

## Artículo 180 Fracción I

---

### REPORTE SOBRE RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA (Cifras expresadas en millones de pesos)

#### CONSIDERACIONES NORMATIVAS EN LA EMISIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA

Las instituciones de crédito, a partir del 1º de enero de 2022, modificaron las normas de reconocimiento, valuación, presentación y revelación de la información financiera.

Las cifras de los estados financieros al 30 de septiembre de 2022 no son comparables con las cifras reportadas en el ejercicio de 2021, en virtud de que se emitieron con bases normativas diferentes, las principales afectaciones a la información por la adopción de la norma contable se mencionan en este documento; así como en la Fracción XX del artículo 181 en el que se describen las modificaciones relevantes realizadas a las políticas, prácticas y criterios contables con base en los que se elaboraron los estados financieros.

Lo anteriormente descrito se establece en las Resoluciones que modificaron las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, publicadas en el Diario Oficial de la Federación (DOF) el 13 de marzo, 23 de septiembre y 4 de diciembre de 2020; así como el 30 de diciembre de 2021.

La información financiera de la Institución, por la adopción de las nuevas normas contables, muestra efectos principalmente en los siguientes rubros y/o conceptos:

- Inversiones en instrumentos financieros: clasificación de los instrumentos conforme al modelo de negocio establecido por la administración y reconocimiento de la estimación por pérdidas crediticias esperadas;
- Instrumentos financieros derivados: modificación de la presentación en el activo o pasivo del estado financiero, con base en las normas de compensación aplicables a cada operación y remediación de relaciones de cobertura;
- Deudores por reporto y Colaterales vendidos o dados en garantía: modificación de la presentación con base en lo establecido en la NIF B-12 Compensación de activos y pasivos financieros;
- Cartera de crédito: clasificación de la cartera vigente y vencida, en cartera de crédito por riesgo de crédito etapas 1, 2 y 3; así como la inclusión del concepto Partidas diferidas, correspondiente a las comisiones por otorgamiento del crédito;
- Estimación preventiva para riesgos crediticios: aplicación inicial de la metodología para la calificación de la cartera crediticia;
- Otras cuentas por cobrar: reconocimiento de las estimaciones para pérdidas crediticias esperadas;
- Arrendamiento: incorporación de los activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento en apego a lo establecido en la NIF D-5 Arrendamientos;
- Presentación de PTU diferida en el renglón de Pagos anticipados y otros activos; y
- Reconocimiento y reclasificación de costos de transacción asociados a captación tradicional.

