

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

Estados Financieros Dictaminados  
31 de diciembre de 2012 y 2011

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

Índice

31 de diciembre de 2012 y 2011

---

<u>Contenido</u>	<u>Página</u>
Dictamen de los Auditores Independientes .....	1
Estados financieros:	
Balances generales.....	2
Estados de resultados.....	3
Estados de variaciones en el capital contable .....	4
Estados de flujos de efectivo .....	5
Notas sobre los estados financieros.....	6 a 50

## **Informe de los Auditores Independientes**

México, D. F., 28 de febrero de 2013

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

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Barclays México, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2012 y 2011, y los estados de resultados, de variaciones en el capital contable y de flujos de efectivo que le son relativos por los años que terminaron en esas fechas, así como un resumen de las políticas contables significativas y otras notas aclaratorias.

### **Responsabilidad de la Administración sobre los estados financieros**

La Administración del Banco es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con los criterios contables aplicables para instituciones de crédito emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, y del control interno que considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores significativos, ya sea por fraude o error.

### **Responsabilidad del Auditor**

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Nuestra auditoría del año 2012 fue realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas requieren cumplir con requerimientos éticos, así como planear y efectuar la auditoría de tal manera que permita obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores significativos.

Una auditoría consiste en realizar procedimientos para obtener evidencia que soporte las cifras y revelaciones de los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación del riesgo de error significativo en los estados financieros, ya sea por fraude o error. Al realizar la evaluación del riesgo, el auditor considera el control interno que es relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros con el fin de diseñar procedimientos de auditoría apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de lo apropiado de las políticas contables utilizadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables hechas por la Administración, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros en su conjunto. Consideramos que la evidencia de auditoría que obtuvimos proporciona una base suficiente y apropiada para sustentar nuestra opinión de auditoría.

## **Opinión**

En nuestra opinión, los estados financieros de Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Barclays México, al 31 de diciembre de 2012 y 2011, y por los años terminados en esas fechas, han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con los criterios contables para instituciones de crédito emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

## **Otros asuntos**

Los estados financieros Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Barclays México al 31 de diciembre de 2011 y por el año terminado en esa fecha, fueron auditados de acuerdo con las Normas de Auditoría generalmente aceptadas en México, en donde emitimos una opinión sin salvedades el 28 de febrero de 2012.

PricewaterhouseCoopers, S. C.

C.P.C. Francisco Javier Zúñiga Loredó  
Socio de Auditoría

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

## Balances Generales

(Notas 1, 2, 3 y 16)

31 de diciembre de 2012 y 2011

Millones de pesos mexicanos (Nota 2)

	31 de diciembre de		31 de diciembre de	
	2012	2011	2012	2011
<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO Y CAPITAL</b>	
DISPONIBILIDADES (Nota 6)	\$ 1,062	\$ 2,576	VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR (Nota 14)	\$ 2,798 \$ 1,698
CUENTAS DE MARGEN (Nota 7)	102	5	ACREEDORES POR REPORTE (Nota 9)	3,685
INVERSIONES EN VALORES (Nota 8) Títulos para negociar	7,488	7,986	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA (Nota 10)	2,126 1,136
DEUDORES POR REPORTE (Nota 9)	679		DERIVADOS (Nota 11) Con fines de negociación	5,853 3,888
DERIVADOS (Nota 11) Con fines de negociación	6,483	4,425	OTRAS CUENTAS POR PAGAR (Nota 15) Impuestos a la utilidad por pagar	76 111
OTRAS CUENTAS POR COBRAR - Neto (Nota 12)	2,497	1,631	Acreeedores por liquidación de operaciones	3,348 1,264
MOBILIARIO Y EQUIPO - Neto (Nota 13)	29	30	Acreeedores por cuentas de margen	989 676
IMPUESTOS DIFERIDOS (Nota 19)			Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	40 1,424
OTROS ACTIVOS Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	145	15		4,453 3,475
Otros activos a corto y largo plazo	2	1	IMPUESTOS DIFERIDOS (Nota 19)	51 85
	147	16	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>15,281 13,967</b>
			CAPITAL CONTABLE (Nota 18) CAPITAL CONTRIBUIDO Capital social	2,164 2,164
			CAPITAL GANADO Reserva legal	84 22
			Resultado de ejercicios anteriores	454 (106)
			Resultado neto	504 622
				1,042 538
			<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>3,206 2,702</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 18,487</b>	<b>\$ 16,669</b>	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>\$ 18,487 \$ 16,669</b>

### Cuentas de orden:

	2012	2011
Bienes en custodia o en administración	\$ 4,229	-
Colaterales recibidos por la entidad	\$ 2,519	\$ 1,136
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	\$ 2,126	\$ 1,136
Otras cuentas de registro	\$335,357	\$178,589

Los presentes balances generales se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por el Banco hasta las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

El último requerimiento de capitalización conocido a la fecha de la publicación de este estado de contabilidad es el correspondiente al 31 de diciembre de 2012, con un índice de capitalización sobre activos sujetos a riesgo de crédito y de mercado y operacional de 19.58 y 66.06% sobre activos en riesgo de crédito.

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011 el monto histórico del capital social asciende a \$2,090.

<http://www.barcap.com/About+Barclays+Capital/Our+Firm/Financial+Information/Barclays+Mexico+Financial+Reporting>  
<http://portafoliodeinformacion.cnbv.gob.mx/bm1/Paginas/infosituacion.aspx>

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

Pedro Tejero Sandoval  
Director General

Juan Carlos Altamirano Ramírez  
Director de Finanzas

José Arturo Álvarez Jiménez  
Contralor

José Ugarte  
Auditor Interno

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

Estados de Resultados

(Notas 16 y 21)

31 de diciembre de 2012 y 2011

Millones de pesos mexicanos (Nota 2)

	Año que terminó el 31 de diciembre de	
	2012	2011
Ingresos por intereses	\$ 245	\$ 416
Gastos por intereses	(232)	(303)
Resultado por Posición Monetaria Neto (Margen Financiero)	<u>-</u>	<u>-</u>
Margen financiero	13	113
Estimación Preventiva Para Riesgos Crediticios	<u>-</u>	<u>-</u>
Margen Financiero Ajustado por Riesgos Crediticios	<u>13</u>	<u>113</u>
Comisiones y tarifas pagadas	(81)	(36)
Resultado por intermediación	823	1,087
Otros ingresos (egresos) de la operación	193	168
Gastos de administración y promoción	<u>(403)</u>	<u>(471)</u>
	<u>532</u>	<u>748</u>
Resultado de la Operación	<u>545</u>	<u>861</u>
Participación en subsidiarias no consolidadas y asociadas	<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado antes de impuestos a la utilidad	<u>545</u>	<u>861</u>
Impuestos a la utilidad causados (Nota 19)	(75)	(111)
Impuestos a la utilidad diferidos (Nota 19)	<u>34</u>	<u>(128)</u>
	<u>(41)</u>	<u>(239)</u>
Resultado antes de Operaciones Discontinuas	<u>504</u>	<u>622</u>
Operaciones Discontinuas	<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado neto	<u>\$ 504</u>	<u>\$ 622</u>
Utilidad por acción (pesos)	<u>\$ 0.24</u>	<u>\$ 0.30</u>

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

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

<http://www.barcap.com/About+Barclays+Capital/Our+Firm/Financial+Information/Barclays+Mexico+Financial+Reporting>  
<http://portafoliodeinformacion.cnbv.gob.mx/bm1/Paginas/infosituacion.aspx>

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

Pedro Tejero Sandoval  
Director General

Juan Carlos Altamirano Ramírez  
Director de Finanzas

José Arturo Alvarez Jiménez  
Contralor

José Ugarte  
Auditor Interno

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

Estados de Variaciones en el Capital Contable  
Por los años que terminaron el 31 de diciembre de 2012 y 2011  
(Nota 18)

Millones de pesos mexicanos (Nota 2)

Concepto	Capital contribuido	Capital ganado		Resultado neto	Total capital contable
	Capital social	Resultado de ejercicios anteriores	Reserva legal		
Saldos al 1 de enero de 2011	\$ 2,164	(\$ 145)	\$ 18	\$ 43	\$ 2,080
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS					
Suscripción de acciones			4	(4)	-
Constitución de reservas				(39)	-
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores		39			-
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL					
Resultado neto	—	—	—	622	622
Saldos al 31 de diciembre de 2011	2,164	(106)	22	622	2,702
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS					
Suscripción de acciones			62	(62)	-
Constitución de reservas				(560)	-
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores		560			-
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL					
Resultado neto	—	—	—	504	504
Saldos al 31 de diciembre de 2012	\$ 2,164	\$ 454	\$ 84	\$ 504	\$ 3,206

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 el Banco durante los periodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de 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/Finacial+Information/Barclays+Mexico+Finacial+Reporting>  
<http://portafoliodeinformacion.cnbv.gob.mx/bm1/Paginas/infosituacion.aspx>

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

Pedro Tejero Sandoval  
Director General

Juan Carlos Altamirano Ramírez  
Director de Finanzas

José Arturo Alvarez Jiménez  
Contralor

José Ugarte  
Auditor Interno

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

## **Estados de Flujos de Efectivo 31 de diciembre de 2012 y 2011**

Millones de pesos mexicanos (Nota 2)

	Año que terminó el 31 de diciembre de	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Resultado neto	\$ 504	\$ 622
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciaciones y amortizaciones	4	4
Provisiones	23	96
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(34)	239
Otros. Valuación de Instrumentos	<u>(260)</u>	<u>90</u>
	<u>(267)</u>	<u>429</u>
<b><u>Actividades de operación</u></b>		
Disminución (aumento) en cuentas de margen	(97)	101
Disminución (aumento) en inversiones en valores	1,641	19,202
Disminución (aumento) en deudores por reporte	(679)	16,720
Disminución en derivados (activo)	(1,946)	(300)
Disminución (aumento) en otros activos operativos	(798)	2,677
Aumento en acreedores por reporte	(3,685)	1,858
(Aumento) disminución en colaterales vendidos o dados en garantía	990	(17,337)
Disminución en derivados (pasivo)	1,965	2
(Aumento) disminución en otros pasivos operativos	<u>860</u>	<u>(22,222)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>(1,749)</u>	<u>701</u>
<b><u>Actividades de inversión</u></b>		
Pagos por adquisición de mobiliario y equipo	<u>(2)</u>	<u>(2)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>(2)</u>	<u>(2)</u>
<b><u>Actividades de financiamiento</u></b>		
Cobros por emisión de acciones	<u>-</u>	<u>-</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>-</u>	<u>-</u>
Aumento (disminución) neta de efectivo	(1,514)	1,750
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	<u>2,576</u>	<u>826</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	<u>\$ 1,062</u>	<u>\$ 2,576</u>

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

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

Pedro Tejero Sandoval  
Director General

Juan Carlos Altamirano Ramírez  
Director de Finanzas

José Arturo Álvarez Jiménez  
Contralor

José Ugarte  
Auditor Interno

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2012 y 2011

---

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

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

Barclays Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Barclays México (Banco), se constituyó el 4 de enero de 2007, con duración indefinida, bajo las leyes de la República Mexicana y es subsidiaria de Grupo Financiero Barclays México, S. A. de C. V. (Grupo). Mediante el oficio No. UBA/DGAM/1370/2005, del 5 de mayo de 2006, fue autorizado por el Gobierno Federal, a través de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), para organizarse y operar como institución de banca múltiple. El Banco está regulado por la Ley de Instituciones de Crédito (Ley), así como por el Banco de México, S. A. (Banxico), y por las disposiciones emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (Comisión) como órgano de inspección y vigilancia de estas instituciones.

