

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 31 de diciembre 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 el artículo Quinto transitorio de 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 diciembre y 4 de diciembre de 2020; así como el 31 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.
- Reconocimiento de la amortización de comisiones por otorgamiento de crédito al cambiar a etapa 3.

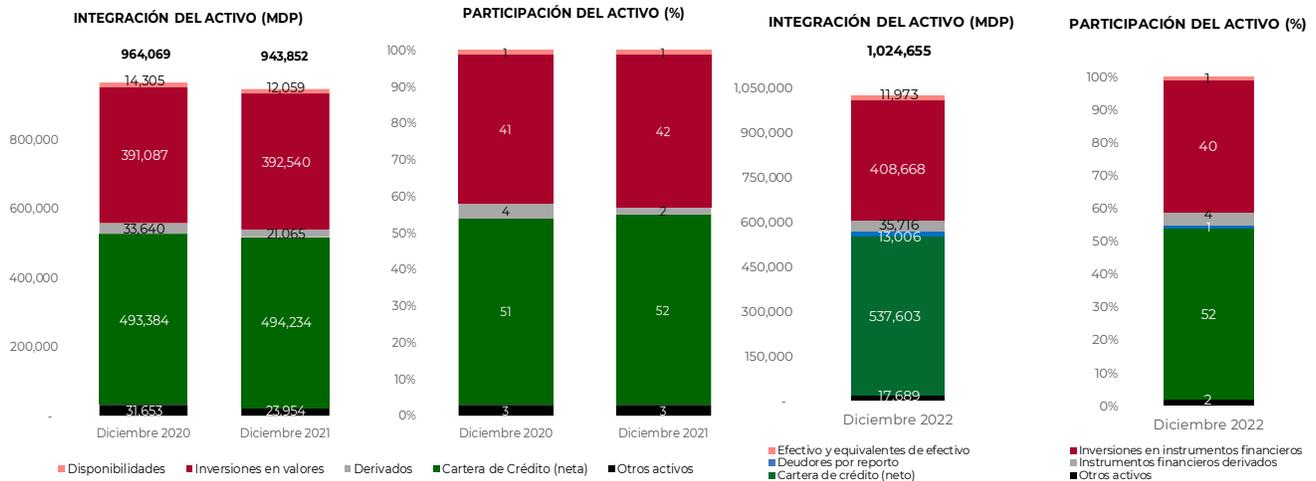
Artículo 180 Fracción I

ANÁLISIS Y COMENTARIOS SOBRE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

ACTIVOS

Al 31 de diciembre de 2022, los activos totales de BANOBRAS sumaron \$1,024,655; en tanto que, en los ejercicios 2021 y 2020 ascendieron a \$943,852 y 964,069 respectivamente.

BALANCE GENERAL (Cifras en millones de pesos)	Diciembre 2020	Diciembre 2021	ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (Cifras en millones de pesos)	Diciembre 2022
Disponibilidades	14,305	12,059	Efectivo y equivalentes de efectivo	11,973
Inversiones en valores	391,087	392,540	Inversiones en instrumentos financieros	408,668
Deudores por reporto (saldo deudor)	-	-	Deudores por reporto	13,006
Derivados	33,640	21,065	Instrumentos financieros derivados	35,716
Cartera de crédito (neto)	493,384	494,234	Cartera de crédito (neto)	537,603
Otros activos	31,653	23,954	Otros activos	17,689
TOTAL ACTIVO	964,069	943,852	TOTAL ACTIVO	1,024,655



En el ejercicio 2022, en el activo de la Institución se observaron incrementos respecto de diciembre de 2021, principalmente en Cartera de crédito, en las inversiones en instrumentos financieros, Deudores por reporto, Y Instrumentos financieros derivados; en tanto que, la Estimación preventiva para riesgos crediticios reportó un incremento.

