

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

Revelación de información relativa al Coeficiente de Cobertura de liquidez.
En cumplimiento al Anexo 5 de las Disposiciones de carácter general sobre los
requerimientos de liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple al 31 de diciembre
de 2024.

Coeficiente de Cobertura de Liquidez Cifras en millones de pesos		Cálculo Individual		Cálculo Consolidado	
		Importe sin Ponderar (promedio)	Importe Ponderado (promedio)	Importe sin Ponderar (promedio)	Importe Ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES					
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	2,492	No aplica	3,107
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	Financiamiento Minorista No Garantizado	-	-	-	-
3	Financiamiento Estable	-	-	-	-
4	Financiamiento menos Estable	-	-	-	-
5	Financiamiento Mayorista No Garantizado	22	22	22	22
6	Depósitos Operacionales	-	-	-	-
7	Depósitos No Operacionales	-	-	-	-
8	Deuda No Garantizada	-	-	-	-
9	Financiamiento Mayorista Garantizado	No aplica	22	No aplica	22
10	Requerimientos Adicionales	4,521	4,521	4,521	4,521
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	4,521	4,521	4,521	4,521
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de Instrumentos de deuda	-	-	-	-
13	Líneas de Crédito y Liquidez	-	-	-	-
14	Otras Obligaciones de Financiamiento Contractuales	128	128	128	128
15	Otras Obligaciones de Financiamiento Contingentes	-	-	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	4,670	No aplica	4,670
ENTRADAS DE EFECTIVO					
17	Entradas de Efectivo por Operaciones Garantizadas	48	48	48	48
18	Entradas de Efectivo por Operaciones No Garantizadas	2,328	2,328	2,328	2,328
19	Otras entradas de Efectivo	650	650	650	650
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	No aplica	3,027	No aplica	3,027
		Importe ajustado		Importe ajustado	
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	2,492	No aplica	3,107
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	1,644	No aplica	1,644
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	190.90	No aplica	218.00

Información cuantitativa

El CCL promedio para el cuarto trimestre del año 2024 (el cual comprende 92 días naturales) presenta un resultado de 190.90% para el cálculo individual y 218.00% para el cálculo consolidado, esto considerando los coeficientes calculados con información de los saldos diarios para los meses de octubre, noviembre y diciembre del mismo año. Este resultado, el cual se encuentra por encima del mínimo nivel requerido (100%), se debe a la estructura del balance de la entidad la cual muestra un monto estable de Activos Líquidos Nivel I los cuales se comparan contra las salidas de efectivo netas esperadas en una ventana temporal de 30 días.

En referencia a los cambios observados en los componentes del CCL, a lo largo de este trimestre podemos identificar una disminución en el monto total de Activos Líquidos con una tendencia a la baja en la tenencia de títulos de deuda nivel "I", el cual es de 2.4 mil millones MXN al cierre de diciembre 2024 comparado con los 2.8 mil millones MXN al cierre de septiembre 2024; esta disminución se debe a las fluctuaciones en las condiciones económicas como tipo de cambio y tasas de interés y estrategias de mercado del área de trading y tesorería.

Asimismo, las Salidas de Efectivo tuvieron un ligero decremento a 4.6 mil millones de pesos en el cuarto trimestre (4.7 mil millones para el tercer trimestre 2024), siendo el Flujo de Salida Contingente el concepto de mayor consumo en el CCL. Por su parte, las Entradas de Efectivo se incrementaron durante el cuarto trimestre como reflejo de los movimientos de efectivo por llamadas de margen de colateral por operaciones de derivados, en efectivo y bonos en la mayor parte del periodo.

Evolución de activos líquidos computables

La principal fuente de financiamiento la representa el Capital de la Entidad, acreedores por colaterales en efectivo y una línea de sobregiro con Banco de México y otros bancos comerciales.

Evolución de Activos Líquidos Computables

	Octubre	Noviembre	Diciembre
Depósitos de Regulación Monetaria	95,352	95,403	95,483
Otros Depósitos no otorgados en garantía	5,510	788	35,131
TENENCIA DE TÍTULOS DE DEUDA NIVEL 1	2,443,562	2,192,098	1,980,977
TENENCIA DE TÍTULOS DE DEUDA NIVEL 2A	442,098	442,125	0
Total de Activos Líquidos	2,986,522	2,730,413	2,111,591
Variación vs. Mes Anterior		-8.58%	-22.66%