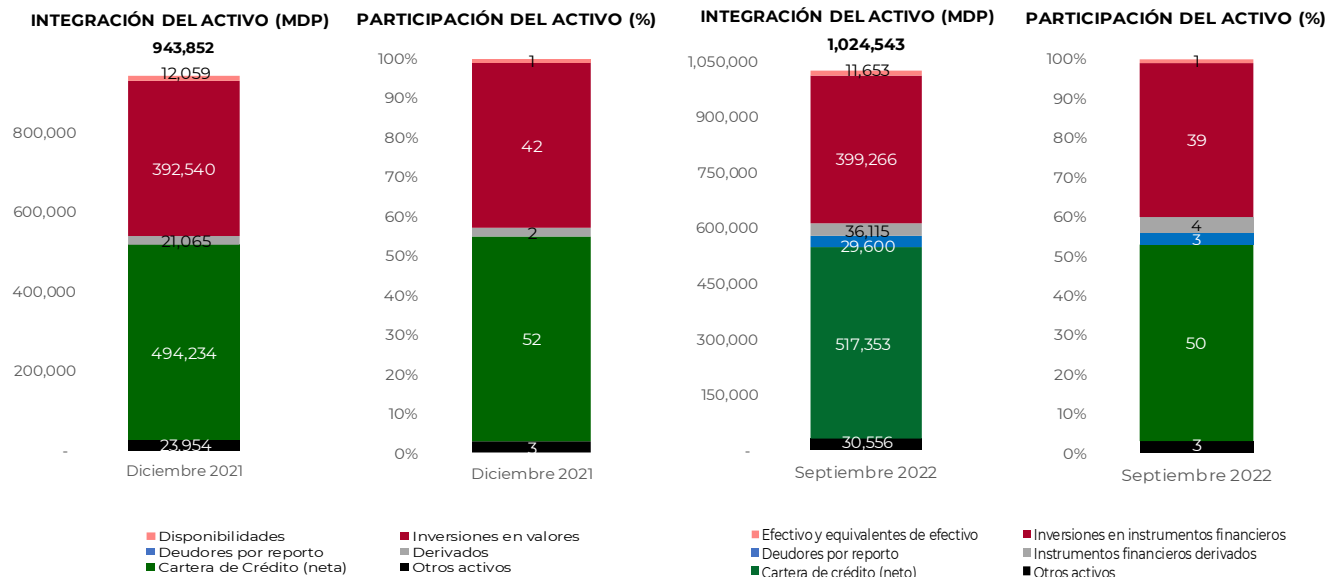
## Artículo 180 Fracción I

### ANÁLISIS Y COMENTARIOS SOBRE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

#### ACTIVOS

Al 30 de septiembre de 2022 los activos totales de BANOBRAS sumaron \$1,024,543; en tanto que, al 31 de diciembre de 2021 ascendieron a \$943,852.

BALANCE GENERAL (Cifras en millones de pesos)	Diciembre 2021	ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (Cifras en millones de pesos)	Septiembre 2022
Disponibilidades	12,059	Efectivo y equivalentes de efectivo	11,653
Inversiones en valores	392,540	Inversiones en instrumentos financieros	399,266
Deudores por reporte (saldo deudor)	-	Deudores por reporte	29,600
Derivados	21,065	Instrumentos financieros derivados	36,115
Cartera de crédito (neto)	494,234	Cartera de crédito (neto)	517,353
Otros activos	23,954	Otros activos	30,556
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>943,852</b>	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>1,024,543</b>



En el ejercicio 2022, en el activo de la Institución se observaron incrementos respecto de diciembre de 2021, principalmente en Deudores por reporte, cartera de crédito, Instrumentos financieros derivados y en las inversiones en instrumentos financieros.

#### CARTERA DE CRÉDITO

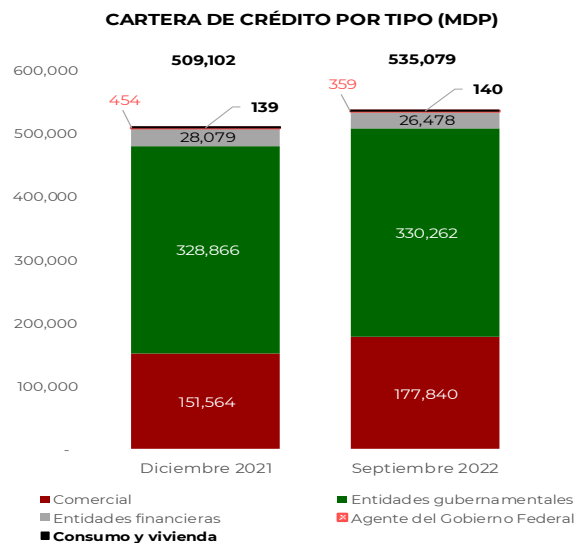
Al cierre de septiembre de 2022, la cartera de crédito de BANOBRAS ascendió a \$535,079; en tanto que, al 31 de diciembre de 2021 fue de \$509,102, la integración es la siguiente:

## Artículo 180 Fracción I

BALANCE GENERAL (Cifras en millones de pesos)	Diciembre 2021
<b>Cartera de crédito vigente</b>	
Créditos comerciales	
Actividad empresarial o comercial	141,484
Entidades financieras	28,079
Entidades gubernamentales	328,866
Créditos de consumo	-
Créditos a la vivienda	82
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	454
	498,965
<b>Cartera de crédito vencida</b>	
Actividad empresarial o comercial	10,080
Créditos de consumo	10
Créditos a la vivienda	47
	10,137
<b>Total cartera de crédito</b>	<b>509,102</b>

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (Cifras en millones de pesos)	Septiembre 2022
<b>Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1</b>	
Créditos comerciales	
Actividad empresarial o comercial	165,707
Entidades financieras	26,478
Entidades gubernamentales	330,262
Créditos de consumo	-
Créditos a la vivienda	74
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	359
	522,880
<b>Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2</b>	
Créditos de consumo	-
Créditos a la vivienda	4
	4
<b>Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3</b>	
Créditos comerciales	
Actividad empresarial o comercial	12,133
Créditos de consumo	9
Créditos a la vivienda	53
	12,195
<b>Total cartera de crédito</b>	<b>535,079</b>

En la siguiente gráfica se muestra la distribución por tipo de cartera:



Al 30 de septiembre de 2022, la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 ascendió a \$522,880, con riesgo de crédito etapa 2 a \$4 y con riesgo de crédito etapa 3 en \$12,195; en tanto que, la cartera vigente al 31 de diciembre de 2021 fue de \$498,965 y la cartera vencida fue por \$10,137. La Institución clasificó en la etapa 1 a la mayor parte de los créditos que se encontraban en cartera vigente al 31 de diciembre de 2021.

