

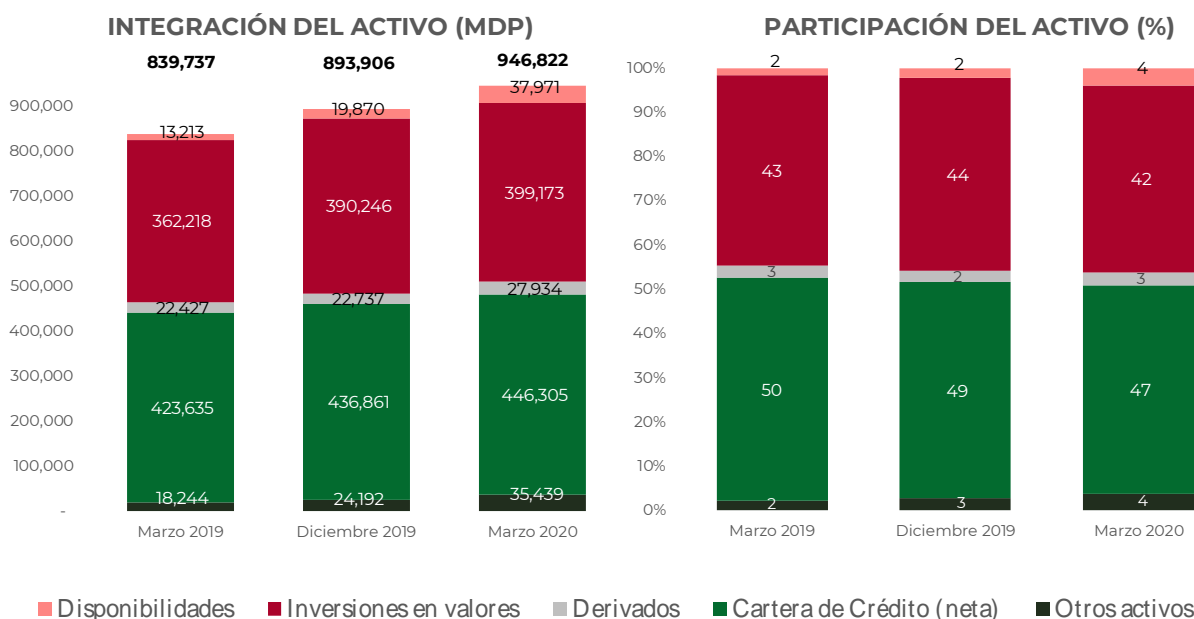
## Artículo 180 Fracción I

Reporte sobre resultados de operación y situación financiera  
(Cifras expresadas en millones de pesos)

### a) Análisis y comentarios sobre la situación financiera

#### BALANCE GENERAL

Al 31 de marzo de 2020, los activos totales de BANOBRAS sumaron \$946,822, con un incremento de 5.9% en relación con diciembre de 2019 y de 12.8% respecto a marzo de 2019. Los incrementos se observan básicamente en los rubros de Disponibilidades, Cartera de crédito, Inversiones en valores y en Otras cuentas por cobrar.



#### Cartera de Crédito

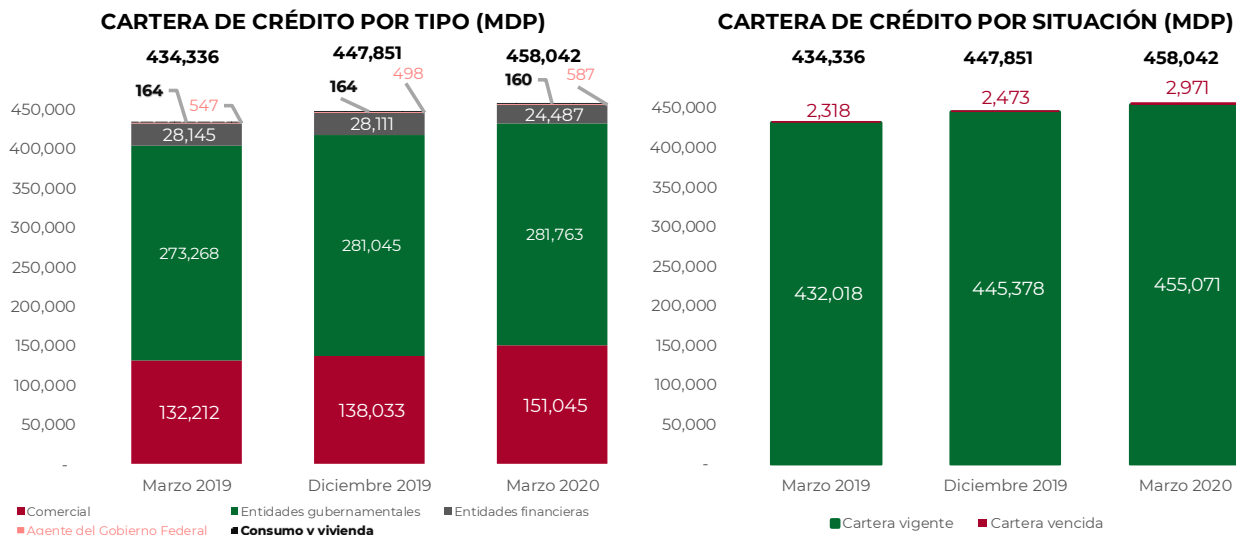
Al cierre de marzo de 2020, la cartera de crédito de BANOBRAS alcanzó \$458,042, lo que representó un incremento de \$10,191 en el trimestre (2.3%). Dicha variación se explica básicamente por un incremento en créditos otorgados con actividad empresarial o comercial por \$12,511 y a empresas productivas del estado por \$2,347; en contraparte, una disminución a créditos otorgados entidades financieras por \$3,624 y al Gobierno Federal por \$2,037.

