

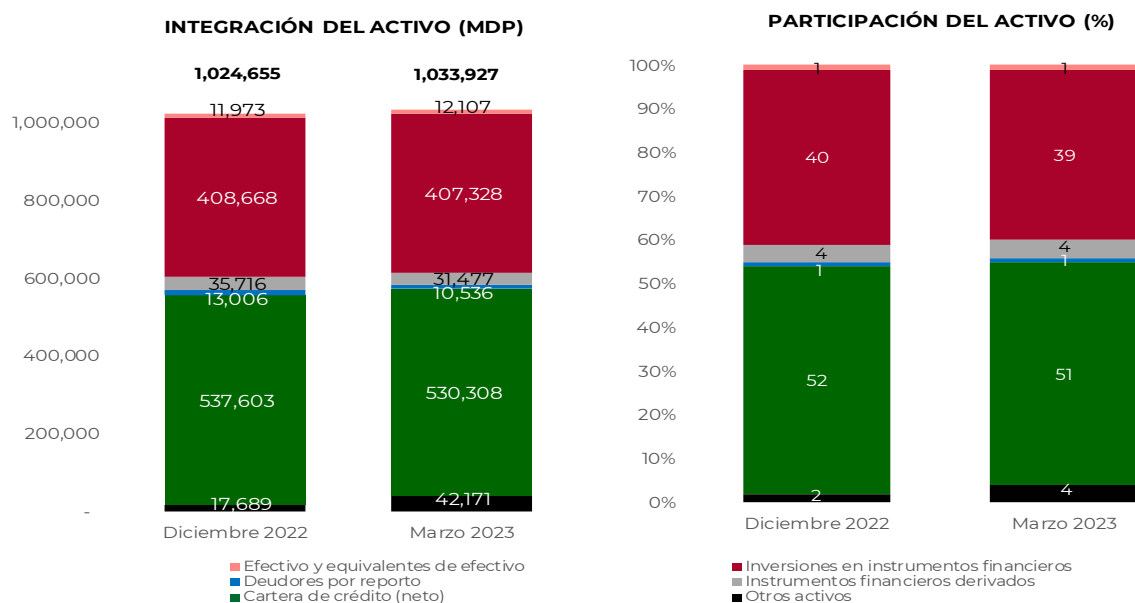
Artículo 180 Fracción I

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

ANÁLISIS Y COMENTARIOS SOBRE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

ACTIVOS

Al 31 de marzo de 2023, los activos totales de BANOBRAS sumaron \$1,033,927; en tanto que, en el ejercicio de 2022 ascendió a \$1,024,655.



Al cierre de marzo de 2023, los activos de la Institución tuvieron un aumento de \$9,272 (0.9%) respecto de diciembre de 2022, que se observa principalmente por el efecto neto entre el incremento en Otros activos y en Efectivo y equivalentes de efectivo; en contra parte, un decremento en la Cartera de Crédito, en Instrumentos financieros Derivados, en Deudores por reporto y en Inversiones en instrumentos financieros.