En lo que va del ejercicio de 2022 la cartera de crédito reportó un incremento que se observó principalmente en los créditos otorgados a Actividad empresarial o comercial; adicionalmente, se reportó un incremento significativo en la minusvalía de la valuación de los créditos cubiertos con instrumentos financieros derivados; así como un efecto negativo en la valorización de la cartera otorgada en moneda extranjera.

La cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 de la Institución al 30 de septiembre de 2022, sumó \$12,195 y se integra principalmente por los créditos que en diciembre de 2021 se reportaron en cartera vencida (\$10,137),

## Artículo 180 Fracción I

la variación por \$2,058 obedece básicamente a la incorporación a esta Etapa de un crédito comercial para proyectos de inversión con fuente de pago propia y la disminución del valor de los créditos en moneda extranjera por efectos de valorización.

A partir del ejercicio 2022, por adopción de la nueva norma contable, en la cartera de crédito neta se presenta el concepto Partidas diferidas, correspondiente a las comisiones por otorgamiento del crédito, que ascienden a \$3,393 (en diciembre de 2021 dicho monto asciende a \$2,781).

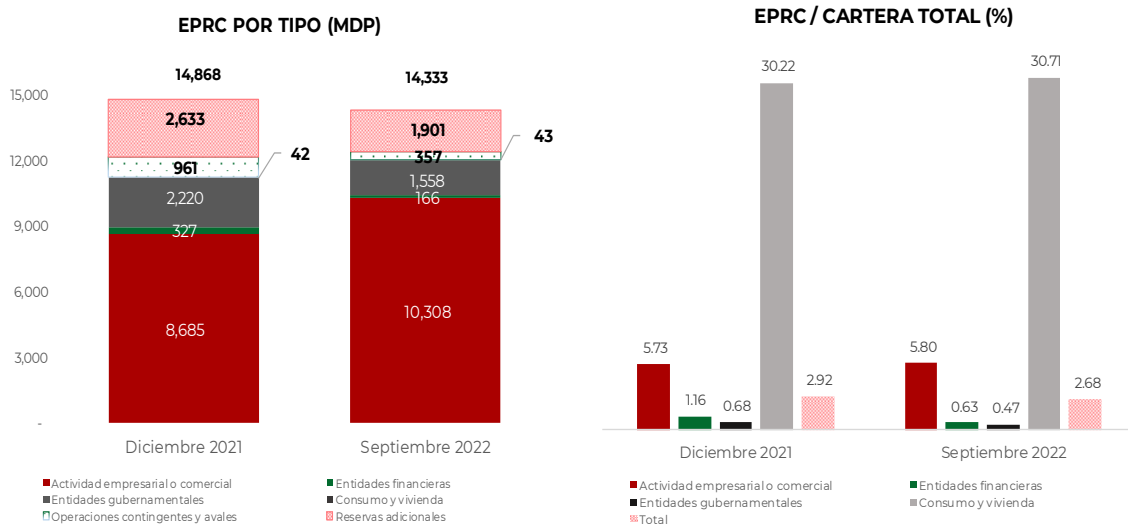
El índice de morosidad a septiembre de 2022 fue 2.28% (cartera con riesgo de crédito en etapa 3/ cartera total) y de 1.99% en diciembre 2021 (cartera vencida/cartera total).

### ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

Al cierre de septiembre de 2022, la Estimación preventiva para riesgos crediticios (EPRC) ascendió a \$14,333; en tanto que, en diciembre de 2021 fue de \$14,868.

En el tercer semestre de 2022 se observó una disminución, principalmente en los créditos otorgados a Estados y Municipios, en las operaciones contingentes y avales y en los créditos a Entidades financieras; así mismo se observó una liberación en las reservas adicionales reconocidas por la CNBV; lo que se compensó, con una mayor constitución de reservas en los créditos de Actividad empresarial o comercial. Adicionalmente este rubro disminuyó \$966 por efectos de la adopción de la norma IFRS.