Respecto a marzo de 2019, la cartera fue mayor en \$23,706 (5.5%); en esta variación, destaca un incremento en los créditos otorgados a estados y municipios por \$18,615, en los créditos con actividad empresarial o comercial por \$18,184 y en los créditos otorgados a empresas productivas del estado por \$4,051, adicionalmente, se obtuvo un efecto favorable en la valuación de los créditos cubiertos con instrumentos financieros derivados por \$5,426. En contraparte, se observó una disminución en los créditos otorgados al Gobierno Federal por \$14,296 así como en los créditos a entidades financieras por \$3,658.

#### Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito

Reporte del Primer Trimestre de 2020

## Artículo 180 Fracción I



El saldo de la cartera vencida de la Institución sumó \$2,971, cifra mayor en \$498 respecto a diciembre de 2019 (20.1%), básicamente por los efectos de valorización de divisas por \$501 y una disminución de \$3 en créditos a la vivienda. Respecto a marzo de 2019, se observó un incremento de \$653 (28.2%), destaca la valorización de divisas por \$449, el traspaso a cartera vencida de un crédito comercial (proyecto de agua) por \$220 y un incremento en los créditos a la vivienda por \$4; lo que se compensó, con la recuperación de un crédito de energía por \$20.

En marzo de 2020 el índice de morosidad fue de 0.65% (Cartera vencida/Cartera de crédito total), de 0.55% en diciembre de 2019 y de 0.53% en marzo de 2019.

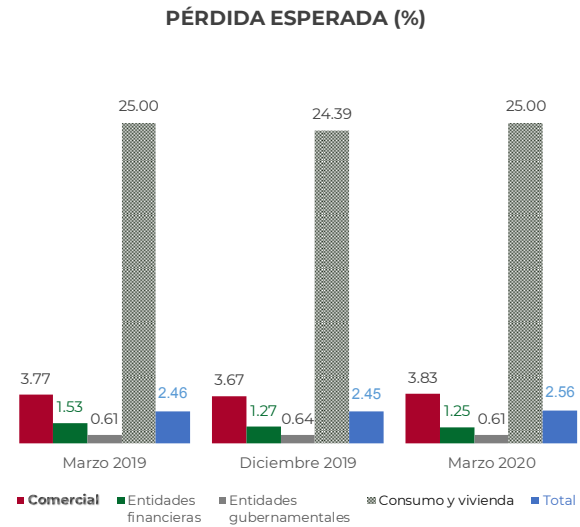
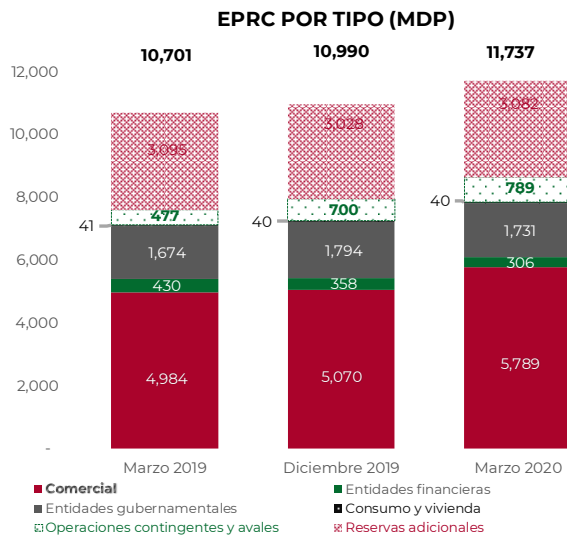
### Estimación preventiva para riesgos crediticios

Al cierre de marzo de 2020, el saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios (EPRC) se ubicó en \$11,737, monto superior en \$747 al registrado al cierre de diciembre de 2019 (6.8%); básicamente, se observó un incremento en la estimación de créditos con actividad empresarial o comercial por \$719, en operaciones contingentes y avales por \$89 y en las reservas adicionales por \$54; lo que se compensó con menores reservas en créditos a entidades gubernamentales por \$63 y en créditos a entidades financieras por \$52.