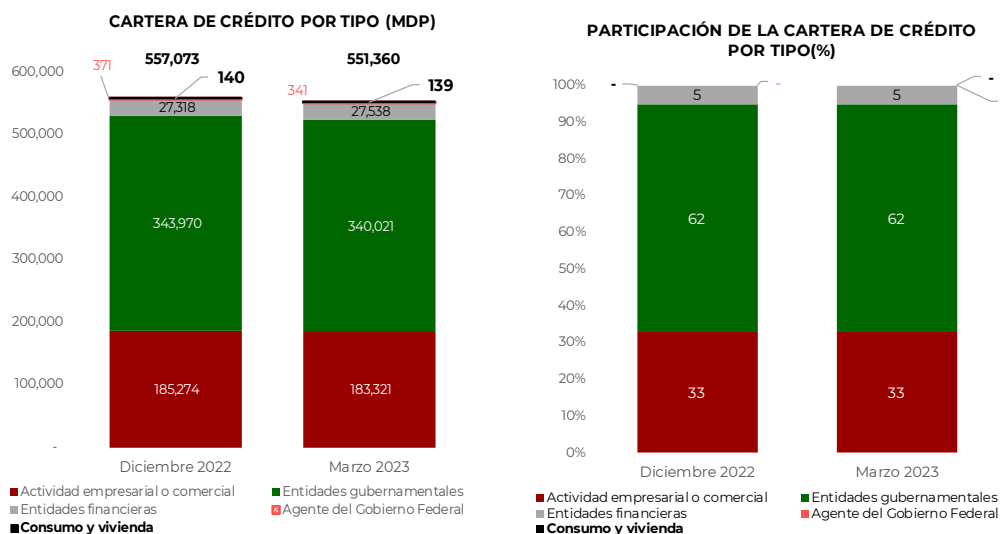
CARTERA DE CRÉDITO

Al cierre de marzo de 2023, la cartera de crédito de BANOBRAS ascendió a \$551,360; en tanto que, al 31 de diciembre de 2022 fue de \$557,073, la cual se integra como sigue:

Artículo 180 Fracción I

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (Cifras en millones de pesos)	Diciembre 2022	Marzo 2023
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1		
Créditos comerciales		
Actividad empresarial o comercial	169,986	169,726
Entidades financieras	27,318	27,538
Entidades gubernamentales	343,970	340,021
Créditos de consumo	-	-
Créditos a la vivienda	65	73
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	371	341
	541,710	537,699
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2		
Créditos comerciales		
Actividad empresarial o comercial	1,309	-
Créditos a la vivienda	8	5
	1,317	5
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3		
Créditos comerciales		
Actividad empresarial o comercial	13,979	13,595
Créditos de consumo	9	10
Créditos a la vivienda	58	51
	14,046	13,656
Total cartera de crédito	557,073	551,360

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



Al cierre de marzo de 2023, la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 ascendió a \$537,699; lo que representó un decremento de \$4,011 en el periodo (0.7%), que se observa básicamente en los créditos a Estados y Municipios por \$2,345, en Créditos al Gobierno federal por \$1,579, en los créditos con Actividad empresarial o comercial por \$260 y en créditos a Empresas productivas del estado por \$25; lo que se compensó, con un incremento en los créditos a Entidades financieras por \$220. Estas variaciones incluyen una menor minusvalía en 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.

Artículo 180 Fracción I

Por su parte la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2 tuvo una disminución de \$1,312, debido a que el crédito de actividad empresarial cumplió con las características necesarias para su incorporación a la etapa 1.

En la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 ascendió a \$13,656 cifra menor en \$390 respecto de diciembre de 2022 (2.8%), la variación obedece básicamente a la disminución del valor de los créditos en moneda extranjera por efectos de valorización.