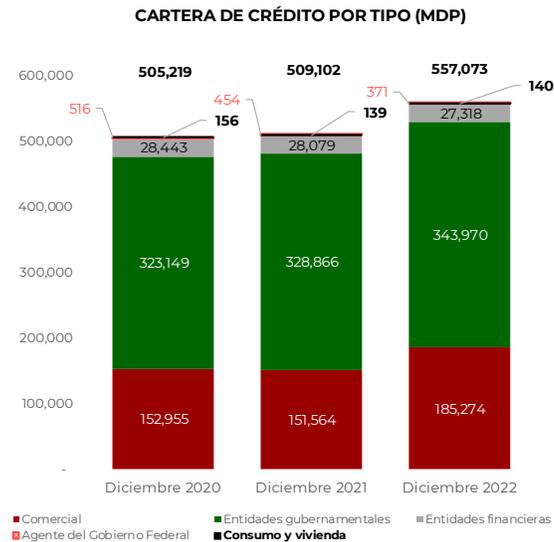
CARTERA DE CRÉDITO

Al cierre de diciembre de 2022, la cartera de crédito de BANOBRAS ascendió a \$557,073; en tanto que, al 31 de diciembre de 2021 fue de \$509,102 y en diciembre de 2020 de \$505,219, la integración es la siguiente:

Artículo 180 Fracción I

BALANCE GENERAL (Cifras en millones de pesos)	Diciembre 2020	Diciembre 2021	ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (Cifras en millones de pesos)	Diciembre 2022
Cartera de crédito vigente			Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	
Créditos comerciales			Créditos comerciales	
Actividad empresarial o comercial	150,426	141,484	Actividad empresarial o comercial	169,986
Entidades financieras	28,443	28,079	Entidades financieras	27,318
Entidades gubernamentales	323,149	328,866	Entidades gubernamentales	343,970
Créditos de consumo	1	-	Créditos de consumo	-
Créditos a la vivienda	100	82	Créditos a la vivienda	65
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	516	454	Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	371
	502,635	498,965		541,710
			Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	
			Créditos comerciales	
			Actividad empresarial o comercial	1,309
			Créditos de consumo	-
			Créditos a la vivienda	8
				1,317
			Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	
Cartera de crédito vencida			Créditos comerciales	
Créditos comerciales			Actividad empresarial o comercial	13,979
Actividad empresarial o comercial	2,529	10,080	Créditos de consumo	9
Créditos de consumo	10	10	Créditos a la vivienda	58
Créditos a la vivienda	45	47		14,046
	2,584	10,137		
Total cartera de crédito	505,219	509,102	Total cartera de crédito	557,073

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



Al 31 diciembre de 2022, la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 ascendió a \$541,710, con riesgo de crédito etapa 2 a \$1,317 y con riesgo de crédito etapa 3 en \$14,046; 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.

Al cierre del ejercicio de 2022, la cartera de crédito reportó un incremento del 9.4%, que se observó principalmente en la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1, en los créditos otorgados a Actividad empresarial o comercial y en los créditos a Entidades Gubernamentales por \$28,502 y \$15,104 respectivamente;

Artículo 180 Fracción I

adicionalmente, se reportó un incremento significativo en la minusvalía de la valuación de los créditos cubiertos con instrumentos financieros derivados; así como un efecto desfavorable en la valorización de la cartera otorgada en moneda extranjera. Adicionalmente se realizó un traspaso a la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2 por \$1,309, de un crédito otorgado a Créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia.

En la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 ascendió a \$14,046 y se integra principalmente por los créditos que en diciembre de 2021 se reportaron en cartera vencida (\$10,137), la variación por \$3,909 obedece básicamente a la incorporación a esta Etapa de créditos comerciales para proyectos de inversión con fuente de pago propia y la disminución del valor de los créditos en moneda extranjera por efectos de valorización.

En relación con el 2020 la cartera de crédito reporto un aumento del 10.3% que se observó primordialmente en los créditos a Estados y municipios y Empresas productivas del Estado.

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 \$3,256 (en diciembre de 2021 dicho monto asciende a \$2,781 y en diciembre de 2020 fue de \$2,846).

