

## Informe de la Administración correspondiente al 30 de septiembre de 2022.

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

De conformidad con lo establecido en el artículo 180 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, a continuación se presenta el reporte de los comentarios y análisis de la administración sobre los resultados de operación y situación financiera de **Barclays Bank México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Barclays México** (el “Banco”) por el periodo comprendido del 1° de enero al 30 de septiembre de 2022.

Los siguientes son los resultados del Banco durante el tercer trimestre de 2022, así como el segundo trimestre de 2022 y el tercer trimestre de 2021:

#### COMPARATIVO RESULTADOS

Cuadro 1:

(millones de pesos)

Concepto	Jun-22	Sep-22	Tercer Trimestre 2022
Margen Financiero	\$214	\$393	\$179
Comisiones Pagadas	\$41	\$68	\$27
Intermediación	\$563	\$743	\$180
Gastos Admón.	\$534	\$782	\$248
Otros Ingresos/Gastos	\$426	\$703	\$277
Impuestos Causados	\$0	\$0	\$0
Impuestos Diferidos	-\$209	-\$219	-\$10
<b>Utilidad Neta</b>	<b>\$419</b>	<b>\$770</b>	<b>\$351</b>

Cuadro 2:

(millones de pesos)

Concepto	Segundo Trimestre 2022	Tercer Trimestre 2022	Variación
Margen Financiero	\$99	\$179	\$80
Comisiones Pagadas	\$26	\$27	\$1
Intermediación	\$274	\$180	-\$94
Gastos Admón.	\$302	\$248	-\$54
Otros Ingresos/Gastos	\$107	\$277	\$170
Impuestos Causados	\$0	\$0	\$0
Impuestos Diferidos	-\$75	-\$10	\$65
<b>Utilidad Neta</b>	<b>\$77</b>	<b>\$351</b>	<b>\$274</b>

Cuadro 3:

(millones de pesos)

Concepto	Jun-21	Sep-21	Tercer Trimestre 2021
Margen Financiero	\$192	\$254	\$62
Comisiones Pagadas	\$16	\$24	\$8
Intermediación	\$230	\$348	\$118
Gastos Admón.	\$527	\$749	\$222
Otros Ingresos/Gastos	\$414	\$607	\$193
Impuestos Causados	\$125	\$0	-\$125
Impuestos Diferidos	\$77	-\$84	-\$161
<b>Utilidad Neta</b>	<b>\$245</b>	<b>\$352</b>	<b>\$107</b>

Cuadro 4:

(millones de pesos)

Concepto	Tercer Trimestre 2021	Tercer Trimestre 2022	Variación
Margen Financiero	\$62	\$179	\$117
Comisiones Pagadas	\$8	\$27	\$19
Intermediación	\$118	\$180	\$62
Gastos Admón.	\$222	\$248	\$26
Otros Ingresos/Gastos	\$193	\$277	\$84
Impuestos Causados	-\$125	\$0	\$125
Impuestos Diferidos	-\$161	-\$10	\$151
<b>Utilidad Neta</b>	<b>\$107</b>	<b>\$351</b>	<b>\$244</b>

Comparando los resultados del segundo trimestre de 2022 con el tercer trimestre de 2022 (Cuadro 2), podemos observar que la utilidad trimestral del Banco aumentó en \$274 millones de pesos, al pasar de una utilidad de \$77 millones de pesos a una utilidad trimestral de \$351 millones de pesos.

Es relevante hacer mención que dicha variación tiene diferentes componentes. Con respecto al margen financiero se observó un incremento en la utilidad de \$80 millones de pesos en comparación con el segundo trimestre de 2022 debido a que durante el tercer trimestre del año 2022 se incrementó de manera importante el volumen de operaciones de venta en reporto, mientras que las operaciones de compra venta de Bonos Gubernamentales se mantuvieron estables en comparación con el trimestre anterior, lo anterior, derivado de las variaciones en las tasas mercado y a la toma de posturas por parte del negocio, es importante mencionar que durante el tercer trimestre del año el volumen de operaciones de compras en reporto se mantuvo constante en comparación con el trimestre anterior. Los gastos por intereses incrementaron en comparación con el trimestre anterior derivado de la estrategia de la tesorería en operar un mayor volumen de ventas en reporto. Un factor importante durante el tercer trimestre de 2022 ha sido que la tasa de interés decretada por Banxico con la finalidad de dar soporte al peso incrementó 150 puntos base cerrando el trimestre en 9.25%. Con respecto a las comisiones pagadas a brokers, el monto reconocido durante el tercer trimestre de 2022 se mantuvo estable en comparación al segundo trimestre de 2022.