Las principales actividades que realiza el Banco consisten en recibir depósitos, captar recursos del público, realizar inversiones en valores, celebrar operaciones de reporto, efectuar operaciones con instrumentos financieros derivados (operaciones de futuros, contratos adelantados, opciones y swaps), de compra y venta de divisas y otras operaciones de banca múltiple, de conformidad con la Ley.

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

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

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

### Elaboración de estados financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2012 y 2011, que se acompañan, cumplen con las bases y prácticas contables establecidas por la Comisión a través de los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, contenidos en las "Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito" (Criterios Contables). Para estos efectos, el Banco ha elaborado su estado de resultados conforme a la presentación requerida por la Comisión, el cual tiene por objetivo presentar información sobre las operaciones desarrolladas por la entidad, así como otros eventos económicos que le afectan, que no necesariamente provengan de decisiones o transacciones derivadas de los propietarios de la misma en su carácter de accionistas, durante un periodo determinado.

De conformidad con los Criterios Contables, a falta de un criterio contable específico emitido por la Comisión, deberán aplicarse las bases de supletoriedad, conforme a lo establecido en la NIF A-8 "Supletoriedad", y en el siguiente orden, las Normas de Información Financiera (NIF) mexicanas, las Normas Internacionales de Contabilidad, aprobadas y emitidas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board, IASB), así como los principios de contabilidad generalmente aceptados aplicables en los Estados Unidos de América, tanto las fuentes oficiales como no oficiales conforme a lo establecido en el Tópico 105 de la Codificación del Consejo de Normas de Contabilidad Financiera emitidos por el (Financial Accounting Standards Board, FASB) o, en su caso, cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido.

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

---

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

## Efectos de la inflación en la información financiera

Conforme a los lineamientos de la NIF B-10 “Efectos de la inflación”, la economía mexicana se encuentra en un entorno no inflacionario al mantener una inflación acumulada de los últimos tres años inferior al 26% (límite máximo para definir que una economía debe considerarse como no inflacionaria), por lo tanto desde esa fecha se suspendió el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera. Consecuentemente, las cifras al 31 de diciembre de 2012 y 2011 de los estados financieros adjuntos se presentan en pesos históricos (pesos), modificados por los efectos de la inflación en la información financiera reconocidos hasta el 31 de diciembre de 2007.

A continuación se presentan los porcentajes de la inflación al 31 de diciembre de 2012 y 2011, según se indica:

	<u>2012</u> (%)	<u>2011</u> (%)
Del año	3.91	3.65
Acumulada en los últimos tres años	12.31	12.12

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

<u>Tipo</u>	<u>Moneda</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Registro	Pesos mexicanos	Pesos mexicanos
Funcional	Pesos mexicanos	Pesos mexicanos
Informe	Pesos mexicanos	Pesos mexicanos

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

## Criterios Contables vigentes a partir de 2011

Durante 2011 entraron en vigor los siguientes cambios en los criterios contables emitidos por la Comisión de aplicación prospectiva a partir de la fecha de su publicación:

### 2011

D-2 “Estado de resultados”: el cual modifica la estructura del estado de resultados para presentar: a) el resultado de operación neto de otros ingresos y egresos de la operación distintos a los ingresos o gastos por intereses que se incluyen dentro del margen financiero y los gastos de administración y promoción, b) el resultado antes de impuestos a la utilidad después de incorporar al resultado de operación el resultado por participación en subsidiarias no consolidadas y asociadas.

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

---

D-4 “Estado de flujos de efectivo”: se incorpora principalmente el rubro de “efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo”, que representa el efecto de conversión de los flujos de efectivo al tipo de cambio de cierre, así como los saldos de efectivo y equivalentes de efectivo por cambios en su valor resultantes de fluctuaciones en su valor razonable.

Criterio C-3 “Partes relacionadas”. Amplía la definición de familiar cercano como una parte relacionada del Banco.

NIF de aplicación prospectiva por cambios contables y vigentes a partir del 1 de enero de 2012 y 2011:

A partir del 1 de enero de 2012 y 2011, el Banco adoptó de manera prospectiva las siguientes NIF e Interpretaciones a las NIF (INIF), emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF) y que entraron en vigor a partir de la fecha antes mencionada, las cuales no tuvieron un efecto importante para el Banco; sin embargo, se mencionan a continuación para efectos informativos:

2012

- NIF C-6 “Propiedades, planta y equipo”. Establece la obligatoriedad de identificar y segregar los componentes de cada partida de propiedades planta y equipo que tengan una vida útil distinta, con objeto depreciarlos en forma separada de acuerdo con su vida útil restante a partir del 1 de enero de 2012. Este cambio contable se ha aplicado prospectivamente como si se tratara de un cambio de estimaciones, de acuerdo con lo indicado en las normas de transición de la misma NIF.

Mejoras a las NIF:

- NIF A-7 “Presentación y revelación”. Precisa que se deberán revelar en las notas los supuestos clave utilizados al cierre del ejercicio para determinar las estimaciones contables que impliquen incertidumbre con riesgo de derivar en ajustes relevantes en el valor de los activos o pasivos dentro del siguiente periodo contable.

2011

NIF C-6 “Propiedades, planta y equipo”. Establece las normas de valuación, presentación y revelación de las propiedades planta y equipo, así como la determinación de la comoponetización de las propiedades planta y equipo para efectos de depreciación. Esta norma dejará sin efecto al Boletín C-6 “Inmuebles, maquinaria y equipo”, vigente hasta el 31 de diciembre de 2010.

Mejoras a las NIF 2011

NIF B-1 “Cambios contables y corrección de errores”. Establece reglas para la presentación en el balance general y estado de variaciones en el capital contable de los efectos de ajustes que se hayan reconocido de manera retrospectiva.

Boletín C-10 “Instrumentos financieros derivados y operaciones de cobertura”. Establece, entre otros aspectos: a) la exclusión de la valuación de una “opción” o “forward” de la diferencia entre las variaciones de su valor razonable y su valor intrínseco durante la vigencia del mismo; b) que una transacción pronosticada de cobertura de flujos de efectivo futuros podrá ser considerada como primaria dependiendo de su ocurrencia y si es llevada a cabo entre partes no relacionadas; c) la presentación en cuentas complementarias de las posiciones primarias y porciones de activos o pasivos financieros que hayan tenido una modificación específica en una parte de un portafolio de inversión; d) que no deberán incluirse como activos por instrumentos financieros derivados, las cuentas que representen aportaciones o márgenes colaterales, depósitos o garantías financieras constituidos por cartas de crédito o fianzas, que no

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2012 y 2011

---

pasen a ser propiedad de la entidad, y e) la opción de tomar solo una porción del monto nominal de un instrumento de cobertura para cubrir una posición primaria.

NIF C-13 "Partes relacionadas". Amplia la definición de familiar cercano como una parte relacionada de la Compañía.

## Autorización de los estados financieros:

Los estados financieros adjuntos y sus notas al 31 de diciembre de 2012 y 2011 fueron autorizados, para su emisión el 28 de febrero de 2013 y 2012, respectivamente, por los funcionarios que firman al final de estas notas.

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

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

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

A continuación se resumen las bases de contabilidad más importantes:

### a. Disponibilidades

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

Las disponibilidades restringidas obedecen al Depósito de Regulación Monetaria constituido con Banxico y que devenga una tasa de fondeo bancario. En este rubro se incluye también el monto de las divisas adquiridas, cuya liquidación se pacte en fecha posterior a la de concertación, reconociéndose en ambos casos, como disponibilidades restringidas.

### b. Cuentas de margen

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

### c. Inversiones en valores

Las inversiones en valores incluyen inversiones en valores gubernamentales y otros títulos de deuda, y se clasifican de acuerdo con la intención de uso que la Administración del Banco les asigna al momento de su adquisición, en "títulos para negociar", "disponibles para la venta" o "conservados a vencimiento". Al 31 de diciembre de 2012 y 2011 el Banco solo mantiene en posición títulos clasificados en la categoría de títulos para negociar. Véase Nota 8.

Dichas inversiones inicialmente se registran a su valor razonable, el cual incluye, en su caso, el descuento o sobreprecio. Los costos de transacción por la adquisición de los títulos para negociar se re-

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

---

conocen en los resultados del ejercicio. Los intereses se reconocen en el estado de resultados conforme se devengan.

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

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

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

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

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

## **d. Operaciones de reporto**

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

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

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

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

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

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2012 y 2011

---

Asimismo, en los casos en que el Banco vende el colateral o lo da en garantía, reconoce en una cuenta por pagar en el rubro de “colaterales vendidos o dados en garantía”, la obligación de restituir el colateral a la reportada al precio pactado y, posteriormente, lo valúa a su valor razonable, o a su costo amortizado en caso de que sea dado en garantía en otra operación de reporto; adicionalmente se registra en cuentas de orden en el rubro de “colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía”, el control de dichos colaterales valuándolos a su valor razonable.

## **e. Préstamo de valores**

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

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

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

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

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

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

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

## **f. Instrumentos financieros derivados**

Los instrumentos financieros derivados se reconocen en el balance general como activos o pasivos, dependiendo de los derechos y/u obligaciones especificados en las confirmaciones de términos pactadas entre las partes involucradas. Estos instrumentos se registran inicialmente a su valor razonable, el cual, presumiblemente, corresponde al precio pactado en la operación, y se valúan y clasifican de acuerdo con su intención de uso que establece la Administración del Banco. Al 31 de diciembre de 2012 y 2011 el Banco sólo realizó operaciones con instrumentos financieros derivados con fines de negociación. Véase Nota 11.