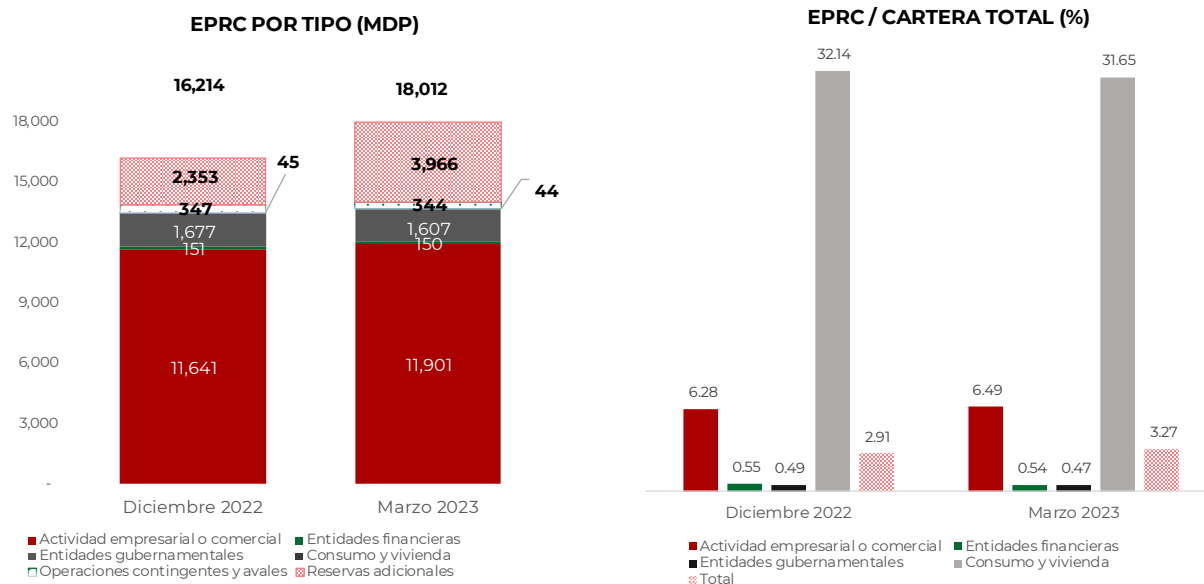
Las partidas diferidas que corresponden a las comisiones por otorgamiento del crédito, ascendieron a \$3,040 cifra menor en \$216 respecto de diciembre de 2022 cuyo monto fue de \$3,256; este rubro tuvo una afectación por adopción de la norma IFRS por \$44.

El índice de morosidad a marzo de 2023 fue 2.48% (cartera con riesgo de crédito en etapa 3/ cartera total) y de 2.52% de diciembre de 2022.

ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

Al 31 de marzo de 2023, la Estimación preventiva para riesgos crediticios (EPRC) ascendió a \$18,012, monto superior en \$1,798 al registrado en diciembre de 2022 (11.1%) la variación obedece principalmente a una mayor constitución de reservas adicionales \$1,613, en los créditos en Actividad Empresarial por \$260; lo que se compensó, con una mayor liberación de reservas en los créditos de Estados y Municipios \$70 y en operaciones contingentes y avales por \$3. Las variaciones anteriores implican una disminución en el rubro por efectos de valorización de \$293.

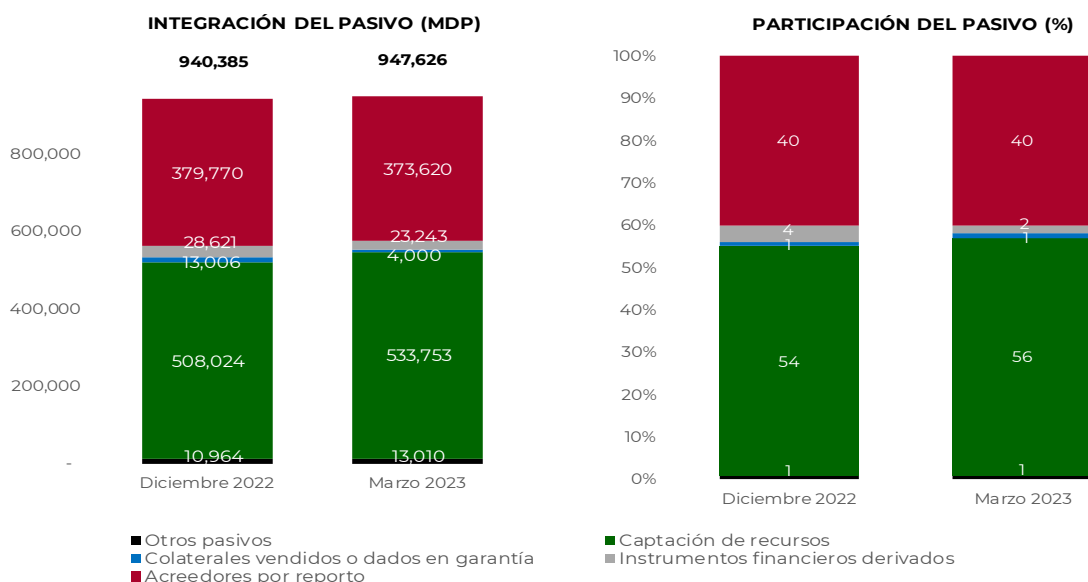
La pérdida esperada (Estimación preventiva para riesgos crediticios/Cartera total) fue igual a 3.27%, mayor que 2.91% de diciembre de 2022.