En lo que respecta al resultado por intermediación, durante el tercer de 2022 se presentó un decremento en la utilidad por un total de \$94 millones de pesos en comparación con el segundo trimestre de 2022. El ingreso generado durante el segundo trimestre se originó principalmente por el mayor volumen de operaciones de compra venta de divisas y contratos adelantados, así como por terminaciones anticipadas y reestructuras del portafolio de SWAPS. Los factores económicos detrás de dicho movimiento han sido principalmente las condiciones de volatilidad del tipo de cambio durante el segundo trimestre del año 2022 y el incremento en las tasas de interés.

Los Gastos de Administración se mantuvieron constantes en comparación con el trimestre anterior presentando un movimiento de \$248 millones de pesos, es importante hacer mención que los Gastos de Administración se integran principalmente de los siguientes conceptos: Servicios pagados a compañías del Grupo, salarios, gastos de operación, honorarios y mantenimiento del edificio, impuestos y derechos diversos, entre otros. El rubro de salarios se incrementó de manera importante a partir del mes de junio de 2021 debido al traspaso de 78 empleados de la entidad de Servicios al Banco como resultado de los cambios en la Ley Federal del Trabajo.

El rubro de Otros Ingresos/Gastos presentó un incremento en el ingreso durante el tercer trimestre de 2022 por \$170 millones de pesos, pasando de \$107 millones de pesos en el segundo trimestre de 2022 a \$277 millones de pesos en el tercer trimestre de 2022. El movimiento se explica por el volumen de operaciones realizadas por los negocios de Banca de Inversión relacionado a precios de transferencia en transacciones globales y regionales, así como por operaciones referenciadas por el área de ventas.

En el rubro de impuestos, el impuesto diferido presentó un movimiento de \$65 millones de pesos durante el tercer trimestre de 2022 en comparación con el segundo trimestre de 2022. Las variaciones antes mencionadas se originan debido a las valuaciones para efectos fiscales de CCS y Forwards debido a la fluctuación en los tipos de cambio.

Ahora bien, comparando los resultados del tercer trimestre de 2022, contra los del mismo periodo del año anterior (Cuadro 4), el Banco mostró un resultado mayor en \$244 millones de pesos debido a que durante el tercer trimestre de 2022 el Banco obtuvo una utilidad de \$351 millones de pesos y durante el mismo periodo de 2021 una utilidad de \$107 millones de pesos.

El resultado por intermediación muestra un importante incremento principalmente por los mayores volúmenes operados de contratos adelantados, así como también por terminaciones anticipadas en el portafolio de SWAPS de divisa. Cabe mencionar que la volatilidad del tipo de cambio y el aumento en las tasas de interés durante el tercer trimestre de 2022 han sido factores primordiales en los resultados obtenidos en este rubro.

En lo que respecta al rubro de Gastos de Administración, el incremento durante el tercer trimestre de 2022 contra el mismo periodo de 2021 fue de \$26 millones de pesos y se explica principalmente por un mayor volumen de provisiones relacionadas a bonos por rendimiento en junio 2022. El incremento en el rubro de otros ingresos/gastos por \$84 millones se debe principalmente a un mayor volumen de ingresos por operaciones de precios de transferencia.

La variación en el Impuesto Corriente y Diferido se origina debido a las valuaciones para efectos fiscales de CCS y Forwards debido a la fluctuación en los tipos de cambio. En el impuesto diferido el movimiento se originó por la materialización de valuaciones a favor por SWAPS de divisa y contratos adelantados.

Es importante mencionar que en lo que se refiere a la volatilidad de la paridad cambiaria del peso frente al dólar, el tipo de cambio pasó de 20.1353 al cierre del segundo trimestre de 2022 a 20.1271 al cierre del tercer trimestre de 2022. El tipo de cambio promedio durante el tercer trimestre de 2022 fue de 20.2285, llegando a tocar niveles máximos de 20.8321 y mínimos de 19.8466.