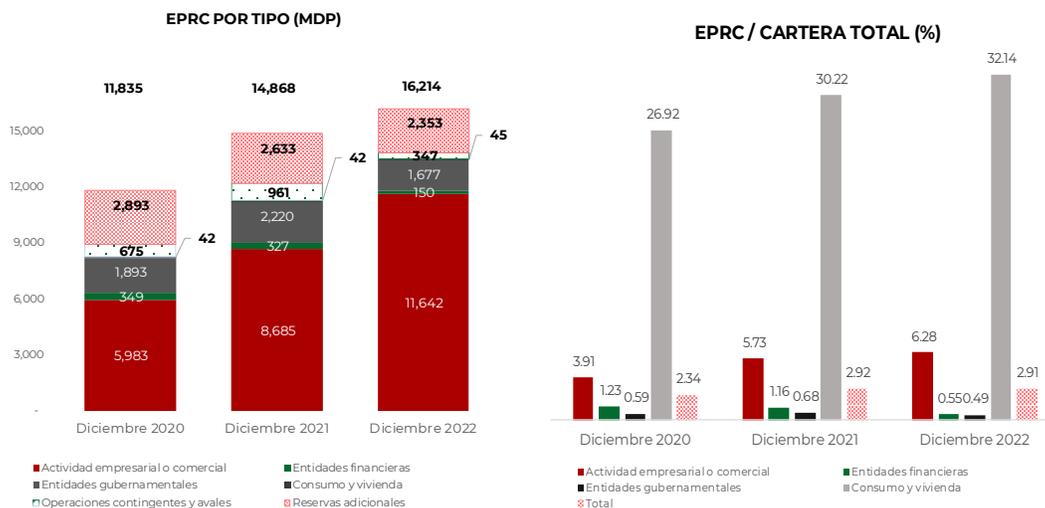
El índice de morosidad a diciembre de 2022 fue 2.52% (cartera con riesgo de crédito en etapa 3/ cartera total), de 1.99 y 0.51% en diciembre 2021 y 2020 respectivamente. (cartera vencida/cartera total).

ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

Al cierre de diciembre de 2022, la Estimación preventiva para riesgos crediticios (EPRC) ascendió a \$16,214; en tanto que, en diciembre de 2021 fue de \$14,868 y en diciembre de 2020 de \$11,835.

En el ejercicio de 2022 se observó un aumento de \$1,346, principalmente en los créditos Actividad Empresarial; lo que se compensó, con una mayor liberación de reservas en los créditos de Estados y Municipios, Entidades financieras; así mismo se observó una liberación en las reservas adicionales reconocidas por la CNBV. 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 2.91%, menor que 2.92% de diciembre de 2021 y mayor que 2.34% de diciembre de 2020.



Artículo 180 Fracción I

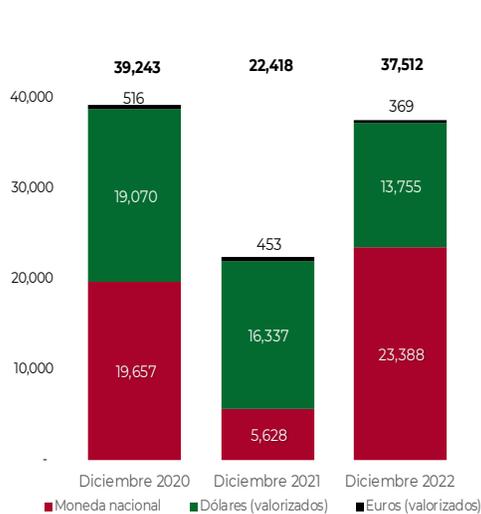
CAPTACIÓN DE RECURSOS¹

Al 31 de diciembre de 2022, los recursos captados por la Institución sumaron \$508,024; en tanto que, al cierre de diciembre de 2021 fueron de \$480,834 y de \$481,153 en diciembre de 2020; (sin incluir acreedores por reporto y colaterales vendidos o dados en garantía).

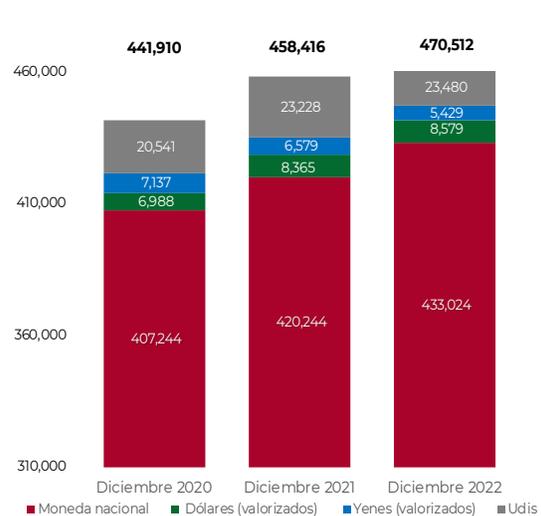
En la Captación tradicional destaca principalmente una mayor emisión de Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento y de Certificados bursátiles; lo que se compensó, con una disminución en Cedes y Bonos emitidos en moneda extranjera principalmente por efectos de valorización. Por su parte en los 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:

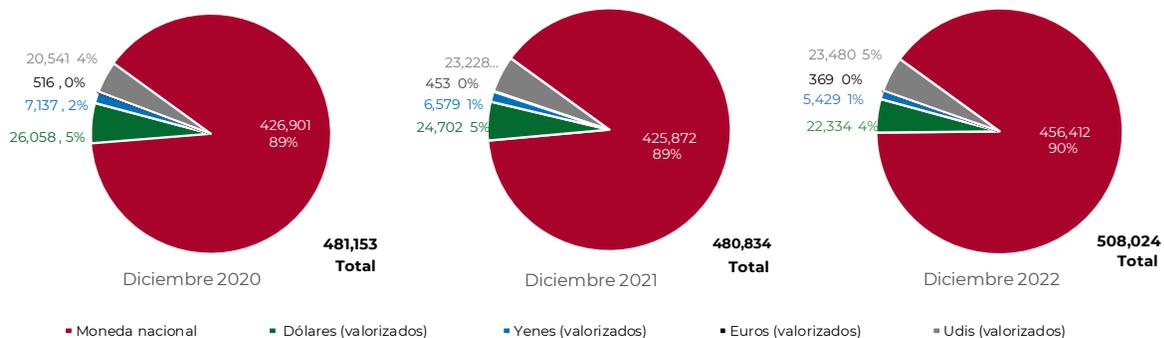
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS (MDP)



CAPTACIÓN TRADICIONAL (MDP)



CAPTACIÓN TOTAL (MDP)



¹ Incluye préstamos interbancarios y de otros organismos.

Artículo 180 Fracción I

CAPITAL CONTABLE

Al 31 de diciembre de 2022, el capital contable de BANOBRAS ascendió a \$84,270; al 31 de diciembre de 2021 a \$79,548 y en diciembre de 2020 de \$68,023.



En el incremento del periodo por \$4,722 (5.9%), destaca la aportación que recibió la Institución por parte del Gobierno Federal para futuros aumentos de capital por \$1,551, la utilidad del periodo por \$633, así como un efecto favorable por adopción de la Norma IFRS de \$784 y una afectación por \$231 en ajustes retrospectivos por correcciones de errores, en los resultados acumulados.

Por otra parte, el rubro Otros resultados integrales reportó una variación positiva de \$1,985: en Remedición de beneficios a los empleados por \$411, en Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender por \$1,757 por efectos de adopción de norma, lo que se compensó con el movimiento del periodo por \$191; y en Valuación de Instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo por \$8.

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)	(374)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	966
Amortización de comisiones por otorgamiento de crédito por cambio de etapa 3	126
Total efecto por adopción de norma	784

Artículo 180 Fracción I

a) Resultados de operación

Los resultados de los ejercicios 2022, 2021 y 2020, se muestran a continuación:

Concepto	2020	2021
Ingresos por intereses	58,020	49,217
Gastos por intereses	46,151	37,416
Comisiones por otorgamiento de crédito	370	597
Valorización de divisas y Udis	(257)	(136)
MF	11,982	12,262
EPRC	783	2,993
MF ajustado por RC	11,199	9,269
Comisiones y tarifas netas ^{1/}	935	874
Resultado por intermediación	1,897	(980)
Otros ingresos (egresos) de la operación	(11,345)	(11,240)
Gastos de administración y promoción	2,631	1,177
Resultado de la operación	55	(3,254)
Impuestos a la utilidad causados	-	-
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	(605)	(5,594)
Resultado neto	660	2,340

^{1/} Comisiones y tarifas netas= Comisiones y tarifas cobradas – Comisiones y tarifas pagadas.

Concepto	2022
Ingresos por intereses	88,744
Gastos por intereses	73,450
Comisiones por otorgamiento de crédito	445
Valorización de divisas y Udis	(635)
MF	15,104
EPRC	2,313
MF ajustado por RC	12,791
Comisiones y tarifas netas ^{1/}	948
Resultado por intermediación	(854)
Otros ingresos (egresos) de la operación	(9,517)
Gastos de administración y promoción	3,222
Resultado de la operación	146
Impuestos a la utilidad	(487)
Resultado neto	633
Otros resultados integrales	(316)
Resultado integral	317

^{1/} Comisiones y tarifas netas= Comisiones y tarifas cobradas – Comisiones y tarifas pagadas

MARGEN FINANCIERO

En el ejercicio 2022 el margen financiero de BANOBRAS fue de \$15,104, en el ejercicio 2021 de \$12,262 y en el ejercicio de 2020 fue de \$11,982.

