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 30 de septiembre de 2026.

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	**2,461**	No aplica	**3,347**
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	Financiamiento Minorista No Garantizado	-	-	-	-
3	Financiamiento Estable	-	-	-	-
4	Financiamiento menos Estable	-	-	-	-
5	**Financiamiento Mayorista No Garantizado**	**30**	**30**	**30**	**30**
6	Depósitos Operacionales	-	-	-	-
7	Depósitos No Operacionales	-	-	-	-
8	Deuda No Garantizada	-	-	-	-
9	Financiamiento Mayorista Garantizado	No aplica	30	No aplica	30
10	**Requerimientos Adicionales**	**2,977**	**2,977**	**2,977**	**2,977**
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	2,977	2,977	2,977	2,977
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de Instrumentos de deuda	-	-	-	-
13	Líneas de Crédito y Liquidez	-	-	-	-
14	Otras Obligaciones de Financiamiento Contractuales	53	**53**	53	**53**
15	Otras Obligaciones de Financiamiento Contingentes	-	-	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	3,060	No aplica	3,060
ENTRADAS DE EFECTIVO					
17	Entradas de Efectivo por Operaciones Garantizadas	63	63	63	63
18	Entradas de Efectivo por Operaciones No Garantizadas	542	542	542	542
19	Otras entradas de Efectivo	1,045	1,045	1,045	1,045
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	No aplica	1,650	No aplica	1,650
		Importe ajustado		Importe ajustado	
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	2,461	No aplica	3,347
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	1,410	No aplica	1,410
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	194.10	No aplica	207.13

Información cuantitativa

El CCL promedio para el tercer trimestre del año 2026 (el cual comprende 92 días naturales) presenta un resultado de 194.10% para el cálculo individual y 207.13% para el cálculo consolidado, esto considerando los coeficientes calculados con información de los saldos diarios para los meses de julio, agosto y septiembre 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 un decremento 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 septiembre 2026 comparado con los 3.2 mil millones MXN al cierre de junio del mismo año; este decremento 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 3.0 mil millones de pesos en el tercer trimestre de 2026 (3.1 mil millones de pesos en el segundo trimestre 2026), siendo el Flujo de Salida Contingente el concepto de mayor consumo en el CCL. Por su parte, las Entradas de Efectivo tuvieron un incremento durante el tercer 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 pasando de 1.3 mil millones a cierre de junio incrementando a 1.6 mil millones a cierre de septiembre.

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

	Julio	Agosto	Septiembre
Depósitos de Regulación Monetaria	95,164	95,216	95,251
Otros Depósitos no otorgados en garantía	3,905	5,853	4,439
TENENCIA DE TÍTULOS DE DEUDA NIVEL 1	2,203,532	2,294,443	4,692,097
TENENCIA DE TÍTULOS DE DEUDA NIVEL 2A	0	0	0
Total de Activos Líquidos	2,302,602	2,395,512	4,791,787
Variación vs. Mes Anterior		4.04%	100.03%

Distribución % de Activos Líquidos

	Julio	Agosto	Septiembre
Depósitos de Regulación Monetaria	4%	4%	2%
Otros Depósitos no otorgados en garantía	0%	0%	0%
TENENCIA DE TÍTULOS DE DEUDA NIVEL 1	96%	96%	98%
TENENCIA DE TÍTULOS DE DEUDA NIVEL 2A	0%	0%	0%
Total de Activos Líquidos	100%	100%	100%

*Cifras en miles de pesos mexicanos al 30 de septiembre de 2026

Descripción	%	Valor Nominal*
Capital Contable	63%	8,878,143
Acreedores por colaterales en efectivo	19%	2,636,709
Préstamos Interbancarios	18%	2,569,148
Total	100%	14,083,999

*Cifras en miles de pesos mexicanos al 30 de septiembre de 2026

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 2,804 millones de pesos (dato al cierre de septiembre 2026).

A continuación, se presenta el detalle por moneda nacional y extranjera de los componentes del reporte CCL:

	Activos Líquidos	Salidas de Efectivo**	Entradas de Efectivo**
Moneda Nacional*	4,791,787	3,140,448	344,194
Moneda Extranjera			3,616
Total	**4,791,787**	**3,140,448**	**347,810**

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 281 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 con 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

Estado de Situación Financiera
(Cifras en millones de pesos)

Activo	Sep'26	O/N	7	30	90	180	360	720	Total
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	**7,570**	7,570	-	-	-	-	-	-	**7,570**
Cuentas de Margen	**33**	33	-	-	-	-	-	-	**33**
Inversiones en Instrumentos Financieros	**14,847**	-	-	-	4,122	5,946	1,743	3,036	**14,847**
Reportos	**30,546**	30,546	-	-	-	-	-	-	**30,546**
Derivados	**26,736**	-	318	1,342	2,831	2,770	2,076	17,399	**26,736**
Otras Cuentas Por Cobrar (Neto)	**42,815**	42,815	-	-	-	-	-	-	**42,815**
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	**118**	-	-	-	-	-	-	118	**118**
Activos por Derechos de Uso de Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	**5**	-	-	-	-	-	5	-	**5**
Activo por Impuestos a la Utilidad Diferidos (Neto)	**466**	-	-	-	-	-	-	466	**466**
Pagos Anticipados y Otros Activos (Neto)	**115**	-	-	-	-	-	-	115	**115**
Total	**123,251**	**80,964**	**318**	**1,342**	**6,953**	**8,715**	**3,824**	**21,134**	**123,251**

Pasivo	Sep'26	O/N	7	30	90	180	360	720	Total
Préstamos Interbancarios	**2,569**	-	-	-	2,569	-	-	-	**2,569**
Acreedores liquidación de operaciones	**37,118**	37,118	-	-	-	-	-	-	**37,118**
Reportos	**17,123**	17,123	-	-	-	-	-	-	**17,123**
Derivados	**26,853**	-	334	1,356	2,886	2,766	2,061	17,449	**26,853**
Colaterales vendidos o dados en garantía	**27,237**	-	27,237	-	-	-	-	-	**27,237**
Créditos diferidos y cobros anticipados	**185**	-	-	-	-	-	-	185	**185**
Pasivo por Arrendamiento	**9**	-	-	-	-	-	9	-	**9**
Pasivo por Beneficios a los Empleados	**274**	-	-	-	-	-	-	274	**274**
Otras cuentas por pagar	**3,006**	-	3,006	-	-	-	-	-	**3,006**
Total	**114,374**	**54,241**	**30,577**	**1,356**	**5,455**	**2,766**	**2,070**	**17,908**	**114,374**
Capital Contable	**8,877**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**8,877**	**8,877**
Total	**123,251**	**54,241**	**30,577**	**1,356**	**5,455**	**2,766**	**2,070**	**26,785**	**123,251**

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 estable 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.