Cabe destacar primero, que el Resultado por Intermediación se compone de los resultados por valuación a valor razonable y del resultado por compraventa de inversiones en valores, divisas y derivados; y segundo, que las estrategias del negocio comprenden indistintamente operaciones cambiarias derivadas (Forwards) y de compraventa de divisas (FX Spots), mismas que a pesar de ser diferenciadas en los criterios contables de la CNBV, para efectos de análisis se consideran juntas.

Es necesario comentar que el Banco no ha tenido liquidaciones en efectivo en operaciones de préstamo de valores.

### **Situación Financiera, Liquidez y Recursos de Capital**

El Banco cuenta con las siguientes fuentes de fondeo:

- Capital Propio
- Reportos
- Línea de sobregiro con Banco de México y banca comercial.
- Líneas de crédito con Barclays PLC.

## Balance General

COMPARATIVO BALANCE			
	Jun-22	Sep-22	Variación
<b>Activos</b>			
Disponibilidades	12,133	12,171	\$38
Cuentas de Margen	230	325	\$95
Inversiones en Valores	10,137	6,457	-\$3,680
Deudores por Reporto	1,182	3,156	\$1,974
Préstamo de valores	-	-	\$0
Derivados	42,318	44,428	\$2,110
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	18,686	30,464	\$11,778
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (neto)	52	54	\$2
Impuestos Diferidos (neto)	91	209	\$118
Otros Activos	49	10	-\$39
<b>Total Activo</b>	<b>84,878</b>	<b>97,274</b>	<b>\$12,396</b>
<b>Pasivo</b>			
Captación Tradicional	-	-	\$0
Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	2,777	3,626	\$849
Valores Asignados por Liquidar	-	-	\$0
Acreedoras por Reporto	1,500	7,002	\$5,502
Préstamo de Valores	-	-	\$0
Colaterales vendidos o dados en garantía	3,959	3,303	-\$656
Derivados	41,304	43,621	\$2,317
Pasivo por Arrendamiento	40	38	-\$2
Otras Cuentas por Pagar	26,362	30,279	\$3,917
Impuestos Diferidos (neto)	-	95	\$95
Pasivo por Beneficios a los Empleados	172	195	\$23
<b>Total de Pasivo</b>	<b>76,114</b>	<b>88,159</b>	<b>\$12,045</b>
	Jun-22	Sep-22	Variación
<b>Capital</b>			
Capital Contribuido	3,843	3,843	\$0
Reserva de capital	538	537	-\$1
Resultado de ejercicios anteriores	3,964	3,965	\$1
Resultado neto	419	770	\$351
<b>Capital Contable</b>	<b>8,764</b>	<b>9,115</b>	<b>\$351</b>
<b>Total Pasivo y Capital Contable</b>	<b>84,878</b>	<b>97,274</b>	<b>\$12,396</b>

Al cierre del tercer trimestre del 2022, los activos en el Balance General del Banco ascendieron a \$97,274 millones de pesos, conformados principalmente como sigue: disponibilidades \$12,171, inversiones en valores \$6,457, derivados \$44,428 (Swaps, Forwards y Opciones) y cuentas por cobrar \$30,464 millones de pesos conformado principalmente por las cuentas liquidadoras de operaciones de compra venta de divisas y deudores por colaterales otorgados en efectivo.

En comparación con el segundo trimestre del 2022, el Balance incrementó en \$12,396 millones de pesos. Los activos presentaron un incremento en los rubros de Disponibilidades \$38, Derivados \$2,210 y cuentas por cobrar \$11,778 en tanto los rubros de inversiones en valores y Otros Activos disminuyeron por un total de \$3,680 y \$39 millones de pesos respectivamente.

En el pasivo, las principales variaciones entre el tercer trimestre de 2022 y el segundo trimestre de 2022 se presentaron en los rubros de Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos, Acreedores por Reporto, Derivados y otras cuentas por pagar los cuales incrementaron en \$849, \$5,502, \$2,317 y \$3,917 millones de pesos respectivamente; en tanto al rubro de Colaterales vendidos o dados en garantía presentó un decremento de \$656.