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

---

Los instrumentos financieros derivados se valúan a valor razonable, sin deducir los costos de transacción en los que se incurre en la venta u otro tipo de disposición, reconociendo dicho efecto de valuación en el estado de resultados en el rubro "Resultado por intermediación".

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

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

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

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

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

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

## **1. Contratos adelantados y de futuros**

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

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

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

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

---

Cuando el Banco actúa como comprador o vendedor del contrato, los registra inicialmente a su monto notional, posteriormente determina el valor razonable del futuro, el cual corresponde a aquél determinado con base en las cotizaciones del mercado o bolsa reconocidos.

Cuando el Banco actúa como comprador o vendedor del contrato, registra el valor razonable correspondiente a los derechos y obligaciones de dichos contratos, respectivamente.

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

## 2. Swaps

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

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

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

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

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

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

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2012 y 2011

---

### 3. Contratos de opciones

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

Cuando el Banco actúa como comprador de la opción se registra la prima pagada en la operación. Esta se valúa posteriormente, de acuerdo con el valor razonable de la opción. Cuando el Banco actúa como emisor de la opción, se registra la entrada de efectivo contra la prima cobrada en la operación, dentro del pasivo. Esta se valúa posteriormente de acuerdo con el valor razonable de la opción.

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

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

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

#### h. Otras cuentas por cobrar

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

#### i. Mobiliario y equipo

El mobiliario y equipo se expresan como sigue: i) adquisiciones realizadas a partir del 1 de enero de 2008 a su costo histórico, y ii) adquisiciones realizadas hasta el 31 de diciembre de 2007, a sus valores actualizados determinados mediante la aplicación a sus costos de adquisición de factores derivados de las Unidades de Inversión (UDI) hasta el 31 de diciembre de 2007. Consecuentemente, al 31 de diciembre de 2012 y 2011 el mobiliario y equipo se expresa a su costo histórico modificado. Véase Nota 13.

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

---

El Banco ha analizado la vida útil remanente de sus activos fijos con la finalidad de determinar la depreciación correspondiente. Al 31 de diciembre de 2012 la Administración considera que no existen diferencias importantes entre la vida útil de los activos fijos comparada con la del 2011, que dieran lugar a modificar las tasas de depreciación.

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

El Banco registra en valores asignados por liquidar el saldo acreedor por el efecto de la insuficiencia entre el monto de los títulos para negociar en posición y los títulos por entregar en la operación con valores. Véase Nota 14.

## **k. Provisiones**

Las provisiones de pasivo representan obligaciones presentes por eventos pasados en las que es probable la salida de recursos económicos. Estas provisiones se han registrado bajo la mejor estimación realizada por la Administración. Véase Nota 15.

## **l. Beneficios a los empleados**

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

- Los beneficios directos (principalmente, sueldos, vacaciones, días festivos y permisos de ausencia con goce de sueldo) se reconocen en los resultados conforme se devengan y sus pasivos se expresan a su valor nominal, por ser de corto plazo.
- Los beneficios por terminación de la relación laboral por causas distintas a la reestructura (principalmente indemnización legal por despido, prima de antigüedad, bonos, compensaciones especiales o separación voluntaria), así como los beneficios al retiro (principalmente pensión prima de antigüedad e indemnizaciones), son registrados con base en estudios actuariales realizados por peritos independientes a través del método de crédito unitario proyectado. Para cubrir los beneficios anteriores, el Banco realiza aportaciones a un fondo establecido en fideicomiso irrevocable.

El Costo Neto del Periodo (CNP) de cada plan de beneficios al empleado se reconoce como gasto de operación en el año en el que se devenga, el cual incluye, entre otros, la amortización del costo laboral de los servicios pasados y de las ganancias (pérdidas) actuariales de los años anteriores. Véase Nota 17.

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, el Banco contribuyó a un fondo común, cuyos montos ascienden a \$0.10 y \$0.09, respectivamente, en beneficio de su empleado para cumplir las obligaciones actuales.

Respecto a las partidas pendientes de amortizar al 31 de diciembre de 2007, conocidas como pasivo de transición, que incluyen el costo laboral de los servicios pasados y las ganancias (pérdidas) actuariales pendientes de amortizar, estas se amortizan a partir del 1 de enero de 2008, en un plazo de cinco años en vez de la vida laboral estimada del trabajador hasta 2007, de 2.9 años.

Los estudios actuariales sobre los beneficios a los empleados, incorporan la hipótesis sobre la carrera salarial.

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2012 y 2011

---

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011 el CNP por este tipo de remuneraciones ascendió a \$0.16 y \$0.76, respectivamente, el cual fue reconocido en los resultados del año. Véase Nota 17.

Al 31 de diciembre de 2012 el detalle de los planes de beneficios al empleado se describe como sigue:

El 1 de marzo de 2007 el Banco estableció un plan de pensiones por jubilación, fallecimiento e invalidez, como un plan complementario a los beneficios que por este mismo concepto otorga el Instituto Mexicano del Seguro Social.

El plan de pensiones cuenta con los siguientes componentes:

1. Beneficio definido:

El beneficio definido o puntos equivalentes para pensionarse es un pago en una sola exhibición.

El beneficio definido del plan está basado en la acumulación de puntos en función de la edad del empleado y los años prestados de servicio en el Banco. Los puntos se acumulan desde el ingreso al Banco con base en la siguiente tabla:

<u>Edad</u>	<u>Puntos por años de servicio</u>
15 - 34	8
35 - 44	12
45 - 59	8
60 y más	0

2. Beneficio Flexible Básico (BFB)

El plan de BFB está formado por un 10% del sueldo base, aguinaldo y prima vacacional y son pagados vía nómina al empleado bajo el concepto "Compensación flexible efectivo".

3. Beneficio Flexible Adicional (BFA)

En caso de que el empleado termine la relación laboral con el Banco por una causa no imputable a él antes de cumplir la edad anticipada de jubilación (55 años de edad con seis años de servicio en el Banco), y con una antigüedad en el Banco mayor o igual a tres años, el saldo del BFA estará sujeto a una tabla de derechos adquiridos dependiendo de la antigüedad que se haya obtenido en el Banco.

Dicho monto únicamente se podrá retirar hasta que el empleado cumpla 55 años de edad, para lo cual deberá entregársele, al momento de su separación, una carta de separación con derechos adquiridos.

m. Impuesto sobre la renta (ISR) e impuesto empresarial a tasa única (IETU) diferido

El ISR e IETU diferido se registra con base en el método de activos y pasivos con enfoque integral, el cual consiste en reconocer un impuesto diferido para todas las diferencias temporales entre los valores contables y fiscales de los activos y pasivos que se esperan materializar en el futuro, a las tasas promulgadas en las disposiciones fiscales vigentes a la fecha de los estados financieros. Al 31 de diciembre de 2012 el Banco reconoció IETU diferido toda vez que las proyecciones financieras y fiscales preparadas por la Administración del Banco indican que esencialmente pagarán IETU en el futuro. Véase Nota 19.

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2012 y 2011

---

Considerando las circunstancias económicas del país y las principales diferencias que generan el impuesto diferido, con base en las proyecciones financieras y fiscales el Banco esencialmente será causante del IETU en el futuro, en lugar de ISR; por lo tanto, durante 2012 se canceló el ISR diferido acumulado hasta el 31 de diciembre de 2011, contra los resultados del ejercicio dentro de los impuestos a la utilidad y reconoció el IETU. Véase Nota 19.

## n. Capital contable

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

## o. Utilidad integral

La utilidad integral está representada por la utilidad neta, así como por aquellas partidas que por disposición específica se reflejan en el capital contable y no constituyen aportaciones, reducciones y distribuciones de capital. Los importes de la utilidad integral de 2012 y 2011 se expresan a pesos históricos modificados.

## p. Partes relacionadas

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

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

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

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

## q. Moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera se registran inicialmente en la moneda de registro, aplicando el tipo de cambio vigente en la fecha de su operación. Los activos y pasivos denominados en dichas monedas se convierten al tipo de cambio vigente a la fecha del balance general, publicado por Banxico. Las diferencias motivadas por fluctuaciones en los tipos de cambio entre las fechas de las transacciones y la de su liquidación o valuación al cierre del ejercicio se reconocen en resultados en el rubro de resultados por intermediación. Véase Nota 5.

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2012 y 2011

---

## r. Reconocimiento de ingresos

Los rendimientos que generan las disponibilidades y las inversiones en valores se reconocen en resultados conforme se devengan.

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

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

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

Las aportaciones bancarias deben realizarse de manera puntual al IPAB. Las aportaciones realizadas por este concepto ascendieron a \$0.01 en 2012 (\$0.02 en 2011), las cuales fueron cargadas directamente a los resultados del ejercicio.

## t. Cuentas de orden

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

## u. Información financiera por segmentos

Los criterios contables establecen que para efectos de llevar a cabo la identificación de los distintos segmentos operativos que conforman a las instituciones de banca múltiple éstas deberán, en lo conducente, segregar sus actividades de acuerdo con los siguientes segmentos que como mínimo se señalan: i) operaciones crediticias; ii) operaciones de tesorería y banca de inversión, y iii) operaciones por cuenta de terceros. Asimismo, atendiendo a la importancia relativa, se pueden identificar segmentos operativos adicionales o subsegmentos.

## **Nota 4- Estimaciones contables**

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

### - Beneficios laborales

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

Al cierre de cada ejercicio, el Banco estima la tasa de descuento para determinar el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados para liquidar las obligaciones por pensiones, en base a las tasas de

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2012 y 2011

interés de los bonos corporativos de alta calidad, denominados en la misma moneda que los beneficios por pensiones y que tienen plazos de vencimiento aproximados a los mismos. Otras premisas utilizadas para estimar las obligaciones por pensiones se basan en las condiciones actuales de mercado.

Las principales premisas utilizadas fueron las siguientes:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Tasa de descuento	7.00	8.00
Tasa de inflación	3.75	3.75
Retorno esperado de los activos	7.75	8.00
Incremento futuro en salarios	5.75	5.75
Incremento futuro en el beneficio por pensiones	N/A	N/A

Las premisas relativas a mortalidad futura se basan en estadísticas públicas y experiencia pasada de cada país. La vida promedio esperada en años de un empleado retirado a los 65 años es la siguiente: 16.5 para hombres y 19.9 para mujeres.

