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

iii. Cambios de los principales componentes.

En referencia a cambios observados en los componentes del CCL, a lo largo de este trimestre podemos identificar un incremento importante en el monto total de Activos Líquidos Computables con una tendencia al alza en la tenencia de títulos de deuda nivel "I" derivado de vencimientos anticipados referente a operaciones derivadas con clientes corporativos e institucionales. 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	95,180	95,209	95,261
Otros Depósitos no otorgados en garantía	10,462	13,044	13,050
Tenencia de Títulos de Deuda Nivel 1	9,822,753	5,614,281	4,919,652
Total de Activos Líquidos	9,928,395	5,722,535	5,027,962
Variación Mensual		(42.36%)	(12.14%)

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.

Concepto		2021
Exposición MTM derivados	\$	309,198
Flujo de Salida Contingente		6,492,581
Garantías entregadas		-
Salidas de efectivo por derivados	\$	6,801,779
Exposición MTM derivados	\$	201,993
Garantías recibidas		-
Entradas de efectivo por derivados	\$	201,993

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

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

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

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

Riesgo legal

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

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

Riesgos operativo y tecnológico

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

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

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

El Banco cuenta con una aplicación llamada "ORAC" en donde se lleva el récord de los diferentes eventos/casos que, a discreción del área de riesgos y auditoría interna generaron menoscabo a la operación o patrimonio del Banco por al menos 10 mil libras esterlinas. Durante el 4Q 2021 no se registraron eventos que rebasaran el limite establecido.

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 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 31 de diciembre de 2021 y 2020, se mantuvieron las siguientes operaciones de riesgo crediticio que se muestran a continuación:

1) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el monto de los Financiamientos otorgados por el Banco y que rebasan el 10% de su capital básico, se integra como se muestra a continuación:

2021		
Financiamiento	Monto del Financiamiento	% del Capital Básico
Financiamiento 1	4,725	56.92%
Financiamiento 2	1,842	22.19%
Financiamiento 3	1,414	17.04%
Financiamiento 4	1,085	13.07%
Financiamiento 5	1,084	13.06%
Total	10,150	

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

2020		
Financiamiento	Monto del Financiamiento	% del Capital Básico
Financiamiento 1	1,898	23.94%
Financiamiento 2	1,406	17.74%
Financiamiento 3	1,133	14.30%
Financiamiento 4	1,016	12.82%
Financiamiento 5	-	-
Total	5,453	

2) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 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 \$161 y \$1,936 respectivamente, dicho consumo corresponde a un 5% y 24% respectivamente, en relación al límite y se integra como se muestra a continuación:

2021		
Deudor	Monto del Financiamiento	% del Capital Básico
Deudor 1	156	4.70%
Deudor 2	5	0.14%
Deudor 3	-	0.01%
Total	161	4.85%

2020		
Deudor	Monto del Financiamiento	% del Capital Básico
Deudor 1	1,406	17.74%
Deudor 2	266	3.35%
Deudor 3	264	3.33%
Total	1,936	24.42%

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(19) Información adicional sobre resultados-

(a) Margen financiero-

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el margen financiero se analiza como sigue:

	2021	2020
<u>Ingresos por intereses:</u>		
Disponibilidades	\$ 14	45
Títulos para negociar	167	657
Cuentas de margen	8	14
Operaciones de reporto	192	106
	<hr/> 381	<hr/> 822
<u>Gastos por intereses:</u>		
Depósitos de exigibilidad inmediata	(38)	(77)
Por préstamos interbancarios y de otros organismos	-	(3)
Operaciones de reporto	(23)	(177)
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	(11)	(20)
	<hr/> (72)	<hr/> (277)
	<hr/> \$ 309	<hr/> 545

(b) Resultado por intermediación-

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el resultado por intermediación se integra como se muestra a continuación:

	2021	2020
Resultado por valuación a valor razonable:		
Títulos para negociar	\$ 46	(203)
Instrumentos financieros derivados	6,183	(3,289)
Dívidas	(905)	668
	<hr/> 5,324	<hr/> (2,824)
Resultado por compraventa:		
Títulos para negociar	(29)	410
Instrumentos financieros derivados	(4,911)	3,523
Dívidas	152	(699)
	<hr/> (4,788)	<hr/> 3,234
	<hr/> \$ 536	<hr/> 410

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(c) Gastos de administración-

Los gastos de administración por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, se analizan como sigue:

		2021	2020
Aportaciones al IPAB	\$	21	48
Impuestos y derechos diversos		64	76
Gastos no deducibles		46	51
Servicios administrativos		279	-
Gastos intercompañía		541	743
Otros		20	70
	\$	971	988

