

Notas a los Estados Financieros al 30 de junio de 2025

Barclays Bank México, S.A. de C.V.

Millones de pesos, excepto número de acciones

MERCADO, OBJETIVO Y MISION DE LA INSTITUCIÓN

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

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

El banco inicio sus actividades en septiembre del 2006.

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

- i. La posición de Riesgo Cambiario que, tanto en su conjunto como por cada divisa, no exceda del equivalente al 15% de su capital básico.
- ii. La admisión de pasivos en moneda extranjera no deberá exceder del 183% del capital básico del Banco, calculado al tercer mes inmediato anterior al mes de que se trate.

El régimen de inversión de las operaciones en moneda extranjera exige mantener un nivel mínimo de activos líquidos, de acuerdo con la mecánica de cálculo establecida por Banxico, en función del plazo por vencer de las operaciones en moneda extranjera

Al 30 de junio de 2025 el Banco cumplía dichas normas y límites. La posición en dólares es:

	<u>2T2024</u>	<u>3T2024</u>	<u>4T2024</u>	<u>1T2025</u>	<u>2T2025</u>
Activos	258,361.39	273,625.17	24,951.82	21,650.65	24,854.65
Pasivos	258,253.56	273,459.32	24,948.94	21,660.47	24,852.16
Posición neta larga (corta)	107.83	165.85	2.88	(9.82)	2.49

Al 30 de junio de 2025 el tipo de cambio fijado por Banxico fue de \$18.7654 por dólar.

INFORMACIÓN RELATIVA AL ART. 181

Las presentes notas a los estados financieros han sido preparadas de acuerdo con los criterios de contabilidad aplicables a las instituciones de crédito establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión), a través de la Circular Única de Bancos (la Circular). Por lo que, fueron preparadas de conformidad con la NIF B-9 "Información financiera a fechas intermedias", las cuales son parte integrante de los estados financieros disponibles en la página web de la Institución, y su objeto es complementarlos con información relevante. Con base al artículo 181 de la Circular y sus fracciones a continuación se revela información solicitada en la misma. Para propósitos de revelación en las notas, cuando se hace referencia a pesos o "\$", se trata de millones de pesos mexicanos y cuando se hace referencia a dólares, se trata de dólares de los Estados Unidos de América.

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO

El rubro de efectivo y equivalentes de efectivo del Banco se integra como se muestra a continuación:

	<u>2T2024</u>	<u>3T2024</u>	<u>4T2024</u>	<u>1T2025</u>	<u>2T2025</u>
Caja	-	-	-	-	-
Depósitos en bancos del país	100	92	69	78	213
Depósitos en bancos del extranjero	38	48	43	28	23
Venta de divisas	(17,470)	(16,935)	(9,272)	(6,261)	(8,476)
Disponibilidades restringidas*					
Compra de divisas	28,460	20,972	15,245	13,708	16,983
Depósitos de RM	96	95	95	96	96
Préstamos con vencimientos menor a 3 días	922	2,265	2,214	-	-
Otras disponibilidades	4	6	35	7	4
Total	12,150	6,543	8,429	7,656	8,843

Al 30 de junio de 2025, el efectivo y equivalentes de efectivo restringido se integran por las Divisas a Recibir por un importe de \$16,983 y las Divisas a Entregar por un importe de \$8,476 y el Depósito de Regulación Monetaria por un importe de \$95.61 que se tiene en Banco de México.

* El saldo de la cuenta de margen presentada anteriormente en el rubro de disponibilidades se separó en un rubro independiente llamado "Cuenta de Margen" presentado en el Balance General en seguida de Efectivo y equivalentes de efectivo.

CUENTAS DE MARGEN

El saldo en las cuentas de margen al 30 de junio de 2025 se muestra a continuación:

	<u>2T2024</u>	<u>3T2024</u>	<u>4T2024</u>	<u>1T2025</u>	<u>2T2025</u>
Cuenta de Margen Santander	553	687	168	144	74
Total	553	687	168	144	74

INVERSIÓN EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Al cierre de junio de 2025, la posición en Inversión en Instrumentos Financieros se muestra a continuación:

<u>Títulos negociables:</u>	<u>2T2024</u>	<u>3T2024</u>	<u>4T2024</u>	<u>1T2025</u>	<u>2T2025</u>
CETES	2,766	453	2,535	5,790	11,602
BPAS	-	-	-	-	-
UMS	-	-	-	-	-
UDI Bonos	3,368	2,248	2,023	1,912	667
BOHRIS	-	-	-	-	-
BONOS	10,390	5,442	5,983	7,928	8,651
LD BONDES	-	-	-	-	-
CFE	-	-	-	-	-
Total	16,524	8,143	10,541	15,630	20,920

Asimismo, al 30 de junio no tenemos saldo de la posición en títulos para comprar y vender.

La posición en Inversiones en Instrumentos Financieros está clasificada como negociables y para comprar y vender de acuerdo con los modelos de negocio aprobados por el MATDO.

La jerarquía del valor razonable de los instrumentos financieros negociables es nivel 1 y 2.

El Banco no realizó traspasos de títulos entre categorías de inversiones en instrumentos financieros al 30 de junio del 2025.