La pérdida esperada (Estimación preventiva para riesgos crediticios/Cartera total) fue igual a 2.68%, menor que 2.92% de diciembre de 2021.



### CAPTACIÓN DE RECURSOS <sup>1</sup>

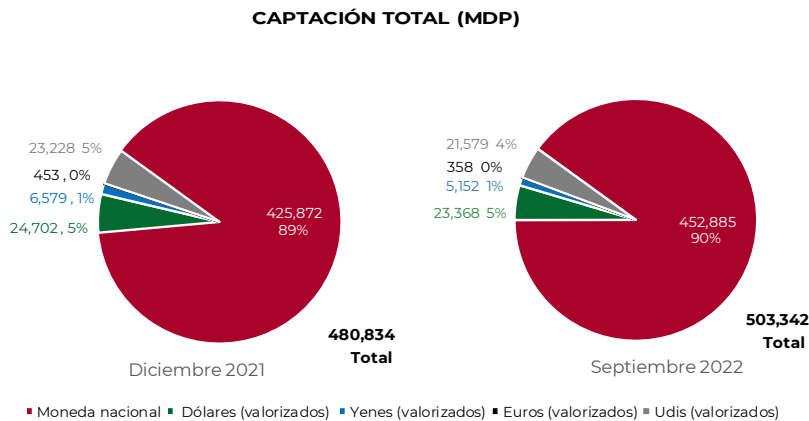
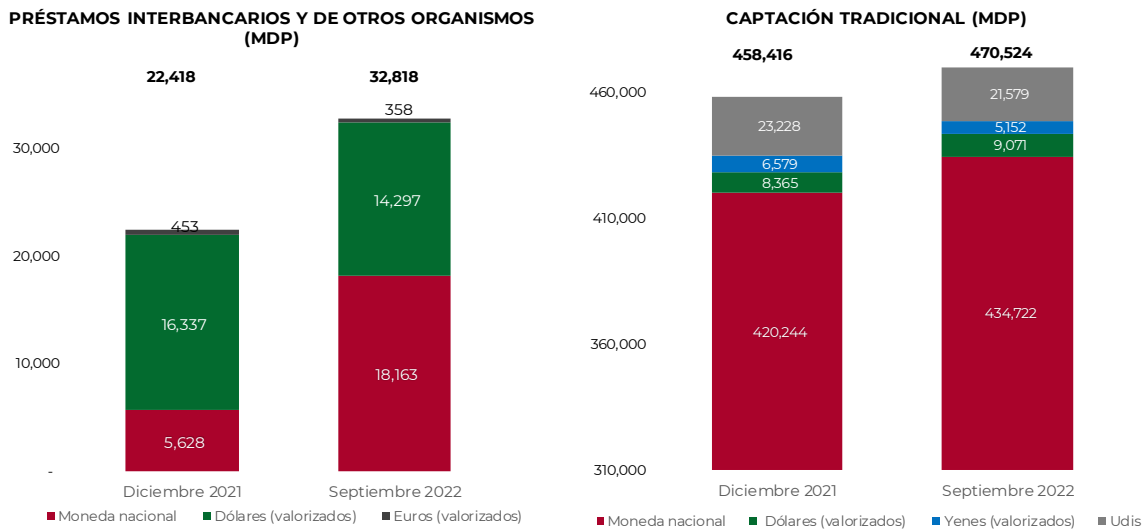
Al 30 de septiembre de 2022, los recursos captados por la Institución sumaron \$503,342; en tanto que, al cierre de diciembre de 2021 fueron de \$480,834 (sin incluir acreedores por reporto y colaterales vendidos o dados en garantía).

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

## Artículo 180 Fracción I

En la Captación tradicional destaca principalmente una mayor emisión de Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento y de Certificados bursátiles; lo que se compensó, con una disminución en los Bonos emitidos en moneda extranjera por efectos de valorización. Por su parte en los Préstamos interbancarios y de otros organismos se observó una mayor contratación de operaciones de Call Money y de préstamos con Banco de México.