Respecto a marzo de 2019, la estimación fue mayor en \$1,036 (9.7%), en esta variación destaca un incremento en la estimación de créditos con actividad empresarial o comercial por \$805, en operaciones contingentes y avales por \$312 y en créditos a entidades gubernamentales por \$57; lo que se compensó con menores reservas en créditos a entidades financieras por \$125 y menores reservas adicionales por \$13.

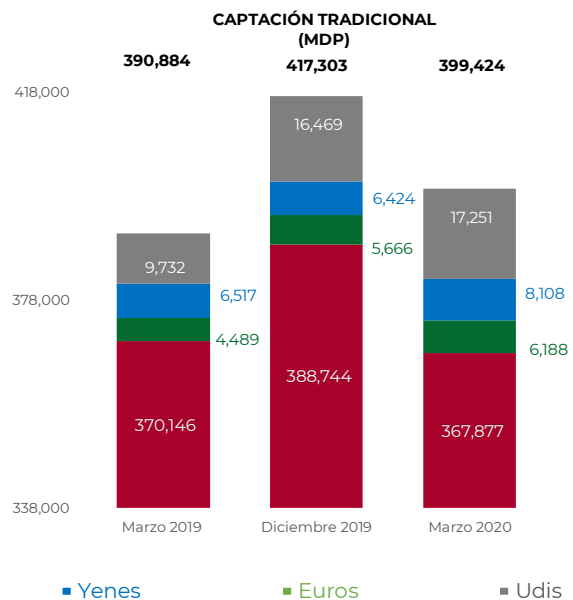
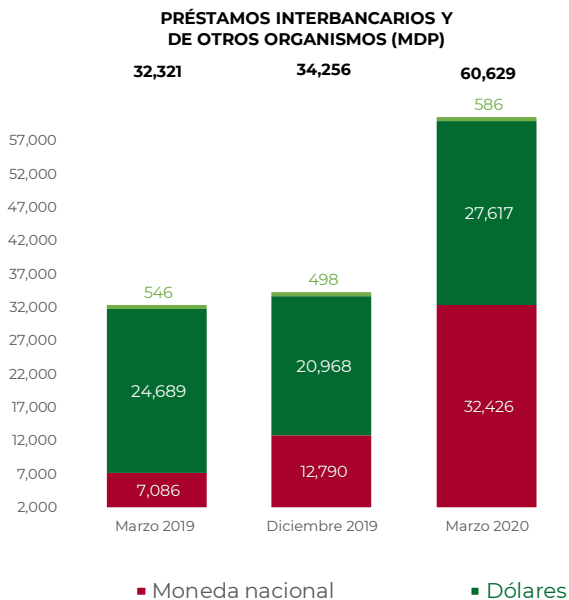
La pérdida esperada (Estimación preventiva para riesgos crediticios/Cartera total) fue de 2.56%, mayor que 2.45% observado en diciembre de 2019 y que 2.46% de marzo de 2019.

**Artículo 180 Fracción I**



Captación de Recursos<sup>1</sup>

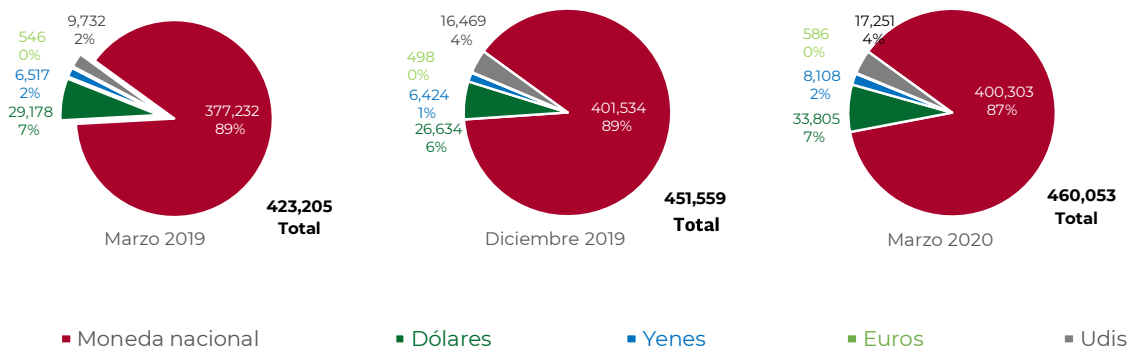
Al 31 de marzo de 2020, los recursos captados por la Institución sumaron \$460,053 (sin incluir acreedores por reporto), lo que representó un incremento de \$8,494 en el trimestre (1.9%) y de \$36,848 en relación con marzo de 2019 (8.7%). Las variaciones se explican principalmente por un mayor requerimiento de recursos para financiar el crecimiento observado en la cartera crediticia y del portafolio de inversión.



<sup>1</sup> Incluye préstamos interbancarios y de otros organismos.