OPERACIONES DE REPORTO

Al 30 de junio de 2025 el Banco había realizado las operaciones en reporto que se detallan a continuación:

	<u>2T2024</u>	<u>3T2024</u>	<u>4T2024</u>	<u>1T2025</u>	<u>2T2025</u>
<u>Venta de títulos en reporto</u>					
Acreedores por reporto	3,843	3,032	6,150	12,971	15,424
Total	3,843	3,032	6,150	12,971	15,424
<u>Compra de títulos en reporto</u>					
Deudores por reporto	30,198	20,940	20,984	39,584	61,295
Total	30,198	20,940	20,984	39,584	61,295

El plazo promedio de las operaciones de reporto efectuadas por el Banco en su carácter de reportado y reportador durante el segundo trimestre fue de un plazo de trece y tres días respectivamente y las tasas promedio utilizadas fueron entre 8.86% y 8.74% respectivamente.

OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

Al 30 de junio de 2025 la posición en instrumentos financieros derivados se muestra en la siguiente hoja:

Fines de negociación

	<u>2T2024</u>	<u>3T2024</u>	<u>4T2024</u>	<u>1T2025</u>	<u>2T2025</u>
<u>Cross Currency Swaps:</u>					
Valuación activa	201,321	211,366	210,935	267,628	260,871
Valuación pasiva	201,158	211,563	210,889	267,439	260,320
Posición Neta	163 -	197	46	189	551
<u>Interest rates swaps:</u>					
Valuación activa	97,548	91,417	83,138	84,168	95,544
Valuación pasiva	97,531	91,412	83,121	84,222	95,609
Posición neta	16	5	18 -	54 -	65
<u>Opciones:</u>					
Valuación activa	2,001	2,001	3,202	2,710	3,077
Valuación pasiva	2,001	2,001	3,202	2,710	3,077
Posición neta	-	-	0	-	-
<u>Forwards:</u>					
Valuación activa	250,837	265,699	257,282	348,248	392,484
Valuación pasiva	250,836	265,819	256,709	348,027	392,415
Posición neta	1 -	120	575	222	69
<u>Futuros:</u>					
Valuación activa	4,205	23,903	9,781	952	1,891
Valuación pasiva	- 4,347 -	23,755 -	10,216 -	971 -	1,948
Posición neta	- 142	148 -	435 -	19 -	57

Swaps:

	<u>2T2024</u>	<u>3T2024</u>	<u>4T2024</u>	<u>1T2025</u>	<u>2T2025</u>
<u>Cross currency swaps (USD-MXN)</u>					
Valuación activa	130,025	132,203	131,356	201,358	196,570
Valuación pasiva	129,887	132,412	131,328	201,178	196,024
	138	(209)	28	180	546
<u>Cross currency swaps (MXV-MXN)</u>					
Valuación activa	9,735	9,426	9,477	9,390	9,226
Valuación pasiva	9,725	9,429	9,478	9,398	9,232
	10	(3)	(0)	(7)	(5)
<u>Cross currency swaps (EUR-USD)</u>					
Valuación activa	31,951	36,380	36,984	34,079	32,960
Valuación pasiva	31,951	36,380	36,984	34,079	32,960
	-	-	-	-	-
<u>Cross currency swaps (MXV-USD)</u>					
Valuación activa	651	683	708	681	690
Valuación pasiva	651	683	707	680	690
	1	0	0	0	-
<u>Cross currency swaps (GBP-USD)</u>					
Valuación activa	22,663	25,719	25,683	15,203	14,496
Valuación pasiva	22,648	25,702	25,666	15,191	14,484
	15	17	17	13	12
<u>Cross currency swaps (GBP-MXN)</u>					
Valuación activa	1,096	1,185	1,160	1,176	1,162
Valuación pasiva	1,095	1,184	1,159	1,176	1,162
	1	1	1	1	1
<u>Cross currency swaps (EUR-MXN)</u>					
Valuación activa	5,200	5,770	5,568	5,740	5,766
Valuación pasiva	5,202	5,773	5,566	5,738	5,769
	(2)	(3)	2	2	(3)
<u>Interest rates swaps (EUR)</u>					
Valuación activa	84	0	0	0	-
Valuación pasiva	84	0	0	0	-
	0	0	-	-	-
<u>Interest rates swaps (TIIE)</u>					
Valuación activa	82,865	80,193	74,720	68,297	70,942
Valuación pasiva	82,849	80,188	74,702	68,352	71,007
	16	5	16	(55)	(66)
<u>Interest rates swaps (LIBOR/SOFR)</u>					
Valuación activa	14,599	11,224	8,420	15,871	24,601
Valuación pasiva	14,599	11,224	8,419	15,871	24,601
	-	-	-	-	-
Posición Neta Swaps	179	(191)	64	135	486

Opciones:

	<u>2T2024</u>	<u>3T2024</u>	<u>4T2024</u>	<u>1T2025</u>	<u>2T2025</u>
<u>Options (FX)</u>					
Valuación activa	2,001	2,001	3,202	2,710	3,077
Valuación pasiva	2,001	2,001	3,202	2,710	3,077
	-	-	0.00	-	-
Posición Neta Opciones	-	-	0.00	-	-

Forwards:
Forwards (DIVISA)

Valuación activa	250,837	265,699	257,282	348,248	392,484
Valuación pasiva	250,836	265,819	256,709	348,027	392,415
	1	(120)	575	223	70
Posición Neta Forwards	1	(120)	575	223	70

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

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

Las operaciones con derivados que realiza la institución son de negociación y constituyen swaps, opciones, forwards y futuros de divisa los cuales tienen vencimientos entre 2025 y 2052.