Artículo 180 Fracción I

PASIVOS

Al 31 de marzo de 2023, los pasivos de la Institución sumaron \$947,626; en tanto que, en el ejercicio de 2022 fue de \$940,385.



Al 31 de marzo de 2023, los pasivos aumentaron en \$7,241 (0.8%) respecto de diciembre de 2022, que se observó principalmente en el aumento de la Captación de recursos, y Otros pasivos, lo que se compensó, con la disminución de Colaterales vendidos o dados en garantía, Acreeedores por reporto e Instrumentos financieros derivados.

CAPTACIÓN DE RECURSOS¹

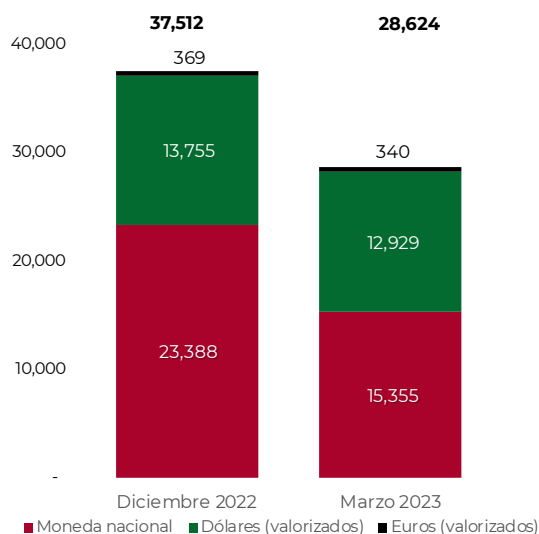
Al 31 de marzo de 2023, los recursos captados por la Institución sumaron \$533,753; en tanto que, al cierre de diciembre de 2022 fueron de \$508,024; (sin incluir acreedores por reporto y colaterales vendidos o dados en garantía), lo que representó un incremento de \$25,729 en lo que va del año (5.1%) que obedece a una mayor emisión de Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento por \$25,621, de Certificados bursátiles por \$7,513 y cedes por \$1,885; lo que se compensó, con una disminución Bonos emitidos en moneda extranjera por \$402. Por su parte en los Préstamos interbancarios y de otros organismos se observó una menor contratación de operaciones de Call Money de \$4,542, una disminución en los préstamos con Banco de México por \$3,006 y en los préstamos de otros organismos por \$1,340.

¹ Incluye préstamos interbancarios y de otros organismos.