**Artículo 180 Fracción I**

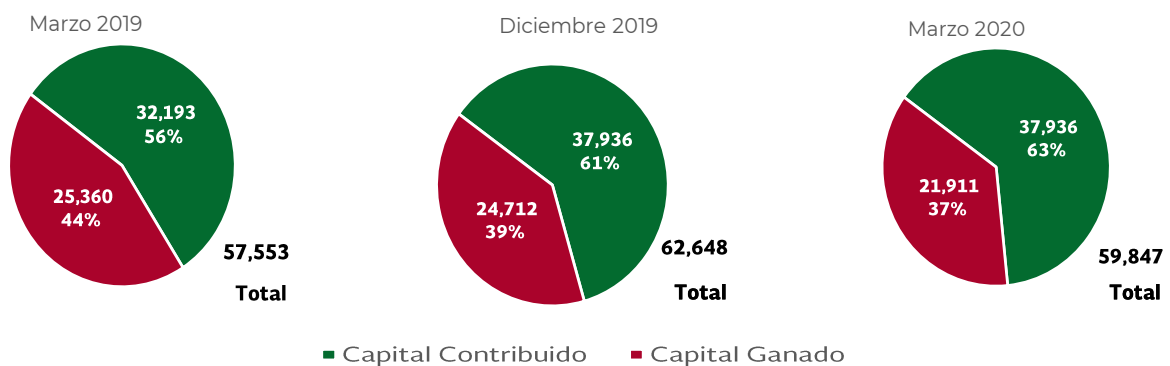
**CAPTACIÓN TOTAL (MDP)**



Capital

Al 31 de marzo de 2020, el capital contable de BANOBRAS ascendió a \$59,847 con un decremento en el trimestre de \$2,801 (4.5%), en lo que destaca: una mayor minusvalía por valuación de títulos disponibles para la venta por \$2,218, un resultado negativo del trimestre por \$595 y un efecto negativo en la valuación en instrumentos de cobertura de flujo de efectivo por \$9; en contraparte, una menor minusvalía en las remediciones por beneficios definidos a los empleados de \$21.

Respecto a la misma fecha del año pasado, creció 4.0%, equivalente a \$2,294; principalmente por la utilidad del periodo por \$1,285, que incluye una afectación de \$7 de ejercicios anteriores, una aportación para futuros aumentos de capital por \$5,743; en contraparte, un efecto negativo en las remediciones por beneficios definidos a los empleados de \$2,450, una mayor minusvalía en la valuación de los títulos disponibles para la venta por \$2,243 y un efecto negativo de \$41 en la valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.



## Artículo 180 Fracción I

### ESTADO DE RESULTADOS

Los resultados del primer trimestre de 2020 y de 2019, así como del cuarto trimestre de 2019, se muestran a continuación:

Concepto	1T19	4T19	1T20	Variación anual		Variación trimestral	
				\$	%	\$	%
Ingresos por intereses	18,883	18,873	17,747	(1,136)	(6.0)	(1,126)	(6.0)
Gastos por intereses	15,935	15,623	14,655	(1,280)	(8.0)	(968)	(6.2)
Comisiones por otorgamiento de crédito	67	88	70	3	4.5	(18)	(20.5)
Valorización de divisas y Udis	(24)	(219)	697	721	(3,004.2)	916	(418.3)
<b>MF</b>	<b>2,991</b>	<b>3,119</b>	<b>3,859</b>	<b>868</b>	<b>29.0</b>	<b>740</b>	<b>23.7</b>
EPRC	(31)	84	733	764	(2,464.5)	649	772.6
<b>MF ajustado por RC</b>	<b>3,022</b>	<b>3,035</b>	<b>3,126</b>	<b>104</b>	<b>3.4</b>	<b>91</b>	<b>3.0</b>
Comisiones y tarifas netas <sup>1/</sup>	166	398	174	8	4.8	(224)	(56.3)
Resultado por intermediación	1,098	477	(2,322)	(3,420)	(311.5)	(2,799)	(586.8)
Otros ingresos (egresos) de la operación	(751)	(7,540)	81	832	(110.8)	7,621	(101.1)
Gastos de administración y promoción	653	735	773	120	18.4	38	5.2
<b>Resultado de la operación</b>	<b>2,882</b>	<b>(4,365)</b>	<b>286</b>	<b>(2,596)</b>	<b>(90.1)</b>	<b>4,651</b>	<b>(106.6)</b>
Impuestos a la utilidad causados	295	(1,150)	702	407	138	1,852	(161.0)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	106	(154)	179	73	68.9	333	(216.2)
<b>Resultado neto</b>	<b>2,481</b>	<b>(3,061)</b>	<b>(595)</b>	<b>(3,076)</b>	<b>(124.0)</b>	<b>2,466</b>	<b>(80.6)</b>

<sup>1/</sup> Comisiones y tarifas netas= Comisiones y tarifas cobradas – Comisiones y tarifas pagadas.