CARTERA DE CRÉDITO

Al 30 de junio de 2025 el Banco no tiene Cartera de Crédito.

OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)

Al 30 de junio de 2025, el rubro de Otras Cuentas por Cobrar se integra en la siguiente página:

	<u>2T2024</u>	<u>3T2024</u>	<u>4T2024</u>	<u>1T2025</u>	<u>2T2025</u>
Deudores por liquidación de operaciones en inversiones en instrumentos financieros	3,576	9,798	7,911	7,432	5,511
Deudores por liquidación de operaciones en compraventa de divisas	13,717	16,862	9,174	6,234	8,519
Deudores por colaterales en efectivo	6,996	6,983	8,350	6,241	3,711
Deudores por liquidación de operaciones en derivados	34	46.00	34	34	34
Deudores por Cuentas de Margen	190	5	464.54	21.85	57
Impuestos a favor	5	2	3	3	2
Otros adeudos	119	84	25	94	99
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	(4)	(2)	(2)	(1)	0
Total	24,633	33,778	25,959	20,059	17,933

PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS

Al 30 de junio de 2025 el saldo de pagos anticipados y otros activos se integra a continuación:

	<u>2T2024</u>	<u>3T2024</u>	<u>4T2024</u>	<u>1T2025</u>	<u>2T2025</u>
Seguros pagados por anticipado	5	2	-	8	6
Otros cargos diferidos	6	3	1	10	7
Anticipos o pagos provisionales de impuestos	699	864	655	644	412
Total	710	869	656	662	425

PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)

Al 30 de junio de 2025 el saldo de Propiedades, Mobiliario y Equipo se integra a continuación:

	<u>2T2024</u>	<u>3T2024</u>	<u>4T2024</u>	<u>1T2025</u>	<u>2T2025</u>
Gastos de instalación	-	-	-	-	-
Equipo de Cómputo	20	28	34	37	37
Adaptacion y mejoras	132	129	140	145	146
Equipo de Transporte	5	5	5	6	5
Amortización acumulada	(40)	(45)	(48)	(52)	(56)
Total	117	117	131	136	132

ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)

Los activos por derecho de uso están relacionados con propiedades arrendadas y se integran a continuación:

	<u>2T2024</u>	<u>3T2024</u>	<u>4T2024</u>	<u>1T2025</u>	<u>2T2025</u>
Derechos de uso	23	20	17	14	12
Total	23	20	17	14	12

La depreciación registrada en el resultado del ejercicio al 30 de junio de 2025 asciende a \$8 la cual se presenta en gastos de administración.

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

	<u>2T2024</u>	<u>3T2024</u>	<u>4T2024</u>	<u>1T2025</u>	<u>2T2025</u>
Acreeedores por liquidación de operaciones en inversiones en valores	12,138	14,662	12,360	12,320	11,054
Acreeedores por liquidación de operaciones en divisas	24,747	20,880	14,982	13,644	17,070
Acreeedores por liquidación de operaciones en derivados	34	34.00	34	34	34
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	3,293	2,879	3,276	2,326	809
Acreeedores por cuentas de margen	0	404	19	385	498
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	36	41	42	46	51
Contribuciones por pagar	15	19	35	86	18
Total	40,263	38,919	30,748	28,841	29,534

PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

Al 30 de junio de 2025, el rubro de Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos se integra a continuación:

	<u>2T2024</u>	<u>3T2024</u>	<u>4T2024</u>	<u>1T2025</u>	<u>2T2025</u>
De exigibilidad Inmediata	-	-	-	-	40
De corto plazo	1,373	1084	837	1,064	-
Total	1,373	1084	837	1,064	40

La tasa de interés anual del préstamo de exigibilidad inmediata es del 8%.

COLATERALES VENDIDOS 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 30 de junio de 2025 se muestran a en la siguiente página:

	<u>2T2024</u>	<u>3T2024</u>	<u>4T2024</u>	<u>1T2025</u>	<u>2T2025</u>
<u>Derivados</u>					
Tipo de títulos					
CETES	-	-	-	-	-
BONOS	-	379	-	-	-
UDI BONOS	-	682	-	-	-
	-	1,061	-	-	-
<u>Préstamo de Valores</u>					
Tipo de títulos					
CETES	-	-	277	-	-
BONOS	7,220	985	3,103	467	9
UDI BONOS	553	-	477	775	55
	7,773	985	3,857	1,243	64
<u>Reportos</u>					
Tipo de títulos					
CETES	1,085	-	-	580	-
BONOS	10,346	10,773	10,879	15,839	41,124
UDI BONOS	10,945	5,595	6,397	15,254	15,244
	22,376	16,368	17,276	31,673	56,368
Total	30,149	18,414	21,132	32,915	56,432

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 con dicha Ley, el IPAB garantiza los depósitos bancarios de los ahorradores hasta 400,000 UDIS (\$3,400 miles de pesos al 30 de junio de 2025) por ahorrador por institución. El Banco reconoce en resultados del ejercicio las aportaciones obligatorias al IPAB.