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

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, los otros ingresos (egresos) se integran como se muestra a continuación:

		2021	2020
Ingresos por prestación de servicios a partes relacionadas	\$	790	843
Otros		2	94
	\$	792	937

(e) Indicadores financieros (no auditado)-

A continuación, se presentan los principales indicadores financieros al y por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, según corresponda:

	2021				2020
	4T	3T	2T	1T	4T
Eficiencia operativa (gastos de administración y promoción/activo total promedio)	1.05%	1.00%	1.38%	1.37%	0.86%
ROE (utilidad neta/capital contable promedio)	8.35%	5.12%	3.34%	8.64%	6.99%
ROA (utilidad neta/activo total promedio)	0.83%	0.48%	0.35%	0.94%	0.48%

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

	2021				2020
	4T	3T	2T	1T	4T
Liquidez (activos líquidos* / pasivos líquidos**)	-	-	-	-	-
Margen financiero del año ajustado por riesgos crediticios/Activos productivos promedio	0.33%	0.41%	0.74%	0.42%	1.89%
Índice de capitalización respecto a riesgos de crédito	34.29%	33.34%	38.09%	35.58%	37.15%
Índice de capitalización respecto a riesgos de crédito y mercado y operacional	27.12%	25.92%	28.20%	28.72%	27.92%

* *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

(20) 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 2021 y 2020, esta cuenta esta integrada por el valor en moneda origen de los nocionales causados por las operaciones de los derivados.

(21) 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 2021 y 2020, el gasto total por rentas ascendió a \$7 y \$9, 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 2021 y 2020 fueron de \$288 y \$454, 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.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(d) En 2018, una acción colectiva presentada contra varias instituciones financieras, incluyendo Barclays PLC, Barclays Bank PLC, Barclays Capital Inc., Barclays Bank México, S.A., y otras subsidiarias del Grupo Barclays fue consolidada en el Distrito Sur de la Ciudad de Nueva York (SDNY por sus siglas en inglés). Los demandantes presentaron reclamaciones relacionadas con la ley antimonopolio y estatal derivadas de una presunta conspiración para fijar los precios de bonos gubernamentales mexicanos. Barclays ha logrado un acuerdo para esta acción colectiva. Barclays Bank México, S.A. en 2019 constituyó una provisión de \$5.7 millones de dólares con respecto a este asunto, la cual al 31 de diciembre de 2020 fue liberada para la liquidación del litigio.

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

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

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

(22) Pronunciamientos normativos y regulatorios emitidos recientemente -

Mediante publicación en Diario Oficial de fecha 4 de diciembre de 2020 la CNBV dio a conocer la obligatoriedad a partir del 1º de enero de 2022, para la adopción de las siguientes NIF emitidas por el CINIF: B-17 "Determinación del valor razonable", C-2 "Inversión en instrumentos financieros", C-3 "Cuentas por cobrar", C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos", C-10 "Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura", C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar", C-19 "Instrumentos financieros por pagar", C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés", D-1 "Ingresos por contratos con clientes", D-2 "Costos por contratos con clientes" y D-5 "Arrendamientos". De acuerdo a los artículos transitorios mencionados en las Disposiciones, y como una solución práctica, las instituciones de crédito en la aplicación de los criterios de contabilidad contenidos en el anexo 33 que se modifican, podrán reconocer en la fecha de aplicación inicial, es decir, el 1 de enero de 2022, el efecto acumulado de los cambios contables. Asimismo, los estados financieros básicos (consolidados) trimestrales y anuales que sean requeridos a las instituciones, de conformidad con las Disposiciones correspondientes al periodo concluido el 31 de diciembre de 2022, no deberán presentarse comparativos con cada trimestre del ejercicio 2021 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2021.

(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 presenta un resumen de las NIF adoptadas:

NIF B-17 “Determinación del valor razonable”- Se deberá aplicar la NIF B-17 en la determinación del valor razonable. Esta NIF 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. En su caso, los cambios en valuación o revelación deben reconocerse en forma prospectiva. Esta NIF debe aplicarse, excepto por lo que se establece en los criterios particulares definidos en la Circular Única de Bancos.

La NIF B-17 establece una jerarquía del valor razonable que clasifica en tres niveles los datos de entrada utilizados para determinar el valor razonable. La jerarquía del valor razonable concede la prioridad más alta a los precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos y pasivos idénticos (datos de entrada de Nivel 1) y la prioridad más baja a los datos de entrada no observables (datos de entrada de Nivel 3).