La sensibilidad del pasivo reconocido a cambios en las premisas utilizadas es la siguiente:

<b>Tasa de descuento</b>	<b>Cambio en la premisa</b>	<b>Impacto en el pasivo reconocido</b>
	<b>Aumento/disminución del 0.5%</b>	<b>Aumento/disminución del %</b>
Plan de Pensiones		
7.00%	Aumento del 0.5%	(7.35%)
7.00%	Disminución del 0.5%	7.98%
Prima de Antigüedad al Retiro		
7.00%	Aumento del 0.5%	(7.34%)
7.00%	Disminución del 0.5%	7.98%
Prima de Antigüedad por Terminación		
7.00%	Aumento del 0.5%	(3.72%)
7.00%	Disminución del 0.5%	3.90%
Indemnización Legal por Despido		
7.00%	Aumento del 0.5%	(2.10%)
7.00%	Disminución del 0.5%	2.18%

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

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

- i. La posición corta o larga en dólares estadounidenses (Dls.) debe ser equivalente a un máximo del 15% del capital básico del Banco.
- ii. La posición por divisa no debe exceder del 2% del capital neto, con excepción del dólar o divisas referidas a esta moneda, que podría ser hasta del 15%.

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

---

- iii. La admisión de pasivos en moneda extranjera no deberá exceder del 183% del capital básico del Banco, calculado al tercer mes inmediato anterior al mes de que se trate.
- iv. El régimen de inversión de las operaciones en moneda extranjera exige mantener un nivel mínimo de activos líquidos, de acuerdo con la mecánica de cálculo establecida por Banxico, en función del plazo por vencer de las operaciones en moneda extranjera.

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011 el Banco tenía activos y pasivos monetarios en dólares, a saber:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Activos	Dls. 4,346,534,271	Dls. 2,421,860,108
Pasivos	<u>(4,322,950,598)</u>	<u>(2,429,982,095)</u>
Posición neta larga	<u>Dls. 23,583,673</u>	<u>(Dls. 8,121,987)</u>

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011 los tipos de cambio fijados por Banxico y utilizados por el Banco para valorar sus activos y pasivos en moneda extranjera fueron de \$12.9658 y \$12.3496 por dólar, respectivamente. Al 28 de febrero de 2013, fecha de emisión de los estados financieros dictaminados, el último tipo de cambio conocido fijado por Banxico es de \$12.8322 por dólar.

**Nota 6 - Disponibilidades:**

El rubro de disponibilidades del Banco se integra como sigue:

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Moneda nacional:		
Caja	\$ 0	\$ 0
Banxico	5	1
Otros bancos	3	9
Disponibilidades restringidas	<u>95</u>	<u>95</u>
	<u>103</u>	<u>105</u>
Moneda extranjera valorizada:		
Otros bancos (nacionales y extranjeros)	959	1,076
Divisas a entregar	(97)	
Disponibilidades restringidas	<u>97</u>	<u>1,395</u>
	<u>959</u>	<u>2,471</u>
Total	<u>\$1,062</u>	<u>\$2,576</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

---

Las disponibilidades restringidas se integran como sigue:

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Moneda nacional:		
Banxico	\$ 95	\$ 95
Moneda extranjera valorizada:		
Divisas a recibir	<u>97</u>	<u>1,395</u>
Total	<u>\$ 192</u>	<u>\$1,490</u>

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

Los intereses generados durante 2012 y 2011, correspondientes a disponibilidades, ascienden a \$5 y \$5, respectivamente. Véase Nota 21.

**Nota 7 - Cuentas de margen:**

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011 las cuentas de margen se integran como sigue:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Cuentas de margen	<u>\$102</u>	<u>\$ 5</u>

Los intereses generados durante 2012 y 2011, correspondientes a cuentas de margen, ascienden a \$2 y \$3, respectivamente. Véase Nota 21.

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

**Nota 8 - Inversiones en valores:**

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

La posición en inversiones en valores por tipo de emisora al 31 de diciembre de 2012 y 2011 es:

	2012			
<u>Títulos para negociar:</u>	<u>Costo de adquisición</u>	<u>Intereses devengados</u>	<u>Efecto por valuación</u>	<u>Valor de mercado</u>
<u>Valores gubernamentales:</u>				
Bonos	\$ 993	\$ 33	\$ 2	\$1,028
Certificados de la Tesorería de la Federación (Cetes)	215	2	(4)	213
Udibonos	<u>183</u>	<u>8</u>	<u>(60)</u>	<u>131</u>
	<u>1,391</u>	<u>43</u>	<u>(62)</u>	<u>1,372</u>
<u>Valores corporativos:</u>				
Bohris	<u>383</u>	<u>3</u>	<u>(2)</u>	<u>384</u>
<u>Valor restringidos en colateral:</u>				
Cetes	84	0	0	84
Bonos	1,404	3	0	1,407
Udibonos	<u>565</u>	<u>1</u>	<u>(2)</u>	<u>564</u>
	<u>2,053</u>	<u>4</u>	<u>(2)</u>	<u>2,055</u>
<u>Valor restringidos a recibir:</u>				
CBIC				170
Cetes				259
Udibonos				238
Bonos				<u>3,010</u>
				<u>3,677</u>
Total				<u>\$7,488</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2012 y 2011

	2011			
<u>Títulos para negociar:</u>	<u>Costo de adquisición</u>	<u>Intereses devengados</u>	<u>Efecto por valuación</u>	<u>Valor de mercado</u>
<u>Valores gubernamentales:</u>				
Bonos	\$ 677	\$37	\$ 2	\$ 716
Certificados de la Tesorería de la Federación (Cetes)	341	1	(7)	335
Udibonos	<u>288</u>	<u>46</u>	<u>(69)</u>	<u>265</u>
	<u>1,306</u>	<u>84</u>	<u>(74)</u>	<u>1,316</u>
<u>Valores corporativos:</u>				
Bohris	<u>416</u>	<u>3</u>	<u>18</u>	<u>437</u>
<u>Valor restringidos en colateral:</u>				
Bonos	3,932	8	(4)	3,936
Udibonos	414	-	-	414
Cetes	466	2	8	476
Bondes	<u>77</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>77</u>
	<u>4,889</u>	<u>10</u>	<u>4</u>	<u>4,903</u>
<u>Valor restringidos a recibir:</u>				
CBIC				79
Udibonos				341
Bonos				<u>910</u>
				<u>1,330</u>
Total				<u>\$7,986</u>

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

Los plazos promedio ponderados de vencimiento de estos títulos para 2012 y 2011 son de 3,222 y 1,572 días, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011 los importes registrados en ingresos por intereses provenientes de títulos a negociar fueron de \$201 y \$360, respectivamente. Véase Nota 21.

Asimismo, en 2012 y 2011 el resultado por valuación ascendió a \$44 y (\$52), respectivamente, por lo que se refiere al resultado por compraventa el importe registrado en resultados fue de \$198 y \$336, respectivamente; ambos se encuentran reconocidos en el estado de resultados dentro del rubro "Resultado por intermediación". Véase Nota 21.

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2012 y 2011

---

**Nota 9 - Operaciones de reporto:**

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011 las posiciones por tipo de valores objeto de operaciones de reporto se componen como sigue:

	<u>2012</u>	
	<u>Saldos deudores</u>	<u>Saldos acreedores</u>
Valores gubernamentales:		
Bonos	584	-
Bondes	<u>95</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 679</u>	<u>\$ -</u>
	<u>2011</u>	
	<u>Saldos deudores</u>	<u>Saldos acreedores</u>
Valores gubernamentales:		
Udibonos	\$ -	\$ 415
Bonos	<u>-</u>	<u>3,270</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,685</u>

Para el Banco, como reportado, los montos de los intereses (premios) devengados a cargo, que fueron reconocidos en resultados, ascienden a \$223 y \$298, en 2012 y 2011, respectivamente, los cuales se encuentran registrados dentro del "Margen financiero" en el estado de resultados. Véase Nota 21.

Actuando el Banco como reportador, los montos de los intereses (premios) devengados a favor, que fueron reconocidos en resultados, ascienden a \$37 y \$48 en 2012 y 2011, respectivamente, los cuales también se encuentran registrados dentro del "Margen financiero" en el estado de resultados. Véase Nota 21.

El plazo promedio de las operaciones de reporto efectuadas por el Banco en su carácter de reportado y reportador tuvieron un plazo promedio de un día en ambos años y las tasas promedio utilizadas fueron de 4.49 y 4.47% en 2012, y de 4.38 y 4.46% en 2011.

Al 31 de diciembre de 2012 los colaterales recibidos en operaciones de reporto ascendieron a \$611 y representan valores gubernamentales, asimismo, los colaterales recibidos por operaciones de reporto y vendidos o entregados en garantía ascendieron a \$218 y representan valores gubernamentales.

Al 31 de diciembre de 2011 no se entregaron colaterales en operaciones de reporto.

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2012 y 2011

---

**Nota 10 - Colaterales vendido o dados en garantía:**

Los colaterales vendidos o dados en garantía en operaciones de préstamo de valores y reporto que el Banco tiene celebradas al 31 de diciembre de 2012 y 2011 se componen como sigue:

	<u>2012</u>	
Prestatario:		
<u>Tipo de títulos</u>	<u>Número de títulos</u>	<u>Monto</u>
Títulos gubernamentales:		
Bonos	35,909,000	\$ 1,399
Udibonos	<u>963,000</u>	<u>509</u>
	<u>36,872,000</u>	<u>\$ 1,908</u>
En reporto:		
Títulos gubernamentales:		
Bonos	<u>2,000,000</u>	<u>\$ 218</u>
		<u>\$ 2,126</u>
	<u>2011</u>	
Prestatario:		
<u>Tipo de títulos</u>	<u>Número de títulos</u>	<u>Monto</u>
Títulos gubernamentales:		
Bonos	10,110,000	\$ 1,126
Udibonos	<u>20,000</u>	<u>10</u>
	<u>10,130,000</u>	<u>\$ 1,136</u>

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011 el Banco actuando como prestatario enajenó valores objeto de diversas operaciones de préstamo de valores por \$1,908 y \$1,135.

En 2012 y 2011, actuando el Banco como prestatario, el monto de los premios devengados a cargo, que fueron reconocidos en resultados ascienden a \$6 y \$4, respectivamente, los cuales se encuentran registrados dentro del rubro de "gastos por intereses" en el estado de resultados. Véase Nota 21.

El plazo promedio de las operaciones de préstamo de valores efectuadas por el Banco en su carácter de prestatario es de siete días en 2012 (nueve días en 2011).

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

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

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011 las operaciones con instrumentos financieros derivados que el Banco ha celebrado se muestran en la siguiente página.