CAPITAL CONTABLE

El capital social al 30 de junio de 2025 se integra como sigue:

<u>Descripción</u>	<u>Número de acciones</u>	<u>Importe (miles pesos)</u>
Acciones de la Serie "F" de Grupo Barclays México, S. A de C.V	2,468,855,019	\$ 2,468,855
Acciones de la Serie "F" de Grupo Barclays México, S. A de C.V (por emisión de acciones 2020)	497,590,996	497,591
Acciones de la Serie "B" de Barclays Group Holding Limited	2	0
Acciones de la Serie "B" de Barclays Bank PLC	71,049,999	71,050
Capital social pagado histórico	3,037,496,016	\$ 3,037,496
Prima en emisión de acciones		731,409
Incremento por actualización		73,658
Capital social al 30 de junio de 2025		<u>\$ 3,842,563</u>

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

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

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

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

Al 30 de junio de 2025, el Banco no ha decretado dividendos.

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

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

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

Al 31 de mayo de 2025 el Banco determinó un índice de capitalización de 24.59% el cual resulta de dividir el capital neto entre sus activos de riesgo de crédito, de mercado y operacional.

MARGEN FINANCIERO

Los intereses del margen financiero se integran a continuación:

	<u>2T2024</u>	<u>3T2024</u>	<u>4T2024</u>	<u>1T2025</u>	<u>2T2025</u>
Ingresos por intereses					
Efectivo y equivalentes de efectivo	66	107	147	32	55
Intereses y rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	13	31	42	7	9
Inversión en instrumentos financieros	254	328	417	127	442
Ingresos provenientes de instrumentos financieros derivados de negociación	4.733849	2	1	-	-
Colaterales en operaciones OTC	214	318	412	80	145
Operaciones de Reportos	892	1,424	2,116	844	2,053
	1,444	2,210	3,135	1,090	2,704
Gastos por intereses					
Depósitos de exigibilidad inmediata	-	-	-	-	-
Por préstamos Interbancarios	7	18	30	5	6
Depósitos a plazo colaterales en operaciones OTC	-	-	-	-	-
	105	146	195	28	58
Instrumentos financieros derivados de negociación	-	-	-	4	15
Reportos	927	1,467	2,163	1,002	2,371
Préstamo de valores	10	17	19	2	3
	1,049	1,648	2,407	1,041	2,453
Total	395	562	728	49	251

RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

El resultado por intermediación se integra en la siguiente página:

	<u>2T2024</u>	<u>3T2024</u>	<u>4T2024</u>	<u>1T2025</u>	<u>2T2025</u>
Resultado por valuación a valor razonable					
Inversiones en valores	45	(173)	(400)	279	156
Derivados	(1,122)	(1,325)	(956)	133	294
Divisas	415	913	1,458	(320)	(694)
	(662)	(585)	102	92	(244)
Resultado por compraventa					
Inversiones en valores	(18)	270	466	(2)	107
Derivados	757	276	(612)	347	1,434
Divisas	410	795	853	(11)	(634)
	1,149	1,341	707	334	907
Total	487	756	809	426	663

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN

Los gastos de administración integran como sigue:

	<u>2T2024</u>	<u>3T2024</u>	<u>4T2024</u>	<u>1T2025</u>	<u>2T2025</u>
Beneficios directos de corto plazo	238	360	498	143	298
Honorarios	12	19	24	6	12
Impuestos y derechos diversos	26	40	54	15	32
Gastos no deducibles	33	49	65	17	37
Gastos en tecnología	4	5	7	1	4
Depreciaciones	12	19	25	7	15
Otros gastos de administración	216	333	425	138	283
Total	541	825	1,098	328	681

Aspectos Fiscales

Impuesto sobre la Renta (ISR)

Al 30 de junio de 2025 el Banco generó una utilidad fiscal de \$753. El resultado fiscal difiere del contable, principalmente, por aquellas partidas que en el tiempo se acumulan y deducen de manera diferente para fines contables y fiscales, por el reconocimiento de los efectos de la inflación para fines fiscales, así como aquellas partidas que sólo afectan el resultado contable o el fiscal.

i. La provisión para ISR se analiza a continuación:

	2025
ISR causado	\$ 216
ISR diferido	34
Total provisión	\$ 250

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

Resultado de la operación	753	
ISR corriente	216	29%
ISR diferido	34	5%
Tasa efectiva		34%
(+) Partidas permanentes	(32)	4%
		30%

iii. Al 30 de junio de 2025 las principales diferencias temporales sobre las que se reconoció ISR diferido se analizan a continuación:

		2025
Valuación a mercado de instrumentos financieros:		\$ 1,567
- Operaciones financieras derivadas	\$ 158	
- Instrumentos de renta fija	1,409	
Otros		130
Total		\$ 1,697
Tasa de ISR aplicable		30%
Impuesto diferido activo		509

Derivado de los cambios en materia de subcontratación laboral aprobada durante 2021, el proceso de la determinación de la Participación a los Trabajadores en las Utilidades de la empresa no tuvo cambio, solo fue añadido un tope al monto de reparto considerando como límite máximo para el reparto tres meses del salario del empleado asimilable a trabajador sindicalizado de más alto salario + 20%, debiéndose pagar el menor, al cierre de JUNIO el monto de PTU provisionado asciende a \$8.