### Margen Financiero

En el 1T20 BANOBRAS registró un margen financiero por \$3,859, monto \$740 mayor al observado en 4T19 (23.7%), destaca el efecto incremental positivo en la valorización, lo que se compensó con la disminución en las comisiones por otorgamiento de crédito.

En relación con el 1T19, dicho margen aumentó \$868 (29.0%), destaca un efecto incremental positivo en la valorización y en las comisiones por otorgamiento de crédito.

En el 1T20, los rendimientos generados por cartera de crédito representan el 53.1% de los ingresos por intereses, reflejo del mayor volumen de crédito y el 46.9% restante corresponde principalmente a las operaciones de inversión en valores y reportos.

El decremento en los gastos por intereses, trimestral se observa principalmente en las operaciones por reporto; en tanto que, el decremento anual, se observa en operaciones de reporto y los intereses por depósitos a plazo.

## Artículo 180 Fracción I

### Comisiones y Tarifas

Concepto	1T19	4T19	1T20	Variación anual		Variación trimestral	
				\$	%	\$	%
Comisiones y tarifas cobradas:							
Operaciones de crédito	38	260	39	1	2.6	(221)	(85.0)
Avales	1	-	-	(1)	(100.0)	-	-
Actividades fiduciarias	102	105	105	3	2.9	-	-
Custodia y administración de bienes	2	2	2	-	-	-	-
Prestación de servicios	2	7	2	-	-	(5)	(71.4)
Operaciones contingentes	34	39	41	7	20.6	2	5.1
<b>Subtotal</b>	<b>179</b>	<b>413</b>	<b>189</b>	<b>10</b>	<b>5.6</b>	<b>(224)</b>	<b>(54.2)</b>
Comisiones y tarifas pagadas:							
Bancos corresponsales	1	1	-	(1)	(100)	(1)	(100)
Transferencia de fondos	1	-	1	-	-	1	-
Préstamos recibidos	2	1	3	1	50.0	2	200.0
Colocación de deuda	3	5	5	2	66.7	-	-
Otras	6	8	6	-	-	(2)	(25.0)
<b>Subtotal</b>	<b>13</b>	<b>15</b>	<b>15</b>	<b>2</b>	<b>15.4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Comisiones y tarifas netas</b>	<b>166</b>	<b>398</b>	<b>174</b>	<b>8</b>	<b>4.8</b>	<b>(224)</b>	<b>(56.3)</b>

En el 1T20 los ingresos por comisiones y tarifas netas sumaron \$174, monto \$224 menor al observado en el 4T19 (56.3%) y mayor respecto al 1T19 por \$8 (4.8%). El decremento trimestral obedece básicamente a menores comisiones por operaciones de crédito y por prestación de servicios; en tanto que, el incremento anual básicamente obedece a mayores comisiones por garantías otorgadas.

### Resultado por intermediación

Concepto	1T19	4T19	1T20	Variación anual		Variación trimestral	
				\$	%	\$	%
Resultado por valuación a valor razonable:							
Derivados	500	296	(2,371)	(2,871)	(574.2)	(2,667)	(901.0)
Inversiones en valores	471	91	(39)	(510)	(108.3)	(130)	(142.9)
<b>Subtotal</b>	<b>971</b>	<b>387</b>	<b>(2,410)</b>	<b>(3,381)</b>	<b>(348.2)</b>	<b>(2,797)</b>	<b>(722.7)</b>
Intereses derivados negociación	88	102	110	22	25.0	8	7.8
Resultado por compraventa:							
Derivados	1	(33)	(31)	(32)	(3,200.0)	2	(6.1)
Valores	13	15	5	(8)	(61.5)	(10)	(66.7)
Divisas	25	6	4	(21)	(84.0)	(2)	(33.3)
<b>Subtotal</b>	<b>39</b>	<b>(12)</b>	<b>(22)</b>	<b>(61)</b>	<b>(156.4)</b>	<b>(10)</b>	<b>83.3</b>
<b>Total</b>	<b>1,098</b>	<b>477</b>	<b>(2,322)</b>	<b>(3,420)</b>	<b>(311.5)</b>	<b>(2,799)</b>	<b>(586.8)</b>

## **Artículo 180 Fracción I**

En el 1T20 este rubro ascendió a una pérdida por \$2,322, en tanto que en el 4T19 representó una utilidad de \$477. Este comportamiento se explica principalmente por un efecto incremental negativo en la valuación del portafolio de derivados y de las inversiones en valores, un decremento en el resultado por compraventa de valores y divisas; lo que se compensó con un mayor resultado por intereses de derivados y una menor minusvalía en el resultado por compraventa de derivados.

En 1T19, representó una utilidad de \$1,098, resultado básicamente de un efecto incremental negativo en la valuación del portafolio de derivados, de las inversiones en valores y del resultado por compraventa de derivados, un decremento en el resultado por compraventa de valores y divisas; lo que se compensó con un mayor resultado por intereses de derivados.