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2012 y 2011

Futuros y contratos adelantados

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011 el Banco celebró operaciones de futuros de tasa de interés TIIIE y títulos de renta fija, generando una utilidad con un importe de \$5 y una pérdida \$107, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011 la posición que se tuvo de futuros y forwards de contratos abiertos se describe a continuación:

		2012		
		Valor del	<u>Valor razonable</u>	
<u>Tipo de operación</u>	<u>Subyacente</u>	<u>contrato</u>	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>
Futuros	TIIIE	\$ 1,739	\$ 1	\$ 1
Forward Monto compensado	Dls./peso	27,009	43,680 <u>(43,112)</u>	\$43,574 <u>(43,112)</u>
Posición neta			<u>568</u>	<u>462</u>
Equity Forward Monto compensado	SPX	1,724	36 <u>(36)</u>	36 <u>(36)</u>
Posición neta			<u>-</u>	<u>-</u>
Total posición neta			<u>\$ 568</u>	<u>\$ 462</u>
		2011		
		Valor del	<u>Valor razonable</u>	
<u>Tipo de operación</u>	<u>Subyacente</u>	<u>contrato</u>	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>
Futuros	TIIIE	\$ 8,568	\$ 1	\$ 1
Forward Monto compensado	Dls./peso	37,696	43,644 <u>(42,940)</u>	\$43,700 <u>(42,940)</u>
Posición neta			<u>704</u>	<u>760</u>
Forward rate agreement Monto compensado	TIIIE	50,211	472 <u>(404)</u>	529 <u>(404)</u>
Posición neta			<u>68</u>	<u>125</u>
Total posición neta			<u>\$ 772</u>	<u>\$ 885</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2012 y 2011

El plazo promedio de vencimiento de los contratos adelantados celebrados por el Banco es de 259 días en 2012 y de 68 días en 2011.

Opciones

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011 el Banco tenía celebrados contratos de opciones como sigue:

<u>Tipo de operación</u>	<u>Subyacente</u>	<u>2012</u>		
		<u>Monto nacional</u>	<u>Prima cobrada/ pagada</u>	<u>Valor razonable</u>
Compras	Tasa de interés	<u>\$ 30</u>	<u>\$ (1)</u>	<u>\$ 0</u>
Ventas	Tasa de interés	<u>\$ 764</u>	<u>\$ 8</u>	<u>\$ (2)</u>
Compras	Dls./peso	<u>\$7,467</u>	<u>\$ (2)</u>	<u>\$357</u>
Ventas	Dls./peso	<u>\$7,547</u>	<u>\$ 5</u>	<u>\$(329)</u>
Compras	SPX	<u>\$1,112</u>	<u>\$(481)</u>	<u>\$362</u>
Ventas	SPX	<u>\$1,112</u>	<u>\$ 481</u>	<u>\$(362)</u>
Total Compras				719
Total Ventas				(693)
Posición neta				<u>\$ 26</u>
<u>Tipo de operación</u>	<u>Subyacente</u>	<u>2011</u>		
		<u>Monto nacional</u>	<u>Prima cobrada/ pagada</u>	<u>Valor razonable</u>
Compras	Tasa de interés	<u>\$1.030</u>	<u>(\$ 7)</u>	<u>\$ 1</u>
Ventas	Tasa de interés	<u>\$5.597</u>	<u>\$57</u>	<u>(\$ 12)</u>

El plazo promedio de vencimiento de las opciones de tasa de interés celebradas por el Banco es de 1,388 días en 2012 y de 880 días en 2011, mientras que para opciones Dls./peso fue de 320 días y de 27 días para opciones SPX.

Al 31 de diciembre de 2012 el Banco genero una utilidad de \$36 por la operación de opciones.

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2012 y 2011

Swaps

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011 el Banco tenía celebrados contratos de swaps con fines de negociación como sigue:

		<u>2012</u>		
		<u>Valor razonable</u>		
<u>Tipo de operación</u>	<u>Subyacente</u>	<u>Nocional</u>	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>
Cross Currency Swaps (CCS)	Libor/UDI	\$2,542	\$2,397	\$3,301
CCS	TIIE/UDI	8,341	9,467	8,611
CCS	TIIE/Libor	9,828	9,205	8,584
Interest Rate Swaps (IRS)	Libor	169,553	19,356	19,664
IRS	TIIE	91,060	<u>31,116</u>	<u>30,883</u>
			71,541	71,043
Monto compensado			<u>(66,345)</u>	<u>(66,345)</u>
Total posición neta			<u>\$ 5,196</u>	<u>\$ 4,698</u>
		<u>2011</u>		
		<u>Valor razonable</u>		
<u>Tipo de operación</u>	<u>Subyacente</u>	<u>Nocional</u>	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>
Cross Currency Swaps (CCS)	Libor/UDI	\$2,249	\$ 2,666	\$ 3,216
CCS	TIIE/UDI	6,766	7,841	7,360
CCS	TIIE/Libor	4,031	3,503	3,100
Interest Rate Swaps (IRS)	Libor	28,473	3,546	3,417
IRS	TIIE	78,395	<u>23,531</u>	<u>23,333</u>
			41,087	40,426
Monto compensado			<u>(37,435)</u>	<u>(37,435)</u>
Total posición neta			<u>\$ 3,652</u>	<u>\$ 2,991</u>

Los valores nominales (nocionales) relacionados con los instrumentos financieros derivados reflejan el volumen de actividad; sin embargo, no reflejan los importes en riesgo. Los montos en riesgo se encuentran generalmente limitados a la utilidad o pérdida no realizada por valuación a mercado de estos instru-

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2012 y 2011

---

mentos, la cual puede variar de acuerdo con los cambios en el valor de mercado del bien subyacente, su volatilidad y la calidad crediticia de las contrapartes.

Al 31 de diciembre de 2012 el Banco generó una pérdida por \$88 en la operación con Swaps.

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

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011 las otras cuentas por cobrar se integran como sigue:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Deudor por liquidación de operaciones en inversiones en valores	\$ 2,372	\$ 1,615
Compraventa de Divisas	97	-
Saldos a favor de impuestos e impuestos acreditables	4	1
Otros deudores	<u>24</u>	<u>15</u>
	<u>\$ 2,497</u>	<u>\$ 1,631</u>

**Nota 13 - Análisis de mobiliario y equipo:**

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011 el mobiliario y equipo se analizan como sigue:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>	Tasa anual de depreciación (%)
Gastos de Instalación	\$ 26	\$ 26	5
Mobiliario y equipo de oficina	10	10	10
Adaptaciones y mejoras	5	5	15
Equipo de transporte y comunicación	2	2	25
Equipo de cómputo	<u>3</u>	<u>6</u>	30
	46	49	
Depreciación acumulada	<u>(17)</u>	<u>(19)</u>	
	<u>\$ 29</u>	<u>\$ 30</u>	

La depreciación registrada en los resultados de 2012 y 2011 asciende a \$4 y \$4, respectivamente, la cual se encuentra reconocida dentro del rubro de "Gastos de administración y promoción".

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011 existen activos totalmente depreciados correspondientes a equipos de cómputo, por \$3 y \$2, respectivamente.

Al cierre de 2012 el Banco evaluó la vida útil remanente de los activos fijos con respecto de la tasa de depreciación, ajustando la tasa de depreciación del rubro de "Adaptaciones y mejoras" considerando que por las características de esos activos su vida útil era menor a la de 2011, cambiando la tasa de 5 a 15% en 2012. El efecto de este cambio fue poco significativo considerando los estados financieros en su conjunto.

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2012 y 2011

**Nota 14 - Valores asignados por liquidar:**

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011 los valores asignados por liquidar se integran a continuación:

	<u>Valor de mercado</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Bonos	\$ 2,411	\$ 1,242
CBIC	170	79
Udibonos	<u>217</u>	<u>377</u>
Total	<u>\$ 2,798</u>	<u>\$ 1,698</u>

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

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011 el rubro de Acreedores diversos y otras cuentas por pagar se integra como sigue:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 76	\$ 111
Acreedores por liquidación de operaciones en inversiones en valores	3,251	1,236
Acreedores por liquidación de operaciones en divisas y derivados	97	28
Provisión para obligaciones diversas	39	1,423
Acreedores por cuentas de margen	989	676
Impuesto al valor agregado	0	-
Otros impuestos y derechos por pagar	1	1
Provisiones para obligaciones laborales al retiro	<u>0</u>	<u>-</u>
Total	<u>\$4,453</u>	<u>\$ 3,475</u>

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

Tipo de provisión	Saldo al 1 de enero de 2012	Incrementos	Aplicaciones	Cancelaciones	Saldo al 31 de diciembre de 2012
A corto plazo:					
Partes relacionadas	\$ 11	\$ 18	(\$ 11)	-	\$ 18
Sistemas	4	-	(2)	\$(2)	0
Gastos diversos	0	16	-	-	16
Divisas a entregar	1,395	-	(1,395)	-	0
Beneficios a empleados	<u>13</u>	<u>4</u>	<u>(1)</u>	<u>(11)</u>	<u>5</u>
	<u>\$1,423</u>	<u>\$ 38</u>	<u>(\$1,409)</u>	<u>(\$13)</u>	<u>\$ 39</u>

Tipo de provisión	Saldo al 1 de enero de 2011	Incrementos	Aplicaciones	Cancelaciones	Saldo al 31 de diciembre de 2011
A corto plazo:					
Partes relacionadas	\$ 47	\$ 182	(\$211)	(\$7)	\$ 11
Sistemas	4	8	(8)	-	4
Divisas a entregar	-	1,395	-	-	1,395
Beneficios a empleados	<u>-</u>	<u>13</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

\$ 51      \$1,598      (\$219)      (\$7)      \$1,423

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

Los principales saldos al 31 de diciembre de 2012 y 2011 se muestran a continuación:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Disponibilidades (Barclays Bank PLC)	\$ <u>5</u>	\$ <u>6</u>
Compraventa de divisas (Barclays Bank PLC)	\$ <u>(97)</u>	\$ <u>1,395</u>
Cuentas por cobrar por operaciones de compraventa de valores Y Operaciones de Reporto (Barclays Bank PLC)	\$ <u>543</u>	\$ <u>142</u>
Cuentas por pagar por operaciones de compraventa de valores, divisas y Operaciones de Reporto (Barclays Bank PLC)	\$ <u>140</u>	\$ <u>1,607</u>
Contratos adelantados - Neto (Barclays Bank PLC)	\$ <u>37</u>	(\$ <u>408</u> )
Swaps - Neto (Barclays Bank PLC y Barclays Suisse)	\$ <u>(996)</u>	(\$ <u>553</u> )
Opciones - Neto (Barclays Bank PLC)	\$ <u>32</u>	\$ <u>-</u>
Cuentas por pagar (Servicios)	\$ <u>(17)</u>	(\$ <u>8</u> )
Otras cuentas por cobrar (Barclays Group, Inc.)	\$ <u>3</u>	\$ <u>12</u>