OTROS INGRESOS (GASTOS)

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

Ingresos intercompañías	532
Otros ingresos (egresos)	(14)
Total	518

EVENTOS SUBSECUENTES

No existen eventos subsecuentes a reportar.

CONVENIO DE RESPONSABILIDADES

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

FUENTES DE LIQUIDEZ

El Banco cuenta con las siguientes fuentes de fondeo:

- Capital Propio
- Reportos
- Líneas de sobregiro y facilidades de liquidez con Banco de México
- Líneas de sobregiro con otras Instituciones Financieras
- Préstamos interbancarios
- Línea de crédito con Barclays Bank PLC

POLITICA DE DIVIDENDOS

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

Al 30 de junio de 2025 el Banco no ha decretado dividendos.

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

POLITICA DE LA TESORERIA

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

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

- d) Actuar siempre de acuerdo a las sanas prácticas de mercado.
- e) Estrategias planteadas en los comités internos del banco.
- f) Actuando conforme a lo establecido en los procedimientos operativos de la institución.

CONTROL INTERNO

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

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

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

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

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

Relación de los comités de la institución:

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

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

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

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

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

e) Los resultados de sus actividades son reportados trimestralmente para el comité de auditoría.

OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

A continuación, se presentan los saldos con partes relacionadas:

Efectivo y equivalentes de efectivo	21
CXC valores y reporto	34
CXC valores-divisas	56
FWDS	710
SWAPS	(214)
OPCIONES	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	149
Prestamos interbancarios	-
Gastos:	
Barclays Bank PLC	210
Barclays Services Corporation	13
<hr/>	
Ingresos:	
Barclays Bank PLC	(521)

Al 30 de junio de 2025 el Banco tiene celebrados los siguientes contratos con partes relacionadas:

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

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

INFORMACIÓN POR SEGMENTO

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

	<u>Tesorería</u>
Margen financiero	251
Estimación preventiva para riesgo de crédito	-
Margen financiero ajustado - riesgo de crédito	<u>251</u>
Comisiones netas	(32)
Resultado por intermediación	663
Otros Ingresos	518
Gastos de administración y promoción	(681)
Resultado de la operación	<u>719</u>
Participación en el resultado de subsidiarias	-
Resultado antes de ISR y PTU	<u>719</u>
ISR y PTU causado y diferido	(250)
Resultado antes de operaciones discontinuadas	<u>469</u>
Operaciones discontinuadas	-
Resultado neto	<u>469</u>
Otros resultados integrales	-
Resultado integral	<u>469</u>

ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

Objetivos, Lineamientos y Políticas para la Administración Integral de Riesgos

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

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

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

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

Descripción global de políticas y procedimientos

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

La administración de riesgos del Banco está fundamentada en:

- Definición formal de los órganos responsables de la administración de riesgos, asegurando la participación de todas las áreas relevantes del Banco.
- Monitoreo de los riesgos efectuados por unidades independientes de las áreas de negocios que generan los riesgos.
- Evaluación continua de los riesgos y comparación contra los límites establecidos para los distintos tipos de riesgo.
- Diversificación de los riesgos asumidos.
- Utilización de sistemas y metodologías especializadas para realizar una adecuada administración integral de riesgos.
- Práctica de pruebas bajo condiciones extremas de los factores de riesgo sobre el portafolio (pruebas de estrés), para analizar el impacto de situaciones adversas sobre la rentabilidad del Banco.
- Medición de desempeño y desarrollo de programas de compensación de los funcionarios de las áreas de negocios en función de los distintos tipos de riesgo incurridos y la observancia de las políticas, procedimientos y límites de riesgo.
- En relación a los diferentes tipos de riesgos el Banco define y realiza las siguientes actividades, controles o acciones para mitigar los riesgos asociados a dichos riesgos.

Riesgo de mercado

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

Para controlar este riesgo se han establecido límites autorizados por el Comité de Riesgos y el Consejo de Administración, los cuales, a su vez, son monitoreados y controlados por la UAIR. Los límites son determinados tomando en cuenta la capacidad financiera del Banco de incurrir en dichos riesgos.

El Banco estima el Valor en Riesgo (VaR, por sus siglas en inglés) a través del método de simulación histórica con una serie histórica de un año. 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 £2,200,000 libras esterlinas (el equivalente a aproximadamente \$57 millones de pesos). El Banco registró un VaR de £1,004,563 libras esterlinas, equivalente a aproximadamente \$26 millones de pesos al cierre de junio de 2025, y el VaR promedio durante el 2T del 2025 fue de £1,028,675 libras esterlinas (el equivalente a aproximadamente \$27 millones de pesos).