En el ejercicio 2022 destacan los siguientes movimientos:

- Ingresos por intereses² se integran en un 51.0% por intereses de cartera de crédito y en un 49.0% por intereses de instrumentos financieros, operaciones de reporto Colaterales, Equivalentes de efectivo y Derivados.
- Un efecto negativo en la valorización de divisas por \$635, y
- Las comisiones por el otorgamiento de crédito ascendieron a \$445.
- Por su parte los Gastos por intereses³ se integran en un 48.1% por intereses de captación y por préstamos interbancarios y de otros organismos, en 40.0% por operaciones de reporto y 11.9% por instrumentos financieros derivados.

² Sin considerar valorización de divisas, ni comisiones por el otorgamiento de crédito

³ Sin considerar pérdida por valorización

Artículo 180 Fracción I

COMISIONES Y TARIFAS

Concepto	2020	2021	Concepto	2022
Comisiones y tarifas cobradas:			Comisiones y tarifas cobradas:	
Operaciones de crédito	362	243	Operaciones de crédito	226
Avales	7	-	Avales	-
Actividades fiduciarias	419	428	Actividades fiduciarias	428
Custodia y administración de bienes	7	7	Custodia y administración de bienes	7
Prestación de servicios	14	80	Prestación de servicios	176
Operaciones contingentes	180	161	Operaciones contingentes	161
Otras comisiones y tarifas	28	-	Otras comisiones y tarifas	-
	1,017	919		998
Comisiones y tarifas pagadas:			Comisiones y tarifas pagadas:	
Bancos corresponsales	2	2	Bancos corresponsales	1
Transferencia de fondos	1	1	Transferencia de fondos	1
Préstamos recibidos	35	-	Préstamos recibidos	-
Colocación de deuda	19	22	Colocación de deuda	18
Otras comisiones y tarifas	25	20	Otras comisiones y tarifas	30
	82	45		50
Comisiones y tarifas netas	935	874	Comisiones y tarifas netas	948

En diciembre de 2022, las comisiones y tarifas netas sumaron en \$948, en el ejercicio destacan mayores comisiones por la prestación de servicios.

RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

Concepto	2020	2021	Concepto	2022
Valuación:			Valuación:	
Derivados	1,329	(1,967)	Instrumentos financieros derivados	(918)
Inversiones en valores	(49)	202	Inversiones en instrumentos financieros	(14)
	1,280	(1,765)		(932)
Intereses derivados negociación*	528	567	Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros	(310)
Resultado por compraventa:			Resultado por compraventa:	
Valores	167	112	Inversiones en instrumentos financieros	107
Derivados	(91)	96	Instrumentos financieros derivados	275
Divisas	13	10	Divisas	6
	89	218		388
Resultado por intermediación	1,897	(980)	Resultado por intermediación	(854)

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

En el ejercicio 2022 se registró un Resultado por intermediación de \$854; destaca principalmente una menor minusvalía en la valuación de los instrumentos financieros derivados, compensado por el reconocimiento de la Estimación preventiva crediticia de los Inversiones por Instrumentos financieros para cobrar principal e Interés y efecto incremental negativo por la valuación de instrumentos financieros negociables.

Artículo 180 Fracción I

OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN

Concepto	2020	2021
Aprovechamientos a favor del Gobierno Federal	(11,500)	(11,300)
Recuperaciones	93	52
Intereses por préstamos al personal	77	77
Por asesorías, asistencia técnica y otros servicios	5	5
Otros ingresos (egresos) de la operación	3	9
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	(23)	(83)
Otros ingresos (egresos) de la operación	(11,345)	(11,240)

Concepto	2022
Aprovechamientos a favor del Gobierno Federal	(9,651)
Recuperaciones	55
Intereses por préstamos al personal	78
Por asesorías, asistencia técnica y otros servicios	-
Otros ingresos (egresos) de la operación	(2)
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	3
Otros ingresos (egresos) de la operación	(9,517)

Al 31 de diciembre de 2022, los egresos netos de la operación \$9,517, destaca el pago por el aprovechamiento por concepto de garantía soberana del Gobierno Federal sobre los pasivos de la institución.