Las principales operaciones celebradas durante 2012 y 2011 fueron:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Gastos		
Servicios Barclays, S. A. de C. V.	\$ 176	\$ 145
BC Infraestructure Capital Services LLC		12
Barclays Capital Services Limited	37	30
Barclays Capital Services Limited Singapore Branch	10	9
Barclays Group, Inc.	48	28
Barclays Capital New York Branch	2	37
Barclays Capital PLC	-	20
Barclays Capital Spain	-	13
Barclays Bank PLC	47	-
Otras partes relacionadas	4	2
Lehman 745 Property LLC	-	1
Barclays Bank Hong Kong Branch	6	-
Barclays Capital Services, Inc.	<u>8</u>	<u>2</u>
	<u>\$ 338</u>	<u>\$ 299</u>
Ingresos:		
Barclays Bank PLC	\$ -	\$ 35
Barclays Capital Casa de Bolsa, S.A. de C. V.	1	1
Barclays Capital New York Branch	112	119
Barclays Bank PLC Spain	12	-
Otras partes relacionadas	2	2
Barclays Capital, Inc.	<u>58</u>	<u>11</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2012 y 2011

\$ 185                      \$ 168

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

A continuación se muestra una conciliación entre el valor presente de la Obligación por Beneficios Definidos (OBD), el valor razonable de los Activos del Plan (AP), y el Activo/Pasivo Neto Proyectado (A/PNP) reconocido en el balance general:

	<u>31 de diciembre de 2012</u>		
	<u>Indemnización legal</u>	<u>Plan de pensiones</u>	<u>Prima de antigüedad</u>
<u>Activos (pasivos) laborales:</u>			
OBD	(\$0.42)	(\$0.83)	\$ -
AP	<u>-</u>	<u>1.97</u>	<u>0.01</u>
Situación financiera	(0.42)	1.14	0.01
(Menos):			
<u>Partidas pendientes de amortizar:</u>			
Ganancias (pérdidas) actuariales	-	0.20	-
Pasivo de transición	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
A/(PNP)	<u>(\$0.42)</u>	<u>\$ 1.34</u>	<u>\$ 0.01</u>
	<u>31 de diciembre de 2011</u>		
	<u>Indemnización legal</u>	<u>Plan de pensiones</u>	<u>Prima de antigüedad</u>
<u>Activos (pasivos) laborales:</u>			
OBD	\$ 0.32	(\$0.71)	\$ -
AP	<u>-</u>	<u>1.72</u>	<u>0.01</u>
Situación financiera	0.32	1.01	0.01
(Menos):			
<u>Partidas pendientes de amortizar:</u>			
Ganancias (pérdidas) actuariales	-	0.28	-
Pasivo de transición	<u>(0.02)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
A/(PNP)	<u>\$ 0.30</u>	<u>\$ 1.29</u>	<u>\$ 0.01</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2012 y 2011

A continuación se presenta un análisis del CNP por tipo de plan:

	<u>31 de diciembre de 2012</u>		
<u>CNP</u>	<u>Indemnización legal</u>	<u>Plan de pensiones</u>	<u>Prima de antigüedad</u>
Costo laboral	\$ 0.03	\$ 0.11	\$ -
Costo financiero	0.02	0.06	-
Rendimiento esperado de los AP		(0.14)	
Pasivo de transición	0.02		
Ganancia por beneficios por terminación	<u>      </u>	<u>0.01</u>	<u>      </u>
Total	<u>\$0.07</u>	<u>\$0.04</u>	<u>\$ -</u>
	<u>31 de diciembre de 2011</u>		
<u>CNP</u>	<u>Indemnización legal</u>	<u>Plan de pensiones</u>	<u>Prima de antigüedad</u>
Costo laboral	\$ -	\$ 0.09	\$ -
Costo financiero	-	0.04	-
Rendimiento esperado de los AP	-	(0.16)	-
Cambios o mejoras al plan	0.04	0.46	-
Pasivo de transición	0.02	-	-
Ganancia por beneficios por terminación	<u>      </u>	<u>      </u>	<u>      </u>
Total	<u>\$ 0.06</u>	<u>\$ 0.43</u>	<u>\$ -</u>

Las principales hipótesis actuariales utilizadas, expresadas en términos absolutos, así como las tasas de descuento, rendimiento de los AP, incremento salarial y cambios en los índices u otras variables, referidas al 31 de diciembre de 2012 y 2011, son como sigue:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	(%)	(%)
Tasa de descuento	7.00	8.00
Tasa de incremento salarial	5.75	5.75

**Nota 18 - Capital contable:**

El capital social al 31 de diciembre de 2012 y 2011 se integra como sigue:

<u>Número de acciones</u>	<u>Descripción</u>	<u>Importe</u>
2,018,855,019	Acciones de la Serie "F"	\$ 2,019
<u>71,050,001</u>	Acciones de la Serie "B"	<u>71</u>
<u>2,089,905,020</u>	Capital social pagado histórico	2,090
	Incremento por actualización	<u>74</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2012 y 2011

---

Capital social \$ 2,164

\* Acciones ordinarias nominativas, con valor nominal de \$1 cada una, totalmente suscritas y pagadas.

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

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

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

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

Los dividendos que se paguen estarán libres del ISR si provienen de la Cuenta de Utilidad Fiscal Neta (CUFIN). Los dividendos que excedan de la CUFIN causarán un impuesto equivalente al 42.86% si se pagan en 2012. El impuesto causado será a cargo del Banco y podrá acreditarse contra el ISR del ejercicio o el de los dos ejercicios inmediatos siguientes o, en su caso, contra el IETU. Los dividendos pagados que provengan de utilidades previamente gravadas por el ISR no estarán sujetos a ninguna retención o pago adicional de impuestos.

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

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

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

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

Al cierre del ejercicio 2012 el Banco determinó un índice de capitalización de 19.58% (20.67% en 2011), el cual resulta de dividir el capital neto entre sus activos de riesgo de crédito, de mercado y operacional.

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2012 y 2011

---

A continuación se detallan los rubros relevantes de dicho índice de capitalización:

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Activos en riesgo de mercado	\$ 10,111	\$ 8,802
Activos en riesgo de crédito	4,853	3,212
Activos en riesgo operacional	<u>1,413</u>	<u>1,063</u>
Activos en riesgo totales	<u>16,377</u>	<u>13,077</u>
Capital neto	<u>\$ 3,206</u>	<u>\$ 2,702</u>
Índice sobre activos sujetos a riesgo de crédito	<u>66.06%</u>	<u>84.14%</u>
Índice sobre activos sujetos a riesgo total	<u>19.58%</u>	<u>20.67%</u>

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

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011 el capital neto del Banco se integra a continuación:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Capital contable	<u>\$3,206</u>	<u>\$2,702</u>
Capital básico	<u>\$3,206</u>	<u>\$2,702</u>

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011 el Banco no requiere capital complementario de acuerdo con el cálculo de su índice de capitalización.

El monto de posiciones ponderadas expuestas a riesgo de mercado se muestra a continuación:

	<u>31 de diciembre de 2012</u>	
	<u>Activos ponderados por riesgo</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$ 3,833	\$ 555
Operaciones con sobre tasa en moneda nacional	-	-
Operaciones en moneda nacional con tasa real	269	56
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	747	161
Operaciones en UDI o referidas al INPC	7,498	0
Operaciones en divisas	<u>306</u>	<u>37</u>
Total	<u>\$12,653</u>	<u>\$ 809</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2012 y 2011

31 de diciembre de 2011

	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$ 2,669	\$ 380
Operaciones con sobre tasa en moneda nacional	-	-
Operaciones en moneda nacional con tasa real	321	141
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	618	169
Operaciones en UDI o referidas al INPC	7,143	1
Operaciones en divisas	<u>-</u>	<u>13</u>
Total	<u>\$10,751</u>	<u>\$ 704</u>

El monto de los activos ponderados sujetos a riesgo de crédito se detalla a continuación:

31 de diciembre de 2012

	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo III (ponderados al 20%)	\$ 567	\$ 45
Grupo III (ponderados al 23%)	-	-
Grupo III (ponderados al 50%)	492	39
Grupo III (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 20%)	107	9
Grupo VII (ponderados al 20%)	32	1
Grupo VII (ponderados al 100%)	3,620	289
Otros activos	<u>61</u>	<u>5</u>
Total	<u>\$ 4,879</u>	<u>\$ 388</u>

31 de diciembre de 2011

	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo III (ponderados al 20%)	\$ 206	\$ 16
Grupo III (ponderados al 23%)	-	-
Grupo III (ponderados al 50%)	385	31
Grupo III (ponderados al 57.5%)	235	19
Grupo IV (ponderados al 20%)	63	5
Grupo VII (ponderados al 20%)	-	-
Grupo VII (ponderados al 100%)	1,836	146
Otros activos	<u>61</u>	<u>5</u>
Total	<u>\$ 2,786</u>	<u>\$ 222</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

---

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

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

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

El monto de los activos ponderados sujetos a riesgo operacional para 2012 y 2011 se detalla a continuación:

	<u>31 de diciembre de 2012</u>	
	<u>Activos ponderados por riesgo</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Riesgo operacional	<u>\$1,413</u>	<u>\$113</u>
	<u>31 de diciembre de 2011</u>	
	<u>Activos ponderados por riesgo</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Riesgo operacional	<u>\$1,063</u>	<u>\$85</u>

Las cifras antes mencionadas fueron obtenidas del cómputo de capitalización al 31 de diciembre de 2012 y 2011 realizado por el Banco. A la fecha de emisión de los estados financieros dictaminados, el cómputo de capitalización de diciembre de 2012 y 2012 ha sido calificado por Banxico.

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

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

---

La categorización de las instituciones de banca múltiple se da en función de su índice de capitalización como sigue:

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

Las instituciones de banca múltiple serán notificadas por escrito por la Comisión respecto de su categorización, así como de las medidas correctivas mínimas y/o especiales adicionales que les correspondan. Al 31 de diciembre de 2012, de conformidad con la última publicación respecto de los índices de capitalización realizada por la Comisión, el Banco se encontraba categorizado como "I"; al 31 de diciembre de 2011 el Banco se encontraba en la categoría "I".