Distribución % de Activos Líquidos

	Octubre	Noviembre	Diciembre
Depósitos de Regulación Monetaria	3%	3%	5%
Otros Depósitos no otorgados en garantía	0%	0%	2%
TENENCIA DE TÍTULOS DE DEUDA NIVEL 1	82%	80%	94%
TENENCIA DE TÍTULOS DE DEUDA NIVEL 2A	15%	16%	0%
Total de Activos Líquidos	100%	100%	100%

*Cifras en miles de pesos mexicanos al 31 de diciembre de 2024

Descripción	%	Valor Nominal*
Capital Contable	67%	8,531,505
Acreedores por colaterales en efectivo	26%	3,276,030
Préstamos Interbancarios	7%	837,288
Total	100%	12,644,823

*Cifras en miles de pesos mexicanos al 31 de diciembre de 2024

Barclays Bank México, S.A., Institución de Banca Múltiple (BBMX) cuenta con acuerdos con cada una de sus contrapartes para poder mitigar la exposición en riesgo proveniente de las operaciones financieras derivadas, estos acuerdos contemplan recibir/entregar colateral en MXN y USD, así como establecer límites de exposición a riesgo de contraparte. De acuerdo con los lineamientos del reporte CCL, la exposición en instrumentos financieros derivados considerando la salida neta de efectivo (a valor de mercado) más la salida por exposición potencial es de un monto de MXN 3,190 millones de pesos (dato al cierre de diciembre 2024).

De forma estructural, la hoja de Balance de BBMX presenta un descalce en divisas el cual se consolida en la tabla a continuación de acuerdo a los lineamientos del reporte CCL:

	Activos Líquidos	Salidas de Efectivo**	Entradas de Efectivo**
Moneda Nacional*	2,111,591	3,695,596	497,393
Moneda Extranjera			2,248,790
Total	2,111,591	3,695,596	2,746,183

Cifras en miles de pesos mexicanos

*Incluye operaciones en pesos y udis

**Los flujos de entradas y salidas por conceptos de derivados se incluyen en su totalidad como moneda nacional

El riesgo de liquidez asociado tanto a las operaciones en moneda extranjera como en moneda nacional se encuentra debidamente cubierto de acuerdo a las “Disposiciones del Régimen de Inversión (Circular 3/2012 Banxico)” y a las “Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple” respectivamente. Asimismo, este tipo de riesgos se encuentra debidamente fondeado y se gestiona dentro de los límites regulatorios aplicables.

El Coeficiente de Cobertura de Liquidez con la incorporación de las Entidades Objeto de Consolidación tiene un impacto en las inversiones en valores que tiene la Casa de Bolsa que forman parte de los activos líquidos en el cálculo del coeficiente, dichas inversiones se componen principalmente de Cetes a un plazo de 120 días.

Al desglosar las operaciones del Balance en función a plazos de vencimiento, se obtienen las brechas de liquidez que se muestran en la tabla a continuación. Para este ejercicio las operaciones con instrumentos derivados se distribuyeron en relación a su plazo al vencimiento. El monto correspondiente a Capital y Activo fijo se asumió en su totalidad en un plazo mayor a 1 año.

Barclays Bank Mexico									
Balance									
<i>(Cifras en millones de pesos)</i>									
Activo	Dic'24	O/N	7	30	90	180	360	720	Total
Disponibilidades	8,429	8,429	-	-	-	-	-	-	8,429
Cuentas de Margen	168	168	-	-	-	-	-	-	168
Inversiones en Valores	10,541	-	0	8	683	378	4,106	5,366	10,541
Deudores liquidación ops	17,119	17,119	-	-	-	-	-	-	17,119
Reportos	20,984	20,984	-	-	-	-	-	-	20,984
Derivados	30,601	-	301	565	5,831	3,072	2,760	18,071	30,600
Otros deudores	8,839	8,839	-	-	-	-	-	-	8,839
Activo Fijo	148	-	-	-	-	-	-	148	148
Impuestos	543	-	-	-	-	-	-	543	543
Otros Activos	656	-	-	-	-	-	656	-	656
Total	98,029	55,540	301	573	6,514	3,450	7,522	24,128	98,029
Pasivo	Dic'24	O/N	7	30	90	180	360	720	Total
Préstamos Interbancarios	837	-	-	-	837	-	-	-	3,626
Acreedores liquidación ops	27,376	27,376	-	-	-	-	-	-	27,376
Reportos	6,151	6,151	-	-	-	-	-	-	6,151
Derivados	30,397	-	300	629	5,662	3,077	2,737	17,991	30,396
Colaterales	21,132	-	21,132	-	-	-	-	-	21,132
Impuestos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos	3,604	3,272	-	331	-	-	-	-	3,604
Total	89,497	36,800	21,432	960	6,499	3,077	2,737	17,991	89,497
Capital Contable	8,532	0	0	0	0	0	0	8,532	8,532
Total	98,029	36,800	21,432	960	6,499	3,077	2,737	26,522	98,029

Información Cualitativa

El objetivo de la administración de la liquidez está enfocado a que el Banco cuente con un nivel adecuado en la composición, plazos de fondeo y liquidez para el soporte de los activos para cualquier obligación contingente.