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

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

Detalle de las pruebas de stress testing

Definición de escenarios

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

FX Exposure	
Vol 1D	PnL
7.65%	532,881

En la tabla siguiente se muestra el impacto de los escenarios de estrés sobre el portafolio con las posiciones en riesgo al cierre del 30 de junio del 2025 en miles de dólares)

IR Delta Scenario	Total PnL	Bonds		Swaps			Forwards		FX Exposure
		MXN	UDI	MXN	UDI	USD	MXN	USD	
Broad Rally	2,442	3,245	27	(861)	(1)	1	31	(0)	
Hard bear steepen	(3,154)	(3,202)	(192)	484	(1)	(21)	(209)	(14)	
Bull flatten	2,258	1,886	353	(99)	1	24	94	(0)	
Mild Bear steepen	(2,221)	(2,870)	(175)	884	1	(3)	(58)	0	
Covid Sell Off	(4,436)	(5,049)	(256)	877	(8)	0			
Covid Rally	8,303	9,197	181	(1,080)	5	0			
Climate Stress	(5,396)	(4,863)	(1,628)	861	(32)	23			243
Worst scenario	(5,396)								
Limit	(15,000)								

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

Las posiciones en sensibilidades a cambios en tasas de interés al 30 de junio de 2025 fueron (monto en miles de dólares):

Tenor	Bonds		Swaps			Forwards		Futures		Mexder	USD Basis
	MXN	MXV	MXN	MXV	USD	MXN	USD	MXN	USD		
0/N	0	0	(0)	(0)	(0)	(0)	0	0	0	(0)	(0)
1W	(0)	0	(5)	0	(0)	(0)	0	(0)	0	0	(0)
1M	1	0	(3)	(0)	0	(1)	1	0	(0)	1	(1)
3M	(3)	0	1	(0)	(0)	(2)	3	2	(2)	2	3
6M	8	0	10	(0)	(0)	(0)	(0)	0	0	6	0
1Y	(36)	(0)	18	(0)	0	(0)	(0)	0	0	(4)	12
2Y	(76)	0	6	(0)	(0)	(0)	(0)	0	0	(34)	(100)
3Y	(27)	(3)	(1)	(0)	(0)	(0)	0	0	0	(77)	(88)
4Y	(19)	(1)	3	(0)	0	(0)	0	0	0	(69)	20
5Y	5	0	(3)	0	0	0	0	(0)	0	(7)	(17)
7Y	7	(5)	10	(0)	0	(0)	0	0	0	34	(19)
10Y	1	(7)	(10)	0	1	0	0	0	0	(51)	72
15Y	(5)	(0)	(1)	(0)	(0)	(0)	0	0	0	(9)	(2)
20Y	(0)	0	(0)	0	0	0	0	0	0	4	0
25Y	0	0	0	(0)	(0)	(0)	0	(0)	0	(1)	(0)
30Y	4	0	(0)	0	0	(0)	0	0	0	0	(1)
40Y	0	0	0	0	(0)	0	0	0	0	0	0
50Y	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60Y	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70Y	0	0	0	0	(0)	0	0	0	0	0	0
	(139)	(16)	25	(0)	0	(3)	3	2	(2)	(204)	(121)

Los detalles de los shocks aplicados a los distintos escenarios se presentan a continuación (en puntos base).

Rally

Tenor	MXN					USD	
	Forward	Swaps	UDI Swaps	Bonds	UDI Bonds	Forward2	Swaps3
O/N	1	-25	40	-29	57	0	0
1W	1	-25	40	-29	57	0	0
1M	1	-25	40	-29	57	0	0
3M	-13	-34	40	-28	57	0	0
6M	-16	-36	10	-31	52	1	1
1Y	-15	-32	9	-30	32	1	1
2Y	-19	-28	2	-19	0	0	0
3Y	-23	-28	4	-26	0	0	0
4Y	-27	-24	1	-31	0	0	0
5Y	-26	-25	2	-30	-1	0	0
7Y	-26	-22	2	-28	-2	1	1
10Y	-38	-24	2	-31	-3	1	1
15Y	-46	-22	1	-34	1	1	1
20Y	-54	-19	0	-36	5	0	0
25Y	-99	-19	0	-33	7	2	2
30Y	-99	-19	0	-33	7	2	2

Hard steepened

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

Mild steepened

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

Flattened

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

Covid Sell Off

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

Covid Rally

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

Climate Stress

Tenor	MXN		UDI		USD
	Bonds	Swaps	UDI	UDI	Swaps
O/N	35	35	105	105	6
1W	35	35	105	105	6
1M	35	35	105	105	6
3M	35	35	105	105	6
6M	35	35	105	105	6
1Y	35	35	105	105	6
2Y	35	35	105	105	13
3Y	35	35	105	105	17
4Y	35	35	105	105	21
5Y	35	35	105	105	25
7Y	35	35	105	105	29
10Y	35	35	105	105	33
15Y	35	35	105	105	35
20Y	35	35	105	105	37
25Y	35	35	105	105	39
30Y	35	35	105	105	41

USDMXN
3.49%

Adicionalmente, en el caso del tipo de cambio peso vs dólar americano, se observó que el periodo con mayor volatilidad fue el correspondiente al proceso electoral de Estados Unidos

Posteriormente se tomó el máximo movimiento en el periodo mencionado resultando en una depreciación histórica máxima de 7.65% en un día

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.