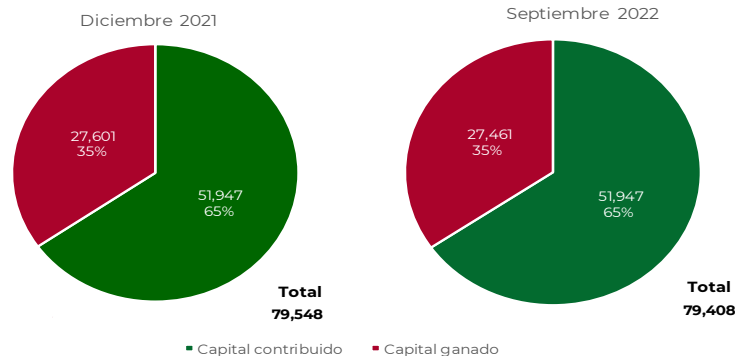
La distribución por moneda de la captación tradicional; se observa en las siguientes gráficas:



### CAPITAL CONTABLE

Al 30 de septiembre de 2022, el capital contable de BANOBRAS ascendió a \$79,408 y al 31 de diciembre de 2021 a \$79,548 con un decremento en el periodo de \$140 (0.2%).

## Artículo 180 Fracción I



En la variación del capital contable, destaca la utilidad del periodo por \$537; así como un efecto favorable por adopción de la Norma IFRS de \$662 y una afectación por \$273 en ajustes retrospectivos por correcciones de errores, en los resultados acumulados; por otra parte el rubro Otros resultados integrales reportó una variación negativa de \$1,066: en Remediación de beneficios a los empleados por \$644, en Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender por \$388 y en Valuación de Instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo por \$34.

Los efectos en el capital, por adopción de la Norma IFRS, se describen a continuación:

Concepto	Monto
Costo de transacción (captación tradicional)	29
Estimación para pérdidas crediticias esperadas (otras cuentas por cobrar)	37
Estimación para pérdidas crediticias esperadas (Inversión en instrumentos financieros)	(370)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	966
<b>Total efecto por adopción de norma</b>	<b>662</b>

### a) Resultados de operación

Los resultados del tercer y segundo trimestre de 2022, así como del tercer trimestre de 2021, se muestran a continuación:

Concepto	3T21
Ingresos por intereses	12,562
Gastos por intereses	9,504
Comisiones por otorgamiento de crédito	111
Valorización de divisas y Udis	87
<b>MF</b>	<b>3,256</b>
EPRC	3,316
<b>MF ajustado por RC</b>	<b>(60)</b>
Comisiones y tarifas netas <sup>v</sup>	231
Resultado por intermediación	(92)
Otros ingresos (egresos) de la operación	(75)
Gastos de administración y promoción	318
<b>Resultado de la operación</b>	<b>(314)</b>
Impuestos a la utilidad causados	-
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	(949)
<b>Resultado neto</b>	<b>635</b>

<sup>v</sup> Comisiones y tarifas netas= Comisiones y tarifas cobradas - Comisiones y tarifas pagadas.

Concepto	2T22	3T22	Variación trimestral	
			\$	%
Ingresos por intereses	19,256	23,767	4,511	23.4
Gastos por intereses	15,943	19,696	3,753	23.5
Comisiones por otorgamiento de crédito	90	108	18	20.0
Valorización de divisas y Udis	150	(88)	(238)	n.c.
<b>MF</b>	<b>3,553</b>	<b>4,091</b>	<b>538</b>	<b>15.1</b>
EPRC	1,114	1,510	396	35.5
<b>MF ajustado por RC</b>	<b>2,439</b>	<b>2,581</b>	<b>142</b>	<b>5.8</b>
Comisiones y tarifas netas <sup>v</sup>	173	233	60	34.7
Resultado por intermediación	(677)	121	798	n.c.
Otros ingresos (egresos) de la operación	7	(7,012)	(7,019)	n.c.
Gastos de administración y promoción	799	1,107	308	38.5
<b>Resultado de la operación</b>	<b>1,143</b>	<b>(5,184)</b>	<b>(6,327)</b>	<b>n.c.</b>
Impuestos a la utilidad	128	155	27	21.1
<b>Resultado neto</b>	<b>1,015</b>	<b>(5,339)</b>	<b>(6,354)</b>	<b>n.c.</b>
Otros resultados integrales	(1,060)	(1,151)	(91)	8.6
<b>Resultado integral</b>	<b>(45)</b>	<b>(6,490)</b>	<b>(6,445)</b>	<b>*/</b>

<sup>v</sup> Comisiones y tarifas netas= Comisiones y tarifas cobradas - Comisiones y tarifas pagadas

n.c.=no comparable por cambio de signo

\*/ superior a 100%

## Artículo 180 Fracción I

### MARGEN FINANCIERO

El margen financiero de BANOBRAS al cierre del 3T22 fue de \$4,091, monto superior en \$538 respecto del 2T22 (15.1%), en el que destacan los siguientes movimientos:

Los Ingresos por intereses<sup>2</sup> se integra en un 51.5% por intereses de cartera de crédito y en un 48.5% por intereses de instrumentos financieros, operaciones de reporto Colaterales, Equivalentes de efectivo y Derivados; se reportó un aumento de \$4,511 respecto del 2T22, principalmente en los intereses de cartera de crédito por \$2,679 e inversiones en instrumentos financieros, reportos y Derivados por \$1,832.