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

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

Por los ejercicios de 2012 y 2011 el Banco obtuvo las siguientes calificaciones:

	<u>2012</u>	
	<u>Corto plazo</u>	<u>Largo plazo</u>
<u>Escala nacional</u>		
Standard & Poor's	mxA-1+	mxAAA
Moody's de México, S. A. de C. V.	Mx-1	Aa2.mx
<u>Escala internacional</u>		
Standard & Poor's	-	-
Moody's de México, S. A. de C. V.	P-3	Baa3

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2012 y 2011

	<u>2011</u>	
	<u>Corto plazo</u>	<u>Largo plazo</u>
<u>Escala nacional</u>		
Standard & Poor's Moody's de México, S. A. de C. V.	mxA-1 MX-1	mxAAA Aa1.mx
<u>Escala internacional</u>		
Standard & Poor's Moody's de México, S. A. de C. V.	- P-3	- Baa2

**Nota 19 - Aspectos fiscales:**

a. ISR

- i. En 2012 el Banco determinó una pérdida fiscal de \$108 (utilidad fiscal de \$1,101 y resultado fiscal de \$370 en 2011). El ISR causado fue de \$0 el cual es inferior al IETU causado de \$75. El resultado fiscal difiere del contable, principalmente, por aquellas partidas que en el tiempo se acumulan y deducen de manera diferente para fines contables y fiscales, por el reconocimiento de los efectos de la inflación para fines fiscales, así como aquellas partidas que solo afectan el resultado contable o el fiscal.
- ii. Considerando las circunstancias económicas del país y las principales diferencias que generan el impuesto diferido, las proyecciones financieras y fiscales muestran que el Banco esencialmente será causante del IETU en el futuro, y no como se había determinado en el ejercicio anterior, bajo otras circunstancias económicas, de ser causante de ISR; por lo tanto, durante 2012 se canceló el ISR diferido acumulado hasta el 31 de diciembre de 2011, contra los resultados del ejercicio dentro de los impuestos a la utilidad y reconoció el IETU.
- iii. Al 31 de diciembre de 2011 la conciliación entre la tasa causada y efectiva del ISR se muestra a continuación:

	<u>31 de diciembre de</u>
	<u>2011</u>
Utilidad/pérdida antes de impuestos a la utilidad	\$ 862
Tasa legal del ISR	<u>30%</u>
ISR a tasa real	259
Más (menos):	
Gastos no deducibles	27
Ajuste anual por inflación	(29)
Otros partidas permanentes	<u>(18)</u>
ISR registrado en resultados	<u>239</u>
Tasa efectiva de ISR	<u>27.72%</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2012 y 2011

---

- v. Al 31 de diciembre de 2011 las principales diferencias temporales sobre las que se reconoció ISR diferido se analizan a continuación:

	<u>31 de diciembre de</u>
	<u>2011</u>
Valuación a mercado de instrumentos financieros	(\$283)
Provisiones de pasivos	1
Pérdidas fiscales	<u>-</u>
	(282)
Tasa de ISR aplicable	<u>30%</u>
Suma ISR diferido	(85)
Reserva de valuación de pérdidas fiscales	<u>-</u>
ISR diferido pasivo neto	<u>(\$ 85)</u>

- iv. El 9 de diciembre de 2012 fue publicado en la Ley de Ingresos para el año 2013, que la tasa del ISR aplicable para 2013 será de 30%, para 2014 será de 29% y a partir de 2015 de 28%. Asimismo, el 16 de noviembre de 2011 fue publicada en el Diario Oficial de la Federación la Ley de Ingresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal de 2012, mediante la cual se elimina la posibilidad de acreditar el crédito fiscal por deducciones mayores a los ingresos para fines de IETU, contra el ISR causado en el ejercicio en el que se generó el crédito.

- v. Al 31 de diciembre de 2012 el Banco tiene pérdidas fiscales pendientes de amortizar por un importe de \$108 cuyo derecho a ser amortizadas contra utilidades futuras caduca como se muestra a continuación:

<u>Año de la pérdida</u>	<u>Importe histórico</u>	<u>Año de caducidad</u>
2012	\$108	2022

b. IETU

- i. En 2012 el Banco determinó una base gravable de \$438 (\$1,421 en 2011) y un IETU causado de \$77 (\$249 en 2011 el cual fue disminuido con los créditos aplicables quedando en \$101). Dicho impuesto fue disminuido con los acreditamientos adicionales correspondientes, por lo que el IETU determinado fue de \$75, el cual es mayor que el ISR causado en el ejercicio. El resultado fiscal para efectos del IETU difiere del contable debido, principalmente, a que para efectos contables las transacciones se reconocen sobre la base de lo devengado, mientras que para efectos fiscales, estas se reconocen sobre la base de flujo de efectivo y por aquellas partidas que sólo afectan el resultado contable o fiscal del año.
- ii. El IETU de 2012 y 2011 se calculó a la tasa del 17.5% sobre la utilidad determinada con base en flujos de efectivo; dicha utilidad es determinada a través de disminuir de la totalidad de los ingresos percibidos por las actividades gravadas, las deducciones autorizadas. Al resultado anterior se le

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

---

disminuyeron los créditos de IETU, según lo establece la legislación vigente, y el efecto de cambio en la tasa en las diferencias temporales ha sido reconocido en ejercicios anteriores.

- iii. Con base en las proyecciones financieras y fiscales se ha determinado que el impuesto que esencialmente pagará el Banco en el futuro será el IETU, por lo que ha reconocido el IETU diferido.
- iv. De acuerdo con la legislación fiscal vigente, el Banco debe pagar anualmente el impuesto que resulte mayor entre el ISR y el IETU.
- v. Al 31 de diciembre de 2012 las principales diferencias temporales sobre las que se reconoció IETU diferido se analizan a continuación:

	<u>2012</u>
Valuación a mercado de instrumentos financieros:	
Operaciones financieras derivadas	(\$496)
Instrumentos de renta fija	191
Provisiones de pasivos	<u>14</u>
	(291)
Tasa de ISR aplicable	<u>17.5%</u>
ISR diferido pasivo neto	<u>(\$ 51)</u>

Al 31 de diciembre de 2012 la Compañía no tiene ningún crédito fiscal por deducciones mayores a los ingresos de ejercicios anteriores.

## **Nota 20 - Administración de riesgos:**

El Banco se apeg a las disposiciones 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.

A continuación se describen las acciones que el Banco ha realizado para administrar los riesgos en los que incurre por su operación, en particular en relación con el riesgo de crédito, riesgo de mercado y riesgo de liquidez, 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.

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2012 y 2011

---

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 por la corporación.
- Utilización de sistemas y metodologías de administración de riesgos.
- Práctica de pruebas bajo condiciones extremas de los factores de riesgo sobre el portafolio, 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.

## Riesgo de mercado

Representa la pérdida potencial por posiciones de inversión 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 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 £1,500,000 de libras esterlinas (\$31.6 millones de pesos). El Banco registró un VaR de £388,882 libras esterlinas, equivalente a \$8.1 millones de pesos, al cierre del 31 de diciembre 2012, y el VaR promedio durante el año calendario 2012 fue de £710,090 libras esterlinas (\$14.97 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.

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2012 y 2011

## Detalle de las pruebas de stress testing

### Definición de escenarios

#### Tasas de interes y Tipo de Cambio

##### Riesgo de Mercado

		Tasas en pesos														
Date	0N (000's)	1M (000's)	3M (000's)	6M (000's)	1Y (000's)	2Y (000's)	3Y (000's)	4Y (000's)	5Y (000's)	7Y (000's)	10Y (000's)	15Y (000's)	20Y (000's)	25Y (000's)	30Y (000's)	
Parameters																
Scenario 1 (1995 Tequila crisis)	700	700	650	650	600	500	500	500	500	500	400	400	400	400	400	
Scenario 2 (worse case last 5 years)	200	200	200	180	180	180	150	150	150	150	140	140	140	140	140	
Scenario 3 (worse case last 2years)	150	150	150	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	
Scenario 4 (+10% shock)	75	75	75	77	77	78.5	80	83	85	87	90	91	95	95	95	
Scenario 5 (-10% shock)	-75	-75	-75	-77	-77	-78.5	-80	-83	-85	-87	-90	-91	-95	-95	-95	
Scenario 6 Flattener	100	100	100	100	100	100	100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	
Scenario 7 Steppener	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	100	100	100	100	100	100	100	100	

		Tasas en USD														
Date	0N (000's)	1M (000's)	3M (000's)	6M (000's)	1Y (000's)	2Y (000's)	3Y (000's)	4Y (000's)	5Y (000's)	7Y (000's)	10Y (000's)	15Y (000's)	20Y (000's)	25Y (000's)	30Y (000's)	
Parameters																
Scenario 1 (1995 Tequila crisis)	-100	-20	-10	-10	-5	-5	2	3	4	5	7	10	10	10	10	
Scenario 2 (worse case last 5 years)	-150	-120	-100	-100	-80	-80	-70	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	
Scenario 3 (worse case last 2years)	-150	-120	-100	-100	-80	-80	-70	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	
Scenario 4 (+10% shock)	2.5	2.3	3.2	10	15	17.5	12.5	15	18	21	23	26	30	32.8	35	
Scenario 5 (-10% shock)	-2.5	-2.3	-3.2	-10	-15	-17.5	-12.5	-15	-18	-21	-23	-26	-30	-32.8	-35	
Scenario 6 Flattener	50	50	50	50	50	50	50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	
Scenario 7 Steppener	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	50	50	50	50	50	50	50	50	

	Posicion FX	
Scenario 1	% Move	40%
Scenario 2	% Move	15%
Scenario 3	% Move	8%
Scenario 4	% Move	10%
Scenario 5	% Move	-10%
Scenario 6	% Move	-5%
Scenario 7	% Move	5%

## Resultados

Scenario	Pérdida total del portafolio en USD
Scenario 1	(13,532,800)
Scenario 2	(3,090,000)
Scenario 3	(3,511,000)
Scenario 4	(1,537,310)
Scenario 5	1,537,310
Scenario 6	(1,440,000)
Scenario 7	1,440,000

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

Las posiciones en sensibilidades a cambios en tasas de interés al cierre de diciembre 2012 fueron [monto en miles de dólares estadounidenses (Dls.)]:

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

Plazo	SWAP TIE and FWDS	Inflation Sw aps	Inflation Bonds	Bonds Nominal Gov	BASIS	USD
<b>Total (000's)</b>	-36.4	46.1	-34.1	-20.2	97	4.1
<b>O/N (000's)</b>	0	0	0	0	0.1	-0.1
<b>1W (000's)</b>	-0.1	0	0	0	0	-0.1
<b>1M (000's)</b>	-2.2	0.5	0	-0.1	-0.3	1.5
<b>3M (000's)</b>	-6	0.1	0	-1.1	0.3	-0.7
<b>6M (000's)</b>	2.9	-1.2	-0.1	-0.9	1.3	-0.1
<b>1Y (000's)</b>	14.4	-2	-0.4	-2.1	-1.1	-13.5
<b>2Y (000's)</b>	-21.6	-1.8	-1	2.9	-2.1	8.1
<b>3Y (000's)</b>	-0.9	3.7	0.9	-1.7	0.2	-21.7
<b>4Y (000's)</b>	-12.9	-10.8	0.4	-10.2	-5.5	-8.3
<b>5Y (000's)</b>	-12.9	29.2	-1.6	-3.3	30.3	12.6
<b>7Y (000's)</b>	88.7	33.3	-16.2	-1	50.4	36.9
<b>10Y (000's)</b>	-79.2	18.9	-11.2	0.7	18.5	-8.4
<b>15Y (000's)</b>	-49.2	-10.8	-0.5	15.9	7.8	-2.8
<b>20Y (000's)</b>	42.8	-12.9	-3.2	0.6	-2.7	0.9
<b>25Y (000's)</b>	0	0	0	-19.7	0	-0.1
<b>30Y (000's)</b>	0	0	-1.1	0	0	0

## Riesgo de crédito

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

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

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

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 Comisión. Asimismo, los límites de riesgo a cargo de una persona o grupo de personas que constituyan un riesgo común se fijan de acuerdo con las mismas disposiciones.