Estas variaciones en el Balance General se explican principalmente por las condiciones económicas presentadas durante el tercer trimestre del año 2022 impactando el portafolio de derivados, en lo que respecta al rubro de compraventa de divisa y mercado de dinero pendientes de liquidar se muestra un decremento en el volumen de operaciones al cierre de septiembre de 2021 así como también en las operaciones de compra en reporto.

Al cierre del tercer trimestre de 2022, el Banco no tiene adeudos fiscales.

## Capital

Al cierre del segundo trimestre de 2022 y tercer trimestre de 2022, el Banco tiene la siguiente composición en su capital contable:

	Jun-22	Sep-22	Variación
<b>Capital</b>			
Capital Contribuido	3,843	3,843	\$0
Reserva de capital	538	537	-\$1
Resultado de ejercicios anteriores	3,964	3,965	\$1
Resultado neto	419	770	\$351
<b>Capital Contable</b>	<b>8,764</b>	<b>9,115</b>	<b>\$351</b>

Al cierre del tercer trimestre del 2022 no se tiene comprometida ninguna inversión relevante del capital.

Esta es la situación del Índice de Capitalización del Banco:

INDICE DE CAPITALIZACIÓN (INFORME)			
(en millones de pesos)	30-09-22	31-08-22	31-07-22
<b>Capital Neto</b>	<b>9,114</b>	<b>8,952</b>	<b>8,870</b>
<i>Activos en Riesgo de Mercado</i>	3,441	2,688	2,827
<i>Activos en Riesgo de Crédito</i>	29,441	27,120	24,959
<i>Activos en Riesgo Operacional</i>	4,356	4,101	4,576
<b>Activos en Riesgo Totales</b>	<b>37,238</b>	<b>33,909</b>	<b>32,361</b>
<i>Capital Neto / Activos en Riesgo de Crédito</i>	30.96%	33.01%	35.54%
<b>Capital Neto / Activos en Riesgos Totales</b>	<b>24.48%</b>	<b>26.40%</b>	<b>27.41%</b>

Incluye el último cómputo validado por Banxico a la fecha de emisión de este reporte. El Banco obtuvo la categoría I dentro de las alertas tempranas a que se refiere el artículo 220 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito emitidas por la CNBV.

## **Dividendos**

El Banco no ha decretado dividendos durante el año 2022.

## **Control Interno**

Las actividades del Banco se regulan por una serie de lineamientos establecidos por Barclays Bank PLC, institución tenedora de Grupo cuya sede radica en la ciudad de Londres, así como por la normatividad vigente en México.

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

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

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

En cumplimiento a lo establecido por circulares emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, el Consejo de Administración acordó la constitución del Comité de Administración Integral de Riesgos. Este comité sesiona mensualmente y vigila que las operaciones se ajusten a lo establecido y aprobado por el Consejo.

El Comité a su vez delega en la Unidad de Administración Integral de Riesgo la responsabilidad de implementar los procedimientos para la medición, administración y control de riesgos, asimismo le confiere facultades para autorizar desviaciones a los límites establecidos, debiendo en este caso informar al propio Consejo de Administración sobre dichas desviaciones.

Relación de los comités de la institución:

Comité de Auditoría y Comité de Prácticas Societarias  
Comité de Administración Integral de Riesgos  
Comité de Comunicación y Control  
Comité de Remuneración

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

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

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

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

### **Aportaciones al Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB)**

La Ley de Protección al Ahorro Bancario, entre otros preceptos, establece la creación del IPAB, que pretende un sistema de protección al ahorro bancario a favor de las personas que realicen cualquiera de los depósitos garantizados, y regula los apoyos financieros que se otorguen a las instituciones de banca múltiple para el cumplimiento de este objetivo. De acuerdo a dicha Ley, el IPAB garantiza los depósitos bancarios de los ahorradores hasta 400,000 UDIS (\$3,012 y \$2,944 miles de pesos al 30 de septiembre de 2022 y 30 de junio de 2022, respectivamente) por ahorrador por institución. El Banco reconoce en resultados del ejercicio las aportaciones obligatorias al IPAB.

Atentamente,

Pedro Tejero  
Director General

Roberto L. Emmert  
Director de Finanzas

Gerardo Hernández  
Contador

Mariana Benítez  
Auditor Interno

Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a la Institución contenida en el presente reporte trimestral, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación financiera, sus resultados de operación, sus cambios en el capital contable y sus flujos de efectivo.