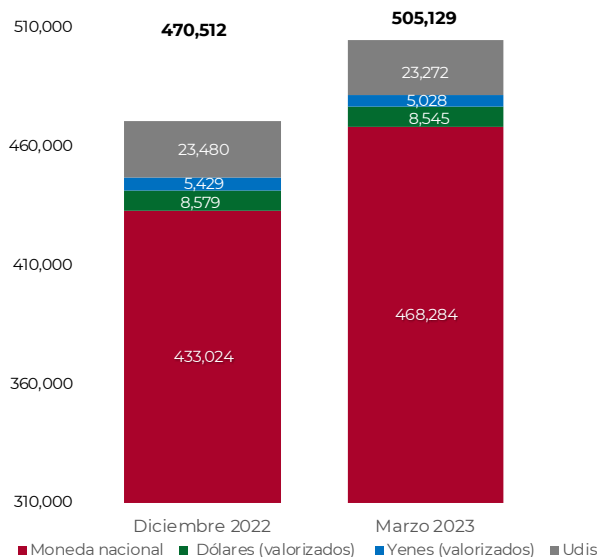
Artículo 180 Fracción I

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

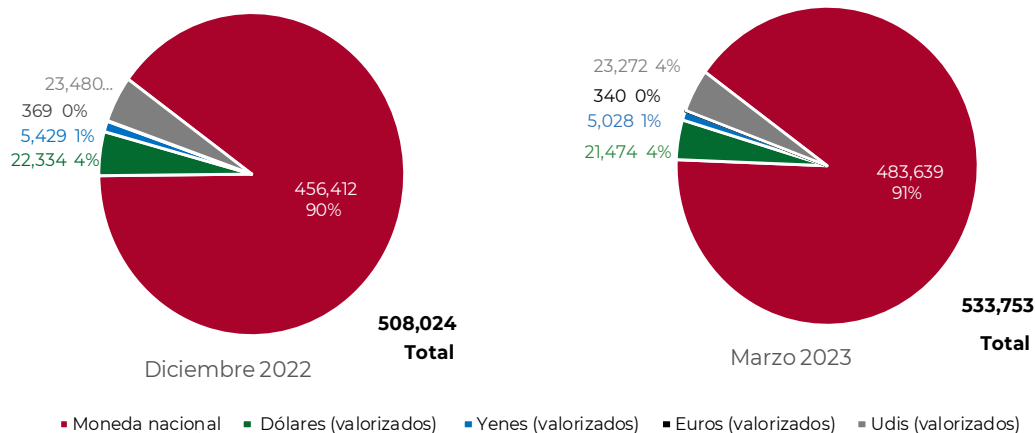
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS



CAPTACIÓN TRADICIONAL



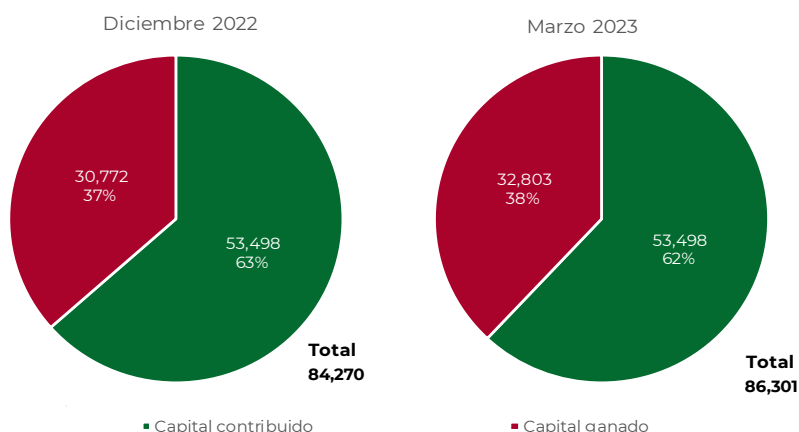
CAPTACIÓN TOTAL (MDP)



CAPITAL CONTABLE

El capital contable de BANOBRAS ascendió a \$86,301 con un incremento de \$2,031 (2.4%), respecto de diciembre de 2022 el cual fue de \$84,270.

Artículo 180 Fracción I



En el incremento destaca la utilidad del periodo por \$1,522, así como el reconocimiento de la utilidad de ejercicios anteriores por \$633, un efecto favorable por adopción de la Norma IFRS de \$44 y una afectación por \$232 en ajustes retrospectivos por correcciones de errores, en los resultados acumulados.

Por otra parte, el rubro Otros Resultados Integrales (ORI) reportó una variación positiva de \$65: en Valuación de Instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo por \$139, en Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender por \$5, lo que se compensó, con Remedición de beneficios a los empleados por \$78.

a) Resultados de operación

Los resultados del primer trimestre de 2023 y de 2022 así como del cuarto trimestre de 2022, se muestran a continuación:

Concepto	1T22	4T22	1T23	Variación anual		Variación trimestral	
				\$	%	\$	%
Ingresos por intereses	17,167	28,556	30,875	13,708	79.9	2,319	8.1
Gastos por intereses	13,702	24,111	26,456	12,754	93.1	2,345	9.7
Comisiones por otorgamiento de crédito	111	136	143	32	28.8	7	5.1
Valorización de divisas y Udis	(221)	(476)	(652)	(431)	*/	(176)	37.0
MF	3,355	4,105	3,910	555	16.5	(195)	(4.8)
EPRC	(2,193)	1,882	1,797	3,990	n.c.	(85)	(4.5)
MF ajustado por RC	5,548	2,223	2,113	(3,435)	(61.9)	(110)	(4.9)
Comisiones y tarifas netas ^{1/}	338	204	241	(97)	(28.7)	37	18.1
Resultado por intermediación	(750)	452	157	907	n.c.	(295)	(65.3)
Otros ingresos (egresos) de la operación	20	(2,532)	(32)	(52)	n.c.	2,500	(98.7)
Gastos de administración y promoción	528	788	743	215	40.7	(45)	(5.7)
Resultado de la operación	4,628	(441)	1,736	(2,892)	(62.5)	2,177	n.c.
Impuestos a la utilidad	(233)	(537)	(418)	(185)	79.4	119	(22.2)
Resultado neto	4,861	96	2,154	(2,707)	(55.7)	2,058	*/
Otros resultados integrales	367	1,528	(66)	(433)	n.c.	(1,594)	n.c.
Resultado integral	5,228	1,624	2,088	(3,140)	(60.1)	464	28.6

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

n.c.= no comparable por cambio de signo

*/ superior a 100%

Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito

Reporte del Primer Trimestre de 2023

Artículo 180 Fracción I

MARGEN FINANCIERO

En el 1T23 BANOBRAS registró un margen financiero por \$3,910, monto inferior en \$195 al observado en 4T22 (4.8%), en este periodo destacan los siguientes movimientos:

- Los Ingresos por intereses² aumentaron en \$2,319 (8.1%) respecto del 4T22, principalmente en los intereses de cartera de crédito por \$1,126 los cuales representaron el 52.2% del margen; así como en los rendimientos de Inversiones en instrumentos financieros, Derivados, Operaciones de reporto colaterales y Equivalentes de efectivo por \$1,193, que representan 47.8%.
- Un efecto negativo en la valorización de divisas por \$176, y un incremento en las comisiones por el otorgamiento de crédito de \$7.
- Los Gastos por intereses³ mostraron un incremento por \$2,345 (9.7%) que se integra por \$13,374 de intereses de captación y de préstamos interbancarios y de otros organismos (50.6%), por \$10,449 de operaciones de reporto (39.5%) y de \$2,633 de instrumentos financieros derivados (10%).

En relación con el 1T22, dicho margen aumento en \$555 (16.5%) de esta variación destacan:

- Los Ingresos por intereses² aumentaron en \$13,708 (8.1%) respecto del 1T22, principalmente en los intereses de cartera de crédito por \$7,678 y de Inversiones en instrumentos financieros, Derivados, Operaciones de reporto colaterales y Equivalentes de efectivo que representan por \$6,030.
- Un efecto negativo en la valorización de divisas por \$431, y un incremento en las comisiones por el otorgamiento de crédito de \$32.
- Los Gastos por intereses³ mostraron un incremento por \$12,754 (93.1%) que se integra por \$6,865 de intereses de captación y de préstamos interbancarios y de otros organismos (53.8%), por \$5,079 de operaciones de reporto (39.8%) y de \$810 de instrumentos financieros derivados (6.4%).