Los límites por contraparte al cierre de diciembre 2012 fueron:

- Para clientes corporativos \$1,158.9
- Para instituciones financieras \$2,897.4

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

---

En adición y en particular en el caso del Banco, el Consejo de Administración aprobó un límite máximo de riesgo global de contraparte hasta por el 60% del capital contable del cierre del periodo en cuestión. El uso de este límite se mide primero agregando por cliente el total de las valuaciones a mercado de las transacciones vigentes y posteriormente sumando únicamente por cliente los montos netos que resulten con importes positivos a favor del Banco. Al cierre de diciembre de 2012 las cifras del límite y la utilización fueron de \$1,923.6 millones de pesos y \$756.2 millones de pesos, respectivamente.

## Riesgo de liquidez

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

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

1. Analiza diariamente su estructura de liquidez (análisis de brechas) tomando en cuenta el plazo de vencimiento de sus activos y pasivos. Los activos y pasivos que se incluyen en este análisis son valuados a mercado diariamente, por lo que reflejan su valor de liquidación. Con base en esta información, el Banco toma decisiones para la administración de la liquidez y monitorea a lo largo del día la recepción de efectivo y de títulos conforme a lo programado.
2. De manera mensual analiza y determina las posiciones que tienen poca liquidez dentro de su portafolio y les aplica diariamente pruebas de estrés que reflejan la pérdida potencial que se podría generar por venta forzosa de dichos activos. Con respecto a este punto en particular, el comité de riesgos ha aprobado un límite máximo que el Banco puede tener en posición propia de instrumentos de deuda en Bonos corporativos y Bonos con respaldos hipotecarios (BORHIS) hasta por Dls.75 millones a valor de mercado.

El Banco cumple de manera puntual con el coeficiente de liquidez en moneda extranjera de acuerdo con las disposiciones emitidas por Banxico.

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

## Riesgo legal

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

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

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

---

Durante el último semestre de 2012 se realizó una auditoría al Banco que incluyó la función legal sin que se presentaran observaciones relevantes.

## Riesgos operativo y tecnológico

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

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

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

El Banco cuenta con una aplicación llamada "Incident Capture", 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 2012 no se registró ningún evento dentro de la base de datos de riesgo operativo "Incident Capture" que excede el criterio de las £10,000 libras esterlinas. En adición, el Consejo de Administración aprobó los siguientes límites:

1. No más de Dls.100,000 en eventos/errores en un mes sin que se haya reunido el Comité de Riesgos para revisar las causas y medidas necesarias para corregir dichos errores.
2. No más de cinco eventos/errores en un mes que hayan tenido un costo para el Banco aunque el monto no exceda los Dls.100,000, sin que se haya reunido el comité de riesgos para revisar las causas y medidas necesarias para corregir dichos errores.

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.

## 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 2012 se mantienen las siguientes operaciones de riesgo crediticio:

- 1) Al 31 de diciembre de 2012 el monto de financiamiento de los tres principales deudores se encuentra dentro del límite establecido, el cual es de 100% para entidades financieras y 40% para entidades no financieras en relación al capital básico y asciende a \$450 millones, dicho consumo corresponde a un 15.56% en relación al límite y se integra como sigue:

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

Número deudor	Monto del financiamiento	%
1	283	9.78%
2	86	2.99%
3	81	2.79%
	450	15.56%

**Nota 21 - Información por segmentos:**

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

a. Los ingresos por intereses son:

<u>Concepto</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Disponibilidades restringidas	\$ 5	\$ 5
Cuentas de margen	2	3
Títulos para negociar	201	360
Operaciones de reporto	<u>37</u>	<u>48</u>
Total	<u>\$ 245</u>	<u>\$ 416</u>

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

<u>Concepto</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 3	\$ 1
Operaciones de reporto	223	298
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	<u>6</u>	<u>4</u>
Total	<u>\$232</u>	<u>\$303</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2012 y 2011

---

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

<u>Concepto</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Comisiones a "Brokers"	\$ 27	\$ 33
Otras comisiones	<u>54</u>	<u>3</u>
Total	<u>\$81</u>	<u>\$36</u>

d. El resultado por intermediación se integra como sigue:

<u>Concepto</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Resultado por valuación a valor razonable:		
Títulos para negociar	\$ 44	(\$ 52)
Instrumentos financieros derivados	111	(166)
Divisas	<u>104</u>	<u>128</u>
	<u>259</u>	<u>(90)</u>
Resultado por compraventa:		
Títulos para negociar	198	336
Instrumentos financieros derivados	286	1,198
Divisas	<u>80</u>	<u>(357)</u>
	<u>564</u>	<u>1,177</u>
Total	<u>\$ 823</u>	<u>\$ 1,087</u>

e. Los principales conceptos que conforman los otros ingresos son:

<u>Concepto</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Ingresos por prestación de servicios a partes relacionadas	\$174	\$167
Otros	<u>19</u>	<u>1</u>
Total	<u>\$193</u>	<u>\$168</u>

**Nota 22 - Convenio de responsabilidades:**

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

Conforme a este convenio:

El Grupo responde solidaria e ilimitadamente al cumplimiento de las obligaciones a cargo del Banco y demás entidades financieras integrantes del Grupo, correspondientes a las actividades que, conforme a:

- Las disposiciones aplicables le sean propias a cada una de ellas, aun respecto de aquellas contraídas por dichas entidades con anterioridad a su integración al Grupo.

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

---

- El Grupo responde ilimitadamente por las pérdidas de todas y cada una de dichas entidades. En el evento de que el patrimonio del Grupo no fuere suficiente para hacer efectivas las responsabilidades que, respecto de las entidades financieras integrantes del Grupo se presenten de manera simultánea, dichas responsabilidades se cubren, en primer término, respecto del Banco y, posteriormente, a prorrata respecto de las demás entidades integrantes del Grupo hasta agotar el patrimonio del mismo.

## **Nota 23 - Nuevos pronunciamientos contables y regulatorios:**

El CINIF emitió durante diciembre de 2012 y en 2011, una serie de NIF, las cuales entraron en vigor el 1 de enero de 2013 y 2012, y no tuvieron una afectación importante en la información financiera que se presenta; sin embargo, se mencionan a continuación para efectos informativos.

“Mejoras a las NIF 2013”:

- NIF D-4 “Impuestos a la utilidad”. Precisa como debe realizarse el reconocimiento de los impuestos causado y diferido relacionados con transacciones o sucesos que no pasan por los resultados del periodo.
- NIF A-1 “Estructura de las normas de información financiera” y Boletín C-9 “Pasivo, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos”. Precisa el significado de probable mencionando que es cuando existe certeza de que el suceso futuro ocurrirá con base en información, pruebas, evidencias o datos disponibles.

## 2012

NIF C-6 “Propiedades, planta y equipo”. Establece la obligatoriedad de determinar los componentes que sean representativos de las propiedades, planta y equipo, con objeto de que a partir del 1 de enero de 2012, dichos componentes sean depreciados de acuerdo con la vida útil de los mismos

“Mejoras a las NIF 2012”:

- NIF A-7 “Presentación y revelación”. Precisa que se deberán revelar los supuestos clave utilizados al cierre contable en la determinación de las estimaciones contables que impliquen incertidumbre con riesgo de sufrir ajustes relevantes en el valor de los activos o pasivos dentro del siguiente periodo contable.
- Boletín B-14 “Utilidad por acción”. Se modifica el Boletín B-14 para que aquellas entidades que revelan la utilidad por acción diluida, lo hagan, independientemente de haber generado utilidad o pérdida por operaciones continuas.
- Boletín C-11 “Capital contable” e INIF 3 “Aplicación inicial de la NIF”. Se elimina que los donativos recibidos formen parte del capital contribuido, consecuentemente se deben reconocer como ingresos en el estado de resultados conforme a la NIF B-3 “Estado de resultados”, todo esto con el objetivo de uniformar las NIF vigentes.

Adicionalmente en noviembre de 2012, la Comisión emitió una Resolución modificatoria a las Disposiciones de carácter general para las instituciones de crédito, considerando por una parte que, resultaba conveniente fortalecer la composición del capital neto de las instituciones de crédito de manera consistente con el más reciente consenso internacional en la materia, conforme a los lineamientos establecidos por el Acuerdo de Capital emitido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (Acuerdo de Basilea III) y, por la otra, que era indispensable que ciertos títulos emitidos por las instituciones de

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2012 y 2011

---

banca múltiple, tengan la capacidad de absorber las pérdidas en las que hayan incurrido dichas instituciones cuando presenten un detrimento en su capital, ya sea a través de su conversión en títulos representativos del propio capital o mediante la pérdida de su valor convenida al momento de su emisión, a fin de ser reconocidos como integrantes del capital neto de las propias instituciones.

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

Las modificaciones anteriores no tienen un efecto significativo en las cifras de los estados financieros.

Pedro Tejero Sandoval  
Director General

Juan Carlos Altamirano Ramírez  
Director de Finanzas

José Arturo Álvarez Jiménez  
Contralor

José Ugarte  
Auditor Interno