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

Cliente	Límite PFE	PFE
Cliente 1	\$ 7,909.94	\$ 7,260.42
Cliente 2	\$ 7,702.79	\$ 5,795.08
Cliente 3	\$ 15,311.39	\$ 3,979.94
Cliente 4	\$ 4,519.97	\$ 2,663.54
Cliente 5	\$ 3,295.81	\$ 1,891.25
Cliente 6	\$ 2,033.99	\$ 1,833.30
Cliente 7	\$ 2,382.63	\$ 899.61
Cliente 8	\$ 1,600.82	\$ 686.75
Cliente 9	\$ 753.33	\$ 671.58
Cliente 10	\$ 1,506.66	\$ 550.03

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

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

El Banco dentro de su proceso de evaluación de riesgo de crédito también realiza una prueba de estrés de riesgo crediticio en la cual simula la baja en calificación de sus contrapartes en dos diferentes escenarios: 1) baja de calificaciones en cuatro escalones (notches) sobre la calificación crediticia actual, y 2) baja en las calificaciones en ocho escalones (notches) sobre la calificación crediticia actual. Los resultados de dicha prueba de estrés al cierre de junio de 2025 se presentan a continuación.

Resultados desplegados como pérdidas del portafolio.

		4 notch DG downgrade	8 notch DG downgrade
Peak PFE - Derivatives	Current level	Stressed level	Stressed level
Financial Institutions	470,674	1,814,598	12,179,117
Corporates	306,190	1,153,065	6,389,402
Sovereign	874,123	2,664,787	12,076,728
Clearing House	-	-	0
Pension Funds	201,373	483,295	2,456,748
Total	1,852,360	6,115,744	33,101,995
Peak PFE - Debt Financing	Current level	Stressed level	Stressed level
Financial Institutions	12,820	30,767	156,398
Clearing House	-	-	0
Sovereign	61,192	146,862	746,548
Pension Funds	-	-	0
Total	74,012	177,629	902,946
Peak PFE - Derivatives + Debt Financing	Current level	Stressed level	Stressed level
Financial Institutions	483,493	1,845,364	12,335,515
Corporates	306,190	1,153,065	6,389,402
Sovereign	935,316	2,811,649	12,823,276
Clearing House	-	-	0
Pension Funds	201,373	483,295	2,456,748
Total -Derivatives + Debt Financing	1,926,372	6,293,373	34,004,941

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

Al 30 de junio de 2025, la calificación para Barclays Bank México, S. A., por Agencias Calificadoras Independientes son las siguientes:

Agencia Calificadora	2025
Fitch Ratings	AAA(mex)
Standard & Poor's	mxAAA

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.

Coeficiente de cobertura de liquidez.

En el segundo trimestre de 2025, el promedio ponderado del CCL para el Banco es de 320.68%, cumpliendo el Perfil de Riesgo Deseado y superando el mínimo regulatorio establecido en la normativa vigente.

Así mismo, el CFEN promedio del Banco para el trimestre es de 181.73%

El cálculo del CCL está alineado a lo que establecen las Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple se muestra en la hoja siguiente.