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN

Concepto	2020	2021
Beneficios directos de corto plazo	1,005	1,096
Beneficios post-empleo	864	850
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida	(29)	(1,708)
Honorarios	39	159
Rentas	99	121
Seguros y fianzas	2	4
Gastos de promoción y publicidad	38	22
Impuestos y derechos diversos	183	226
Gastos no deducibles	-	-
Gastos en tecnología	221	240
Depreciaciones	10	7
Gastos por asistencia técnica	64	45
Gastos por mantenimiento	34	23
Consumibles y enseres menores	-	1
Otros gastos de administración y promoción	101	91
Gastos de administración y promoción	2,631	1,177

Concepto	3T22
Beneficios directos de corto plazo	1,237
Beneficios post-empleo	770
Participación de los trabajadores en las utilidades (PTU)	(179)
Honorarios	276
Rentas	111
Seguros y fianzas	4
Gastos de promoción y publicidad	22
Impuestos y derechos diversos	448
Gastos no deducibles	136
Gastos en tecnología	231
Depreciaciones	19
Gastos por asistencia técnica	17
Gastos por mantenimiento	34
Consumibles y enseres menores	1
Otros gastos de administración y promoción	95
Gastos de administración y promoción	3,222

Los Gastos de administración y promoción ascendieron a \$3,222, la afectación principal se observa en la PTU diferida y en impuestos y derechos diversos.

Índice de eficiencia operativa:

%	4T20	4T21	4T22
Eficiencia operativa	0.27	(0.12)	0.31

%	2020	2021	2022
Eficiencia operativa	0.28	0.12	0.33

IMPUESTOS A LA UTILIDAD

Artículo 180 Fracción I

Impuesto a la utilidad causado

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco no reconoció gastos por el impuesto a la utilidad causado, debido a que no se obtiene base de dicho impuesto, situación similar que se presentó en los ejercicios fiscales del 2021 y 2020. Al respecto, la pérdida fiscal observada en dicho ejercicio 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.

Impuesto a la utilidad diferido

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se generó un ingreso por impuestos a la utilidad diferidos por \$487 y \$5,594 respectivamente; en tanto que, en el ejercicio 2020 fue de \$605; las variaciones se explican por el reconocimiento de la estimación preventiva para riesgos crediticios, la valuación contable de los títulos de crédito, la valuación de los nocionales de las operaciones financieras derivadas de intercambio de TASA-UDI así como el reconocimiento del crédito fiscal por la pérdida fiscal generada en el ejercicio 2022 y 2021.

INDICADORES FINANCIEROS TRIMESTRALES

%	4T20	4T21	4T22
LIQUIDEZ. Índice de liquidez (Activos líquidos/Pasivos líquidos)	133.80	574.34	67.78
MIN. Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado/activos productivos promedio	0.94	0.99	0.88
Índice de capitalización (Riesgo de crédito)	26.33	30.89	30.80
Índice de capitalización (Riesgo total)	17.11	21.36	21.93

%	2020	2021	2022
MIN. Margen financiero acumulado ajustado por riesgos crediticios anualizado/activos productivos	1.31	0.99	1.33

Indicadores de Rendimiento (ROA y ROE):

%	4T20	4T21	4T22
ROA 1/	(2.24)	(2.03)	0.04
ROE 2/	(32.04)	(24.71)	0.47

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

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

Artículo 180 Fracción I

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 4T22 y 4T21 dichos pagos ascendieron \$9,651 y \$11,310, respectivamente (4T20 por \$11,500).

Si se excluyeran dichos montos en los cálculos de los citados indicadores; quedarían como sigue:

- ROA (Utilidad neta del trimestre anualizada/ Activo total promedio) sería de 0.76% en el 4T22, de 1.33% en 4T21 y de 1.11% en el 4T20.
- ROE (Utilidad neta del trimestre anualizada/Capital contable promedio) sería de 8.98% en el 4T22, de 16.19% en el 4T21 y de 15.68% en el 4T20.

%	2020	2021	2022
ROA 1/	0.07	0.25	0.06
ROE 2/	1.02	3.17	0.76

1/ ROA= Utilidad neta acumulada/Activo total promedio

2/ ROE= Utilidad neta acumulada/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 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

Artículo 180 Fracción I

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

5. Inversiones en capital

Al cierre de diciembre 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.

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 118/2022, en su Sesión Ordinaria celebrada el 15 de diciembre de 2022, 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:

Artículo 180 Fracción I

- 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 – diciembre 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.

Por lo anterior, durante el cuarto 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

Artículo 180 Fracción I

- 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 dio atención a 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 cuarto trimestre. Por lo antes mencionado, durante el primer trimestre del 2023, se iniciará la revisión anual de los reactivos a fin de actualizar los mismas ante algún cambio normatividad interna o externa.

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 el Comité de Ética en Banobras, el cual tiene entre otras, las siguientes funciones:

- Participar en la emisión del Código de Conducta del Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos, S.N.C., 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,
- 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 contenida en el presente reporte anual, 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