La Administración reconoció el efecto inicial por la entrada en vigor de esta norma, el cual considera inmaterial para efectos de los estados financieros en su conjunto

NIF C-2 “Inversión en instrumentos financieros”- Se deroga el Criterio de Contabilidad emitido por la Comisión “Inversiones en valores” (B-2) y se establece que se deberá aplicar la NIF C-2, en cuanto a la aplicación de las normas relativas al registro, valuación y presentación en los estados financieros de sus inversiones en instrumentos financieros como sigue:

- La clasificación de instrumentos financieros elimina el concepto de intención de adquisición y utilización de una inversión en un instrumento financiero para determinar su clasificación y adopta 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. Debiendo determinar el modelo de negocio que utilizaran para la administración de sus inversiones, clasificándolas en alguna de las siguientes tres categorías: Instrumentos financieros negociables (IFN), Instrumentos financieros para cobrar o vender (IFCV), o Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (IFCPI).
- 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.
- Adopta el principio de que todos los instrumentos financieros se valúan en su reconocimiento inicial a su valor razonable.
- Los resultados por valuación que se reconozcan antes de que se redima o venda la inversión tendrán el carácter de no realizados y consecuentemente, no serán susceptibles de capitalización ni de reparto de dividendos entre sus accionistas, hasta que se realicen en efectivo.
- Las Instituciones de crédito, para la identificación y reconocimiento de ajustes por deterioro para las inversiones en instrumentos financieros, deberán apearse a lo establecido por la NIF C-2 “Inversión en instrumentos financieros”, emitida por el CINIF.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

En la aplicación de la NIF C-2 la Comisión establece las siguientes consideraciones:

- No resultará aplicable a las entidades la excepción para designar irrevocablemente, en su reconocimiento inicial a un instrumento financiero para cobrar o vender, para ser valuado subsecuentemente a su valor razonable con efectos en el resultado neto a que se refiere el párrafo 32.6 de la NIF C-2.
- Las pérdidas crediticias esperadas por el deterioro de las inversiones en instrumentos financieros conforme lo indicado en el apartado 45 de la NIF C-2 deberán determinarse conforme a lo establecido en la NIF C-16. Al respecto, si bien la CNBV no establece metodologías específicas por su determinación, sería de esperar que las pérdidas crediticias esperadas por el deterioro de los títulos emitidos por una contraparte, guarde consistencia con el deterioro determinado para créditos que se otorguen a la misma contraparte.

Reclasificaciones

- Las entidades que realicen al amparo del apartado 44 de la NIF C-2 reclasificaciones de sus inversiones en instrumentos financieros, deberán informar de este hecho por escrito a la CNBV dentro de los 10 días hábiles siguientes a su determinación, exponiendo detalladamente el cambio en el modelo de negocio que las justifique. Dicho cambio deberá estar autorizado por el Comité de Riesgos de la entidad.

Las Instituciones deberán considerar el Precio Actualizado para Valuación que les proporcione el Proveedor de Precios que tengan contratado, para lo siguiente:

- a) Valores inscritos en el Registro o autorizados, inscritos o regulados en mercados reconocidos por la Comisión mediante disposiciones de carácter general.
- b) Instrumentos Financieros Derivados que coticen en bolsas de derivados nacionales o que pertenezcan a mercados reconocidos por el Banco de México.
- c) Activos subyacentes y demás instrumentos financieros que formen parte de las Operaciones Estructuradas o Paquetes de Derivados, cuando se trate de Valores o instrumentos financieros previstos en a) y b).

La Administración reconoció el efecto inicial por la entrada en vigor de esta norma, el cual considera inmaterial para efectos de los estados financieros en su conjunto

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

- La clasificación de instrumentos financieros elimina el concepto de intención de adquisición y utilización de una inversión en un instrumento financiero para determinar su clasificación y adopta 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. Debiendo determinar el modelo de negocio que utilizaran para la administración de sus inversiones, clasificándolas en alguna de las siguientes tres categorías: Instrumentos financieros negociables (IFN), Instrumentos financieros para cobrar o vender (IFCV), o Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (IFCPI).
- 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.
- Adopta el principio de que todos los instrumentos financieros se valúan en su reconocimiento inicial a su valor razonable.
- Los resultados por valuación que se reconozcan antes de que se redima o venda la inversión tendrán el carácter de no realizados y consecuentemente, no serán susceptibles de capitalización ni de reparto de dividendos entre sus accionistas, hasta que se realicen en efectivo.
- Las Instituciones de crédito, para la identificación y reconocimiento de ajustes por deterioro para las inversiones en instrumentos financieros, deberán apegarse a lo establecido por la NIF C-2 "Inversión en instrumentos financieros", emitida por el CINIF.