El Consejo de Administración de Barclays es responsable de la estructura de gestión del riesgo de liquidez dentro de la institución. El Consejo delegó la supervisión de este riesgo al Comité de Riesgos. A su vez el Comité se apoya delegando en otras áreas y subcomités para la correcta y puntual gestión del riesgo de liquidez.

Para tal efecto, se ha incluido las políticas y procedimientos sobre el riesgo de liquidez en el manual de Administración de Riesgos de la entidad en las que se establece que el Área de Riesgo deberá:

- Medir y monitorear el riesgo de liquidez ocasionado por las diferencias entre los flujos de efectivo actuales y proyectados a diferentes fechas, considerando todas las posiciones activas y pasivas de la institución, denominadas en moneda nacional, moneda extranjera y unidades de inversión, así como las posiciones fuera de balance.
- Evaluar la diversificación y las fuentes de fondeo a que tenga acceso la institución.
- Cuantificar la pérdida potencial derivada de la venta anticipada o forzosa de activos a descuento inusual, para hacer frente a sus obligaciones inmediatas.
- Estimar la pérdida potencial ante la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales.
- Asegurar que los modelos utilizados para el cálculo del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) estén adecuadamente calibrados.
- Contar con un plan de financiamiento de contingencia que contemple acciones y mecanismos de coordinación requeridos frente a eventos adversos de liquidez.
- Calcular las pérdidas potenciales bajo distintos escenarios, incluyendo escenarios extremos.

En cumplimiento con el artículo 8 de las disposiciones, a continuación, se presentan las entidades sujetas a consolidación, así como si son sujetas o no al otorgamiento de financiamiento por parte de la institución.

Límites de Riesgo de Liquidez.

a. Aprobación de los Límites del Riesgo de Liquidez.

El Director de Tesorería, deberá proponer al Comité de Riesgos, los límites de posición y de pérdida máxima resultado del riesgo de liquidez.

Los Consejos de Administración, deberán aprobar los límites de riesgo sobre la concentración de activos y las medidas de riesgo de liquidez antes mencionadas.

En el caso que los límites de riesgo establecidos y autorizados se rebasen, la Unidad de Administración Integral de Riesgos, deberá informar al Comité de Riesgos o en su caso al Director General correspondiente, sobre dicho exceso. El Comité de Riesgos, deberá autorizar al Director de Tesorería mantener o ajustar su posición excedida en límite, en el caso de mantener la posición de riesgo excedente, se deberá monitorear el comportamiento de los límites excedentes y la estrategia para corregirlos.

b. Tipos de Límites del Riesgo de Liquidez.

La institución podrá establecer, preferentemente las siguientes clases de límites de exposición al riesgo, adicionales a los que el marco regulatorio determina:

- Brecha de liquidez del balance.
- Valuación de posiciones.
- Brecha de vencimientos sensibles a tasa de interés.
- Límites sobre montos y plazos negociados.
- Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL).

De igual forma Barclays realiza pruebas de estrés bajo dos distintos escenarios divididos por moneda nacional y moneda extranjera para estimar las pérdidas que pudieran materializarse por un movimiento abrupto en el mercado.

Plan de Financiamiento de Contingencia

Por otra parte, Barclays México cuenta con un Plan de Financiamiento de Contingencia que describe las acciones a tomar dependiendo de la clasificación del nivel de contingencia que sea activada.

El grupo encargado de detonar el plan de contingencia es el Local Crisis Leadership Team (CL) el cual es convocado por el Área de Barclays Bank Mexico S.A. (BBMX) Treasury Execution Services (TES) y la UAIR en caso de que se presente un evento o situación que lo amerite.

Una vez detonado el plan de contingencia de liquidez, es responsabilidad del equipo Crisis Leadership (CL) coordinar los esfuerzos de las áreas correspondientes para regresar a los niveles de liquidez esperados bajo condiciones normales.

Adicionalmente, se ha establecido un equipo de Crisis Response (CR) quien tiene definido un plan de acción específico para cada una de las funciones que dependerá del nivel de contingencia activado.