### Otros ingresos (egresos) de la operación

En el 1T20 se registraron ingresos netos por \$81, en tanto que en el 4T19 y en el 1T19 representaban un gasto por \$7,540 y \$751, respectivamente; en las variaciones destacan los pagos por \$800 y por \$7,507, en marzo y diciembre de 2019, respectivamente, por concepto del aprovechamiento por garantía soberana del Gobierno Federal sobre los pasivos de la Institución.

### Gastos de Administración y Promoción

En el 1T20 este rubro ascendió a \$773, con un incremento de \$38 respecto al 4T19 (5.2%). Este comportamiento se explica principalmente por el registro de la provisión de PTU en el cuarto trimestre de 2019, los efectos estacionales que caracterizan el fin de año y un decremento en servicios informáticos.

En relación con el 1T19, dicho gasto aumentó \$120 (18.4%), resultado básicamente de mayores gastos en el costo del fondo de pensiones, prestaciones al personal y servicios informáticos; en contraparte, menores provisiones de PTU.

A continuación, se detalla el índice de eficiencia operativa, definido como la razón de gastos del trimestre anualizados sobre activo total promedio:

%	1T19	4T19	1T20
Eficiencia operativa	0.31	0.33	0.34

### Impuestos a la utilidad

#### Impuesto a la utilidad causado

Al 31 de marzo de 2020, el Banco reconoció un gasto del impuesto a la utilidad causado por \$702; en tanto que, en el 4T19 se reportó un ingreso por \$1,150, la variación se explica principalmente por una deducción en diciembre de 2019 por el pago de un aprovechamiento por garantía soberana del Gobierno Federal sobre los pasivos de la Institución, así como por una pérdida neta en liquidaciones de operaciones financieras derivadas y una pérdida fiscal por tipo de cambio en operaciones de Cross Currency Swaps (CCS).

En relación con el 1T19, dicho gasto incrementó \$407, se debe a una deducción en marzo de 2019 por el pago de un aprovechamiento, así como a un incremento del ingreso acumulable por liberación de reservas preventivas y a una pérdida fiscal por tipo de cambio en operaciones de CCS.

#### Impuesto a la utilidad diferido

Al 31 de marzo de 2020, el gasto por el impuesto a la utilidad diferido ascendió a \$179; en tanto que, en el 4T19 se reportó un ingreso por \$154, la variación se explica por un incremento del pasivo de ISR diferido derivado de una utilidad neta por intereses devengados de swaps y una utilidad por tipo de cambio devengada en operaciones de CCS.

### **Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito**

Reporte del Primer Trimestre de 2020

## Artículo 180 Fracción I

En relación con el 1T19, dicho gasto aumentó \$73, se explica por una utilidad por tipo de cambio devengada en operaciones de CCS compensada por un incremento en la pérdida neta por intereses devengados de swaps y un incremento en el saldo de las comisiones de originación cobradas de la cartera de crédito.

### INDICADORES FINANCIEROS TRIMESTRALES

%	1T19	4T19	1T20
LIQUIDEZ. Índice de liquidez (Activos líquidos/Pasivos líquidos)	260.28	272.01	162.65
MIN. Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado/activos productivos promedio	1.45	1.39	1.39
Índice de capitalización (Riesgo de crédito)	26.74	27.10	23.96
Índice de capitalización (Riesgo total)	18.26	18.20	16.86

Indicadores de Rendimiento (ROA y ROE):

MDP	1T19	4T19	1T20
Utilidad (pérdida) neta del trimestre anualizada	9,924	(12,244)	(2,380)
Activo total promedio	841,381	890,386	920,364
Capital contable promedio	56,300	62,231	61,248

%	1T19	4T19	1T20
ROA <sup>1/</sup>	1.18	-1.38	-0.26
ROE <sup>2/</sup>	17.63	-19.68	-3.89

1/ ROA= Utilidad neta del trimestre anualizada/Activo total promedio

2/ ROE= Utilidad neta del trimestre anualizada/Capital contable promedio

Cabe señalar que, los pagos por concepto de aprovechamiento por garantía soberana del Gobierno Federal sobre los pasivos de BANOBRAS, tienen un impacto importante en el cálculo de los indicadores de rendimiento ROA y ROE; en el 4T19 y 1T19 dichos pagos ascendieron a \$7,507 y \$800, respectivamente.

Sí se excluyeran dichos pagos en los cálculos de los indicadores, el ROA (Utilidad neta del trimestre anualizada/ Activo total promedio) sería de 0.99% en el 4T2019 y de 1.45% en el 1T19. Por su parte el ROE (Utilidad neta del trimestre anualizada/ Capital contable promedio), sería de -3.71% en el 1T20, 13.42% en el 4T19 y de 20.53% en el 1T19.