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

- 1) Analiza diariamente su estructura de liquidez (análisis de brechas) tomando en cuenta el plazo de vencimiento de sus activos y pasivos. Los activos y pasivos que se incluyen en este análisis son valuados a mercado diariamente, por lo que reflejan su valor de liquidación. Con base en esta información, el Banco toma decisiones para la administración de la liquidez y monitorea a lo largo del día la recepción de efectivo y de títulos conforme a lo programado.
- 2) De manera mensual analiza y determina las posiciones que tienen poca liquidez dentro de su portafolio y les aplica diariamente pruebas de estrés que reflejan la pérdida potencial que se podría generar por venta forzosa de dichos activos.
- 3) Fuentes de fondeo. El Banco cuenta con las siguientes fuentes de fondeo:
 - a) Reportos en el mercado interbancario.
 - b) Línea dedicadas por 50 millones de USD (equivalente en pesos) de sobregiro diurno y 10 millones de USD (equivalente en pesos) de sobregiro overnight con un Banco local.
 - c) Líneas de Call Money en el mercado interbancario.
 - d) Venta de tenencia de valores.
 - e) Línea de Call Money con Barclays Bank PLC (Casa Matriz) por US 400 millones a un plazo máximo de un año.
 - f) Capital aportado disponible.
 - g) Emisión de instrumentos de captación interbancaria.
- 4) El Banco cuenta con un Plan de Fondeo de contingencia que contiene:
 - a. Acciones y mecanismos de coordinación requeridos para hacer frente a eventos adversos de liquidez.
 - b. Persona encargada de activar el Plan de Financiamiento de Contingencia y describir el proceso por medio del cual se dará conocimiento al personal involucrado sobre su activación.
 - c. Órganos sociales y personal responsable de la toma de decisiones en materia de liquidez mientras se restablece el nivel de riesgo en la Institución.
 - d. Órgano social o personal responsable de coordinar todas las acciones al interior y exterior de la Institución una vez que se haya determinado la implementación del Plan de Financiamiento de Contingencia.
 - e. Establecimiento y descripción de los eventos e indicadores de riesgo, cuantitativos y cualitativos que determinarán la activación de dicho plan.
 - f. Establecimiento de criterios que permitan a la Institución valorar la severidad de la situación a la que se enfrenta.
 - g. Definición para cada evento que detone el Plan de Financiamiento de Contingencia las acciones de corrección, el tiempo estimado para su implementación y el efecto esperado en los flujos de efectivo que generará cada una de ellas. Las fuentes de financiamiento directas y contingentes, que permitan preservar la liquidez, cubrir descalces de flujo de efectivo y restaurar los niveles de liquidez; así como su orden de pago. El orden de pago y la estrategia para liquidar activos, así como la pérdida estimada de valor de los mismos. La liquidez que podría otorgar el Banco de México, así como sus posibles condiciones. Los criterios y procesos bajo los cuales se determinará el nivel de estrés que enfrenta la Institución, así como la respuesta para cada uno de dichos niveles.
 - h. Responsabilidades a considerar para la operatividad del Plan de Contingencia:
 - i. Personas responsables para cada tarea o procedimiento requerido en el plan y de sus suplentes.
 - ii. Plan de comunicación que incluya los procedimientos y reportes con información relevante para informar a la dirección general, Consejo, autoridades, principales contrapartes, agencias calificadoras, clientes, empleados y público en general la situación de la liquidez de la Institución.
 - iii. La capacidad para obtener recursos, considerando las restricciones legales y operativas.
 - iv. Efectividad y factibilidad operativa obtenida como resultado de los simulacros practicados respecto de la implementación de este plan, incluyendo la efectividad de las comunicaciones, la coordinación y en el proceso de toma de decisiones.

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.

Riesgos operativo y tecnológico

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

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

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

El Banco cuenta con una aplicación llamada "ORAC" en donde se lleva el récord de los diferentes eventos/casos. Durante el 2Q 2025 no se aprobaron nuevos eventos de riesgo.

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

Para el caso de la determinación de capital por Riesgo Operacional se utiliza el método del Indicador Básico, en éste sentido, la institución no tiene contemplado migrarse a otros métodos durante el año 2025

Diversificación de riesgos

De conformidad con las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito en relación con la diversificación de riesgos en la realización de operaciones activas y pasivas; al cierre de junio de 2025 se mantienen las siguientes operaciones de riesgo:

1) Al 30 de junio de 2025, el monto de los Financiamientos otorgados por el Banco que rebasan el 10% de su capital básico con transacciones pactadas a partir del 1 de octubre de 2023 son las siguientes:

Cifras en millones de pesos

Financiamiento	Monto del Financiamiento	% del Capital Básico	Límite
Deudor 1	2,126	24.44%	100%
Deudor 2	890	10.23%	15%
Total	3,016	34.67%	

Adicionalmente, de manera informativa presentamos el monto de la exposición de las contrapartes exceptuadas a la regulación de Grandes Exposiciones que rebasan el 10% del capital:

Cifras en millones de pesos

Financiamiento	Monto del Financiamiento	% del Capital Básico
Banco de México	6,978	80.21%
Instituciones financieras del exterior que ejerzan Control de la Institución	4,445	51.10%
Institución de Banca de Desarrollo	922	10.60%
Total	12,345	141.91%

2) Al cierre de junio de 2025 se cumple en su totalidad con lo dispuesto en artículo 54 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito al igual que con las fracciones I, II y III, considerando las operaciones pactadas a partir del 1 de octubre de 2023.

3) En específico, el monto de financiamiento de los cuatro principales deudores, considerando las operaciones pactadas a partir del 1 de octubre de 2023, se encuentra dentro del límite establecido conforme al artículo 54 fracción I de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito y asciende a \$2,513, dicho consumo corresponde a un 29.45%, en relación al límite y se integra como se muestra a continuación:

Cifras en millones de pesos

Financiamiento	Monto del Financiamiento	% del Capital Básico
Deudor 1	2,126	24.44%
Deudor 2	890	10.23%
Deudor 3	530	6.10%
Deudor 4	416	4.78%
Total	3,962	45.54%

4) Al cierre de junio de 2025 el monto de financiamiento de los tres principales deudores se encuentra dentro del límite establecido, conforme al artículo 54 fracción I de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito vigente hasta el 30 de septiembre 2023, asciende a \$1,601, dicho consumo corresponde a un 18.77%, en relación al límite y se integra como se muestra a continuación:

Cifras en millones de pesos

Deudor	Monto del Financiamiento	% del Capital Básico
Deudor 1	1,448	16.98%
Deudor 2	153	1.79%
Total	1,601	18.77%

Pedro Tejero Sandoval
Director General

Roberto L. Emmert Camarena
Director de Finanzas

Gerardo G. Hernandez León
Contralor

Mariana Benítez Franco
Directora de Auditoría Interna