Adicionalmente, se tuvo un efecto negativo de valorización de divisas por \$238 al pasar de una utilidad de \$150 en el 2T22 a una pérdida de \$88 en el 3T22.

Por su parte, las comisiones por el otorgamiento de crédito en el 3T22 ascendieron a \$108, mostrando un incremento de \$18 respecto del 2T22.

Los Gastos por intereses<sup>3</sup> en el 3T22, muestran un incremento de \$3,753, que se observa principalmente en los intereses de captación tradicional, seguido de intereses por operaciones de reporto, incide el comportamiento de las tasas de referencia.

### COMISIONES Y TARIFAS

Concepto	3T21
Comisiones y tarifas cobradas:	
Operaciones de crédito	60
Actividades fiduciarias	109
Custodia y administración de bienes	2
Prestación de servicios	33
Operaciones contingentes (garantías)	37
	<b>241</b>
Comisiones y tarifas pagadas:	
Colocación de deuda	5
Otras comisiones y tarifas	5
	<b>10</b>
<b>Comisiones y tarifas netas</b>	<b>231</b>

Concepto	2T22	3T22	Variación trimestral	
			\$	%
Comisiones y tarifas cobradas:				
Operaciones de crédito	22	64	42	*/
Actividades fiduciarias	104	111	7	6.7
Custodia y administración de bienes	2	2	-	-
Prestación de servicios	15	26	11	73.3
Operaciones contingentes (garantías)	40	41	1	2.5
	<b>183</b>	<b>244</b>	<b>61</b>	<b>33.3</b>
Comisiones y tarifas pagadas:				
Colocación de deuda	4	4	-	-
Otras comisiones y tarifas	6	7	1	16.7
	<b>10</b>	<b>11</b>	<b>1</b>	<b>10.0</b>
<b>Comisiones y tarifas netas</b>	<b>173</b>	<b>233</b>	<b>60</b>	<b>34.7</b>

\*/ superior a 100%

En el 3T22, las comisiones y tarifas netas sumaron \$233 monto superior por \$60 respecto al observado en el 2T22, básicamente obedece a mayores comisiones cobradas por operaciones de crédito y prestación de servicios.

<sup>2</sup> Sin considerar valorización de divisas, ni comisiones por el otorgamiento de crédito  
<sup>3</sup> Sin considerar pérdida por valorización

## Artículo 180 Fracción I

### RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

Concepto	3T21
Valuación:	
Derivados	(278)
Inversiones en valores	17
	<b>(261)</b>
Intereses derivados negociación*	141
Resultado por compraventa:	
Valores	6
Derivados	22
Divisas	-
	<b>28</b>
<b>Resultado por intermediación</b>	<b>(92)</b>

\* A partir del ejercicio 2022 los Intereses derivados de negociación se presenta en el margen financiero.

Concepto	2T22	3T22	Variación trimestral	
			\$	%
Valuación:				
Instrumentos financieros derivados	(710)	(86)	624	(87.9)
Inversiones en instrumentos financieros	16	323	307	*/
	<b>(694)</b>	<b>237</b>	<b>931</b>	<b>n.c.</b>
Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros	-	(312)	(312)	-
Resultado por compraventa:				
Inversiones en instrumentos financieros	17	45	28	*/
Instrumentos financieros derivados	-	149	149	-
Divisas	-	2	2	-
	<b>17</b>	<b>196</b>	<b>179</b>	<b>*/</b>
<b>Resultado por intermediación</b>	<b>(677)</b>	<b>121</b>	<b>798</b>	<b>n.c.</b>

n.c.=no comparable por cambio de signo  
\*/ superior a 100%

En el 3T22 se registró un Resultado por intermediación de \$121; respecto del 2T22 se observó una variación favorable por \$798, principalmente por una menor minusvalía en la valuación de los instrumentos financieros derivados, una mayor plusvalía en las inversiones en instrumentos financieros y un mayor resultado por compraventa.

### OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN

Concepto	3T21
Aprovechamientos en favor del Gobierno Federal	-
Recuperaciones	(63)
Intereses por préstamos al personal	19
Otros ingresos (egresos) de la operación	(1)
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	(30)
<b>Otros ingresos (egresos) de la operación</b>	<b>(75)</b>

Concepto	2T22	3T22	Variación trimestral	
			\$	%
Aprovechamientos en favor del Gobierno Federal	-	(7,000)	(7,000)	-
Recuperaciones	2	2	-	-
Intereses por préstamos al personal	20	19	(1)	(5.0)
Otros ingresos (egresos) de la operación	(3)	1	4	n.c.
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	(12)	(34)	(22)	*/
<b>Otros ingresos (egresos) de la operación</b>	<b>7</b>	<b>(7,012)</b>	<b>(7,019)</b>	<b>n.c.</b>

n.c.=no comparable por cambio de signo  
\*/ superior a 100%

Los egresos netos de la operación en el 3T22 sumaron \$7,012, destaca el pago por el aprovechamiento por concepto de garantía soberana del Gobierno Federal sobre los pasivos de la institución.



## Artículo 180 Fracción I

### GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN

Concepto	3T21	Concepto	2T22	3T22	Variación trimestral	
					\$	%
Beneficios directos de corto plazo	245	Beneficios directos de corto plazo	288	289	1	0.3
Beneficios post-empleo	213	Beneficios post-empleo	192	192	-	-
Participación de los trabajadores en las utilidades (PTU)	(352)	Participación de los trabajadores en las utilidades (PTU)	81	25	(56)	(69.1)
Honorarios	37	Honorarios	72	69	(3)	(4.2)
Rentas	38	Rentas	23	21	(2)	(8.7)
Seguros y fianzas	1	Seguros y fianzas	2	1	(1)	(50.0)
Gastos de promoción y publicidad	1	Gastos de promoción y publicidad	-	-	-	-
Impuestos y derechos diversos	40	Impuestos y derechos diversos	49	276	227	*/
Gastos no deducibles	-	Gastos no deducibles	-	134	134	-
Gastos en tecnología	56	Gastos en tecnología	58	61	3	5.2
Depreciaciones	2	Depreciaciones	5	5	-	-
Gastos por asistencia técnica	11	Gastos por asistencia técnica	3	2	(1)	(33.3)
Gastos por mantenimiento	5	Gastos por mantenimiento	7	8	1	14.3
Otros gastos de administración y promoción	21	Otros gastos de administración y promoción	19	24	5	26.3
<b>Gastos de administración y promoción</b>	<b>318</b>	<b>Gastos de administración y promoción</b>	<b>799</b>	<b>1,107</b>	<b>308</b>	<b>38.5</b>

\*/ superior a 100%

En el 3T22 los Gastos de administración y promoción ascendieron a \$1,107 con un aumento de \$308 respecto del 2T22 (38.5%), la variación se observa básicamente en impuestos y derechos diversos.

### Índice de eficiencia operativa:

%	3T21	2T22	3T22
Eficiencia operativa (Gastos de administración del trimestre anualizados / Activo total promedio)	0.13	0.34	0.45

### IMPUESTOS A LA UTILIDAD

#### Impuesto a la utilidad causado

Al 30 de septiembre de 2022, el Banco no reconoció gastos por el impuesto a la utilidad causado, debido a que en el ejercicio 2021 obtuvo una pérdida fiscal cuyo monto se adicionó a la pérdida fiscal generada en el ejercicio 2020. Al respecto la pérdida fiscal observada en el ejercicio fiscal 2021 se debe principalmente al incremento en la deducción del ajuste anual por inflación y el pago al Gobierno Federal de la contraprestación por la garantía que otorga sobre los pasivos de Banobras.

## Artículo 180 Fracción I

### Impuesto a la utilidad diferido

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, por impuestos a la utilidad diferidos se generó un gasto por \$50 y un ingreso por \$1,479 respectivamente; la variación se explica por el reconocimiento de la estimación preventiva para riesgos crediticios, la valuación contable de los títulos de crédito y de los no crediticios en las operaciones financieras derivadas de intercambio de TASA-UDI, así como el reconocimiento del crédito fiscal por la pérdida fiscal generada en el ejercicio 2021.