## **Artículo 180 Fracción I**

---

### **b) Situación financiera, liquidez y recursos de capital**

#### 1. Fuentes de Financiamiento

BANOBRAS cubre sus necesidades de liquidez mediante la emisión de diferentes instrumentos de captación, principalmente certificados de depósito y pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento, los cuales son colocados en el mercado de deuda local, así como a través de la emisión de bonos o certificados bursátiles de banca de desarrollo, que son colocados entre el gran público inversionista a través de subastas públicas.

Otra fuente importante de recursos para la Institución son los préstamos obtenidos de otros bancos del país y de diversos organismos financieros internacionales, tanto bilaterales como multilaterales.

La captación de recursos se complementa con la operación en el mercado de productos financieros derivados, lo que le permite al Banco reducir su exposición a riesgos y balancear de manera más eficiente el perfil de sus pasivos en concordancia con las condiciones financieras de su cartera crediticia.

#### 2. Pago de Dividendos o reinversión de utilidades

En los últimos años, el Banco no ha pagado dividendos. Las utilidades obtenidas han sido reinvertidas en la propia Institución.

#### 3. Políticas de Tesorería

En el marco establecido por las sanas prácticas bancarias y las disposiciones emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, el Banco de México y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, la operación de la Tesorería del Banco se conduce conforme a las políticas, límites, estrategias y lineamientos generales emanados del Comité de Finanzas y de Gestión de Activos y Pasivos y del Comité de Administración Integral de Riesgos de la Institución, los que sesionan de manera regular y periódica e incluyen dentro de su agenda la revisión de la situación y operaciones efectuadas por la Tesorería.

Las principales políticas están referidas a la obtención de las mejores condiciones de mercado tanto en lo que corresponde a la captación de recursos, como en lo relativo a la inversión de excedentes; a la observancia de los límites de exposición a los diferentes riesgos autorizados y de los criterios de diversificación establecidos por tipo de riesgo, contraparte, plazo y montos; al establecimiento de límites máximos de operación diaria por operador y por intermediario financiero; y a la configuración de una masa de captación congruente con las condiciones financieras de la cartera de crédito y otros activos.

La operación de la Tesorería es objeto de seguimiento y monitoreo diario tanto por la Dirección General Adjunta de Finanzas como por la Dirección General Adjunta de Administración de Riesgos de la Institución. Asimismo, existe independencia funcional y operativa entre las áreas encargadas de las funciones del front office, de las áreas responsables de la confirmación, asignación, liquidación y registro de las operaciones celebradas. En particular, se generan reportes diarios de los riesgos de mercado y liquidez de las posiciones de la Tesorería, así como un reporte mensual acerca del riesgo de liquidez de la posición estructural de activos y pasivos el cual es presentado y analizado en el seno del Comité de Administración Integral de Riesgos.

#### 4. Créditos o adeudos fiscales

Al 31 de marzo 2020, no se conocen créditos fiscales a cargo del Banco.

## **Artículo 180 Fracción I**

---

### 5. Inversiones en Capital

Al cierre de marzo de 2020, el Banco no tiene comprometidas ni contempladas inversiones relevantes de capital.

### **c) Sistema de Control interno**

En cumplimiento a lo establecido en las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito, el Consejo Directivo de BANOBRAS, a propuesta del Comité de Auditoría, aprobó en su Cuarta Sesión Ordinaria celebrada el 2 de diciembre de 2019, la actualización del documento normativo denominado Objetivos y Lineamientos del Sistema de Control Interno de BANOBRAS, los lineamientos para su implementación, funciones y responsabilidades asignadas a las distintas áreas y órganos internos que intervienen en su instrumentación, aplicación, vigilancia y supervisión, así mismo el máximo Órgano de Gobierno de BANOBRAS instruyó para que se difundiera por los medios institucionales.

Los objetivos y lineamientos citados han sido dados a conocer a todo el personal del Banco. Asimismo, BANOBRAS cuenta con los siguientes documentos rectores del control interno, debidamente aprobados por sus órganos correspondientes:

- Código de Conducta del Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos, S.N.C.;
- Políticas, Normas, Directrices, Manuales, así como Disposiciones para el adecuado empleo y aprovechamiento de los recursos humanos, materiales y servicios generales;
- Manuales para la organización y operación de las distintas áreas de negocios y de apoyo, en los que se detallan los objetivos, lineamientos, políticas, responsabilidades, procedimientos y controles, entre otros aspectos, para la documentación, registro y liquidación de las operaciones; y para salvaguardar la información y los activos.
- Manual de Políticas y procedimientos para la prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, con el objeto de detectar y prevenir operaciones con recursos de procedencia ilícita y financiamiento al terrorismo.

De igual forma, siguiendo criterios uniformes y con el fin de racionalizar la emisión de documentos normativos que regulan la operación diaria del Banco, durante el periodo enero-marzo de 2020, se dio continuidad a los trabajos para la actualización de la documentación normativa de los procesos fundamentales de acuerdo con el objeto del Banco y sus correspondientes controles, orientados a:

- Segregación de funciones;
- Clara asignación de responsabilidades, y
- Resguardo de la información y documentación.