En la aplicación de la NIF C-2 la Comisión establece las siguientes consideraciones:

- No resultará aplicable a las entidades la excepción para designar irrevocablemente, en su reconocimiento inicial a un instrumento financiero para cobrar o vender, para ser valuado subsecuentemente a su valor razonable con efectos en el resultado neto a que se refiere el párrafo 32.6 de la NIF C-2.
- Las pérdidas crediticias esperadas por el deterioro de las inversiones en instrumentos financieros conforme lo indicado en el apartado 45 de la NIF C-2 deberán determinarse conforme a lo establecido en la NIF C-16. Al respecto, si bien la CNBV no establece metodologías específicas por su determinación, sería de esperar que las pérdidas crediticias esperadas por el deterioro de los títulos emitidos por una contraparte, guarde consistencia con el deterioro determinado para créditos que se otorguen a la misma contraparte.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Reclasificaciones

- Las entidades que realicen al amparo del apartado 44 de la NIF C-2 reclasificaciones de sus inversiones en instrumentos financieros, deberán informar de este hecho por escrito a la CNBV dentro de los 10 días hábiles siguientes a su determinación, exponiendo detalladamente el cambio en el modelo de negocio que las justifique. Dicho cambio deberá estar autorizado por el Comité de Riesgos de la entidad.

Las Instituciones deberán considerar el Precio Actualizado para Valuación que les proporcione el Proveedor de Precios que tengan contratado, para lo siguiente:

- Valores inscritos en el Registro o autorizados, inscritos o regulados en mercados reconocidos por la Comisión mediante disposiciones de carácter general.
- Instrumentos Financieros Derivados que coticen en bolsas de derivados nacionales o que pertenezcan a mercados reconocidos por el Banco de México.
- Activos subyacentes y demás instrumentos financieros que formen parte de las Operaciones Estructuradas o Paquetes de Derivados, cuando se trate de Valores o instrumentos financieros previstos en a) y b).

A la fecha de los Estados Financieros, el Banco está en proceso de adopción de la determinación de los efectos de la nueva norma.

NIF C-10 “Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura”- Tiene como objetivo establecer las normas de valuación, presentación y revelación para el reconocimiento inicial y posterior de los instrumentos financieros derivados (IFD) y de las relaciones de cobertura, en los estados financieros de la Compañía.

Esta norma se enfoca a establecer los siguientes objetivos específicos de una relación de cobertura:

- Definir y clasificar los modelos permisibles de reconocimiento de relaciones de cobertura;
- Establecer tanto las condiciones que debe cumplir un instrumento financiero, derivado o no derivado, para designarse como instrumento de cobertura, como las condiciones que deben cumplir las partidas cubiertas a ser designadas en una o más relaciones de cobertura;
- Definir el concepto de alineación de la estrategia para administración de riesgos de una entidad para designar una relación de cobertura; y
- Establecer los métodos que sirvan para evaluar la efectividad de una relación de cobertura y la posibilidad de reequilibrar la misma.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

- Excepto para casos específicos del modelo Valor Razonable, dejar de utilizar medidas específicas para determinar si una cobertura es efectiva, como en el caso de que las variaciones periódicas o acumuladas en el valor razonable del instrumento de cobertura debían encontrarse en un cociente entre 80% y 125% con respecto a las variaciones de la partida cubierta.
- No se permite la separación de los instrumentos financieros derivados implícitos que existan cuando el instrumento anfitrión sea un activo financiero, no así en el caso de pasivos financieros que contienen derivados implícitos.

La Comisión establece ciertas precisiones para la aplicación de la NIF C-10 como sigue:

Agrega al glosario de términos las definiciones de Operaciones sintéticas con instrumentos financieros derivados y Precio de contado (spot).

Asimismo, las instituciones deberán observar los siguientes criterios:

- Instrumentos Financieros Derivados crediticios.
- Operaciones estructuradas y paquetes de instrumentos financieros derivados.

Además establece algunas precisiones sobre el reconocimiento y valuación de los instrumentos financieros derivados que a continuación se enlistan:

- Los paquetes de instrumentos financieros derivados que coticen en algún mercado reconocido como un sólo instrumento financiero.
- Instrumentos financieros derivados no cotizados en mercados o bolsas reconocidos.
- Cobertura de valor razonable por riesgo de tasa de interés de una porción de un portafolio compuesto por activos financieros o pasivos financieros (establece condiciones específicas para este tipo de coberturas).