### **INDICADORES FINANCIEROS TRIMESTRALES**

%	3T21	2T22	3T22
LIQUIDEZ. Índice de liquidez (Activos líquidos/Pasivos líquidos)	184.20	274.24	192.97
MIN. Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado/activos productivos promedio	(0.03)	1.04	1.06
Índice de capitalización (Riesgo de crédito)	29.13	36.42	30.29
Índice de capitalización (Riesgo total)	20.09	24.24	21.95

Indicadores de Rendimiento (ROA y ROE):

MDP	3T21	2T22	3T22
Utilidad (pérdida) neta del trimestre anualizada	2,540	4,060	(21,356)
Activo total promedio	946,120	952,196	993,453
Capital contable promedio	74,924	85,620	82,537

%	3T21	2T22	3T22
ROA 1/	0.27	0.43	(2.15)
ROE 2/	3.39	4.74	(25.87)

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

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

### **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

## **Artículo 180 Fracción I**

---

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 30 de septiembre de 2022, no se conocen créditos fiscales a cargo del Banco.

### 5. Inversiones en capital

Al cierre de septiembre de 2022, el Banco no tiene comprometidas ni contempladas inversiones relevantes de capital.

La explicación de los cambios ocurridos en los principales rubros del Estado de situación financiera se detalla al inicio del documento.

## **Artículo 180 Fracción I**

---

### **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 mediante Acuerdo 077/2021, en su Sesión Ordinaria celebrada el 21 de septiembre de 2021, la actualización del documento normativo denominado “Objetivos y Lineamientos del Sistema de Control Interno de Banobras”, los lineamientos para su implementación, funciones, así como responsabilidades asignadas a las distintas áreas y órganos internos que intervienen en su instrumentación, aplicación, vigilancia, además de supervisión, adicionalmente el máximo Órgano de Gobierno de BANOBRAS instruyó para que se difundiera por los medios institucionales.

Por otra parte, 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; así como para salvaguardar la información y los activos;
- Manual de Cumplimiento, 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; y
- Políticas, Lineamientos, Directrices, Manuales y Guías en materia de Seguridad de la Información.

De igual forma, con el fin de racionalizar la emisión de documentos normativos que regulan la operación diaria del Banco, siguiendo criterios uniformes durante el periodo enero – septiembre de 2022, 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, así como delegación de funciones y responsabilidades, adaptándose a los requerimientos del negocio, así como a las 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, adicionalmente apoya a las áreas del Banco en el diseño, establecimiento, así como en la actualización de los controles institucionales que, propician el cumplimiento de la normatividad interna y externa, además del 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 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.

## **Artículo 180 Fracción I**

---

Por lo anterior, durante el tercer trimestre de 2022, se realizaron las siguientes actividades:

- Se atendieron las adecuaciones solicitadas por las áreas participantes para una mejor navegación o atención de los reactivos establecidos,
- Se habilitaron los accesos para el personal adicional que atenderá los reactivos de las ACI's, considerando la solicitud de las áreas participantes, y
- Se realizaron solicitudes de información adicional, que permita conocer y explicar los mecanismos de control utilizados en el proceso para, en su caso, establecer las acciones derivadas de las áreas de oportunidad, detectas, mismas que fortalecerán el Sistema de Control Interno.

Considerando lo antes mencionado, el personal de las áreas participantes inició la atención de los nuevos reactivos correspondientes a los Procesos de: Administración Integral de Riesgos, Captación e Inversión, Productos Derivados, Administración Fiduciaria, Apoyo Fiduciario, Contabilidad, Crédito, Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo, así como Seguridad de la Información, mismas que tuvieron acceso a las ACI's durante el tercer trimestre. Por lo antes mencionado, durante el cuarto trimestre del 2022 se continuará con la integración de los reportes correspondientes.

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 de Trabajo de Nuevos Productos, 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 las áreas de Contraloría Interna, así como del Área de Auditoría Interna, son evaluadas por el Comité de Auditoría.

Adicionalmente, 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 del Banco, 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, asesoría e interpretación en asuntos relacionados con la observación, además de la aplicación del Código de Conducta, así como,

## **Artículo 180 Fracción I**

---

- 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.

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

**Jorge Alberto Mendoza Sánchez**  
Director General

**Juan Manuel Govea Soria**  
Director General Adjunto de Finanzas

**Jorge Ernesto Perea Solís**  
Director de Contabilidad y Presupuesto

**Sebastián Bejarano Torres**  
Director de Auditoría Interna

**Adriana Saucedo Saucedo**  
Directora de Contraloría Interna