Es importante mencionar que, la estructura organizacional del Banco está apoyada en principios de independencia, segregación y delegación de funciones, responsabilidades, adaptándose a los requerimientos del negocio y regulaciones emitidas por los entes supervisores y reguladores.

BANOBRAS cuenta con la Dirección de Contraloría Interna, encargada de coordinar y supervisar el funcionamiento del Sistema de Control Interno Institucional, así como desarrollar, diseñar y actualizar los controles institucionales que propician el cumplimiento de la normatividad interna y externa, así como el correcto funcionamiento de los sistemas de procesamiento de información.

En este sentido, se continuó con la implementación de las Agendas de Control Interno (ACI), como una de las herramientas de autoevaluación, las cuales se construyen a partir de un trabajo integral que permite

## **Artículo 180 Fracción I**

---

contar con: a) una serie de reactivos (elaborados a partir de la normatividad interna- externa y/o de solicitudes de algún órgano de gobierno, supervisor o fiscalizador); b) Periodicidad (mensual, trimestral, semestral, anual u otro), y c) integración de la evidencia correspondiente a las respuestas establecidas, permitiendo con ello fomentar, fortalecer y promover la cultura de autocontrol.

Por lo anterior, durante el primer trimestre de 2020, se continuó con la aplicación de las ACI para los Procesos de: Apoyo Fiduciario, Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo, Productos Derivados, Captación e Inversión de Recursos Financieros, Crédito, Administración Fiduciaria, Administración de Riesgos, Asistencia Técnica, Contabilidad, Seguridad de la Información, con la finalidad de fortalecer el cumplimiento oportuno de las disposiciones normativas internas, así como externas.

Adicionalmente, se establecieron actividades para fortalecer las Agendas de Control Interno, a fin de:

- Identificar áreas de mejora en los reactivos, periodos de aplicación y/o personal participante o áreas participantes;
- Actualizar las Agendas de Control Interno para que cada área cuente con una herramienta adecuada, dinámica y apegada a la realidad de cada proceso, así como del entorno actual de BANOBRAS, y
- Fortalecer el Sistema de Control Interno de los procesos sustantivos y administrativos del Banco.

BANOBRAS cuenta con los siguientes Órganos Colegiados: Comité de Auditoría; Comité de TI; Comité de Adquisiciones, Arrendamientos y Servicios; Comité de Comunicación y Control; Comité de Finanzas y de Gestión de Activos y Pasivos; Comité de Recursos Humanos y Desarrollo Institucional; Comité Ejecutivo de Crédito; Comité Fiduciario; Grupo Estratégico de Seguridad de la Información, así como el Grupo de Igualdad Laboral y No Discriminación de BANOBRAS.

Es importante mencionar que en el Comité de Auditoría participan miembros del Consejo Directivo, de los cuales cuando menos uno deberá ser independiente y lo presidirá. El Comité sesiona cuando menos trimestralmente y su funcionamiento se rige por un manual aprobado por el Consejo Directivo. Este Comité asiste al Consejo Directivo en la supervisión de los estados financieros y en el adecuado funcionamiento del Control Interno.

La Institución también cuenta con un área de Auditoría Interna independiente, que reporta al Comité de Auditoría, cuyo titular es designado por el Consejo Directivo a propuesta del Comité de Auditoría.

Las competencias y responsabilidades relativas a la Contraloría Interna y del Área de Auditoría Interna, son evaluadas por el Comité de Auditoría.

Adicionalmente y con el propósito de establecer acciones para asegurar la integridad y el comportamiento ético de los servidores públicos en el desempeño de sus empleos, cargos o comisiones, se estableció un Comité de Ética y de Prevención de Conflictos de Interés de BANOBRAS, el cual tiene entre otras, las siguientes funciones:

- Participar en la emisión del Código de Conducta, así como coadyuvar en la aplicación y cumplimiento del mismo.
- Fungir como órgano de consulta y asesoría en asuntos relacionados con su aplicación y cumplimiento.
- Formular observaciones y recomendaciones en el caso de denuncias derivadas del incumplimiento al Código de Ética; al Código de Conducta; las Reglas de Integridad, y la Política de Igualdad y No Discriminación de BANOBRAS, que consistirán en un pronunciamiento imparcial no vinculatorio.

## **Artículo 180 Fracción I**

---

Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a la Institución de Crédito contenida en el presente reporte trimestral, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación.

**RÚBRICA**

**Jorge Alberto Mendoza Sánchez**  
Director General

**RÚBRICA**

**Pablo González del Real Ysita**  
Director General Adjunto de Finanzas

**RÚBRICA**

**Carlos Alberto Martínez Núñez**  
Director de Contabilidad y Presupuesto

**RÚBRICA**

**Sebastián Bejarano Torres**  
Director de Auditoría Interna

**RÚBRICA**

**Adriana Saucedo Saucedo**  
Directora de Contraloría Interna