Respecto de los Instrumentos Financieros Derivados que no cotizan en un mercado reconocido, la Comisión establece que su valuación se deberá realizar de acuerdo a lo siguiente:

- La determinación de su valor razonable deberá realizarse de acuerdo con los requisitos de la NIF B-17.
- El valor razonable de los IFD deberá incluir los efectos de todos los riesgos que afectan al IFD, tales como los riesgos de mercado, de liquidez y de crédito.
- El valor razonable de los IFD debe incluir el efecto de la exposición neta del Banco al riesgo de crédito de esa contraparte o la exposición neta de la contraparte al riesgo de crédito del Banco, incorporando los acuerdos existentes que mitiguen la exposición de riesgo de crédito en el caso de incumplimiento.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

- La Comisión ha habilitado cuentas contables en las que se deberán reconocer los efectos sobre riesgos, toda vez que los mismos forman parte de la valuación.

A la fecha de los Estados Financieros, el Banco está en proceso de adopción de la determinación de los efectos de la nueva norma.

NIF D-5 "Arrendamientos"- La aplicación por primera vez de esta NIF genera cambios contables en los estados financieros principalmente para el arrendatario y otorga distintas opciones para su reconocimiento. Entre los principales cambios se encuentran mencionados a continuación:

- Elimina la clasificación de arrendamientos como operativos o capitalizables para un arrendatario, y éste debe reconocer un pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos y un activo por derecho de uso por ese mismo monto, de todos los arrendamientos con una duración superior a 12 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor.
- Se reconoce un gasto por depreciación o amortización de los activos por derecho de uso y un gasto por interés sobre los pasivos por arrendamiento.
- Modifica la presentación de los flujos de efectivo relacionados ya que se reducen las salidas de flujos de efectivo de las actividades de operación, con un aumento en las salidas de flujos de efectivo de las actividades de financiamiento.
- Modifica el reconocimiento de la ganancia o pérdida cuando un vendedor - arrendatario transfiere un activo a otra entidad y arrienda ese activo en vía de regreso.
- Se establece que un pasivo por arrendamiento en una operación de venta con arrendamiento en vía de regreso debe incluir tanto los pagos fijos como los pagos variables estimados e incluye precisiones al procedimiento a seguir en el reconocimiento contable.
- El reconocimiento contable por el arrendador no tiene cambios en relación con el anterior Boletín D-5, y sólo se adicionan algunos requerimientos de revelación. tales como la Incorporación de precisiones a las revelaciones para arrendamientos a corto plazo y de bajo valor por los cuales no se reconoció un activo por derecho de uso.
- Restringe el uso de la solución práctica para evitar que, componentes importantes e identificables que no son de arrendamiento se incluyan en la medición de los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamientos.

En la aplicación de la NIF D-5 la Comisión establece las siguientes consideraciones:

No será aplicable lo establecido en esta NIF a los créditos que otorgue la entidad para operaciones de arrendamiento financiero, siendo tema del criterio B-6, con excepción de lo establecido en el párrafo 67 de dicho Criterio B-6.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Para efectos de lo establecido en el párrafo 42.1.4 inciso c) e inciso d) de la NIF D-5, se entenderá que el plazo del arrendamiento cubre la mayor parte de la vida económica del activo subyacente, si dicho arrendamiento cubre al menos el 75% de la vida útil del mismo. Asimismo, el valor presente de los pagos por el arrendamiento es sustancialmente todo el valor razonable del activo subyacente, si dicho valor presente constituye al menos el 90% de dicho valor razonable.

Las instituciones de crédito que actúen como arrendatarias en arrendamientos anteriormente reconocidos como arrendamientos operativos, deberán reconocer inicialmente el pasivo por arrendamiento de conformidad con el inciso a) del párrafo 81.4 de la Norma de Información Financiera D-5 "Arrendamientos", y el activo por derecho de uso, atendiendo a lo dispuesto en el numeral ii), inciso b) del párrafo 81.4 de la NIF D-5.

Arrendamientos operativos

Contabilización para el arrendador

Por el importe de las amortizaciones que no hayan sido liquidadas en un plazo de 30 días naturales siguientes a la fecha de vencimiento del pago, el arrendador deberá crear la estimación correspondiente, suspendiendo la acumulación de rentas, llevando su control en cuentas de orden en el rubro de otras cuentas de registro.

El arrendador deberá presentar en el estado de situación financiera la cuenta por cobrar en el rubro de otras cuentas por cobrar, y el ingreso por arrendamiento en el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación en el estado de resultado integral.

A la fecha de los Estados Financieros, el Banco está en proceso de adopción de la determinación de los efectos de la nueva norma.