COMISIONES Y TARIFAS

Concepto	1T22	4T22	1T23	Variación anual		Variación trimestral	
				\$	%	\$	%
Comisiones y tarifas cobradas:							
Operaciones de crédito	69	70	40	(29)	(42.0)	(30)	(42.9)
Actividades fiduciarias	104	108	110	6	5.8	2	1.9
Custodia y administración de bienes	2	2	2	-	-	-	-
Prestación de servicios	135	-	61	(74)	(54.8)	61	-
Operaciones contingentes	38	43	41	3	7.9	(2)	(4.7)
	348	223	254	(94)	(27.0)	31	13.9
Comisiones y tarifas pagadas:							
Transferencia de fondos	1	-	1	-	-	1	-
Colocación de deuda	5	5	6	1	20.0	1	20.0
Otras comisiones y tarifas	4	14	6	2	50.0	(8)	(57.1)
	10	19	13	3	30.0	(6)	(31.6)
Comisiones y tarifas netas	338	204	241	(97)	(28.7)	37	18.1

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

³ Sin considerar pérdida por valorización

Artículo 180 Fracción I

En el 1T23, las comisiones y tarifas netas sumaron en \$241, monto superior al observado en el 4T22, básicamente obedece a mayores comisiones por prestación de servicios lo que se compensó con una disminución en las comisiones cobradas por operaciones de crédito

Respecto de marzo del año pasado las comisiones y tarifas netas disminuyeron en \$97 (28.7%), las variaciones obedecen básicamente a menores comisiones por prestación de servicios y por operaciones crediticias.

RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

Concepto	1T22	4T22	1T23	Variación anual		Variación trimestral	
				\$	%	\$	%
Valuación:							
Instrumentos financieros derivados	(413)	293	-	413	n.c.	(293)	*/
Inversiones en instrumentos financieros	(349)	(5)	2	351	n.c.	7	n.c.
	(762)	288	2	764	n.c.	(286)	(99.3)
Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros	-	1	(2)	(2)	-	(3)	n.c.
Resultado por compraventa:							
Inversiones en instrumentos financieros	55	(8)	83	28	50.9	91	n.c.
Instrumentos financieros derivados	(43)	167	68	111	n.c.	(99)	(59.3)
Divisas	-	4	6	6	-	2	50.0
	12	163	157	145	*/	(6)	(3.7)
Resultado por intermediación	(750)	452	157	907	n.c.	(295)	(65.3)

n.c.= no comparable por cambio de signo

*/ superior a 100%

En el 1T23 se registró un Resultado por intermediación positivo de \$157; menor en \$295 respecto del 4T22, destaca principalmente una menor plusvalía en la valuación de los instrumentos financieros derivados, el reconocimiento de la Estimación preventiva crediticia de los Inversiones por Instrumentos financieros por \$3 y efecto incremental positivo en la valuación de Inversiones en instrumentos financieros por \$7.

En relación al 1T22, se observó una variación favorable por \$907, básicamente por una menor minusvalía en la valuación de Instrumentos financieros derivados y en Inversiones en instrumentos financieros derivados y un mayor resultado por compraventa.

OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN

Concepto	1T22	4T22	1T23	Variación anual		Variación trimestral	
				\$	%	\$	%
Aprovechamientos a favor del Gobierno Federal	-	(2,651)	-	-	-	2,651	(100.0)
Recuperaciones	1	49	2	1	100.0	(47)	(95.9)
Intereses por préstamos al personal	19	20	19	-	-	(1)	(5.0)
Otros ingresos (egresos) de la operación	-	-	2	2	-	2	-
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	-	50	(55)	(55)	-	(105)	n.c.
Otros ingresos (egresos) de la operación	20	(2,532)	(32)	(52)	(260.0)	2,500	(98.7)

n.c.= no comparable por cambio de signo

Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito

Reporte del Primer Trimestre de 2023

Artículo 180 Fracción I

Los Egresos netos de la operación en el 1T23 ascendieron a \$32, la variación respecto del 4T22 obedece al pago de un aprovechamiento por concepto de garantía soberana del Gobierno Federal sobre los pasivos de la institución de \$2,651.

En relación al primer trimestre del ejercicio anterior los egresos netos disminuyeron en \$52, básicamente por el reconocimiento de la estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro.

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN

Concepto	1T22	4T22	1T23	Variación anual		Variación trimestral	
				\$	%	\$	%
Beneficios directos de corto plazo	278	383	316	38	13.7	(67)	(17.5)
Beneficios post-empleo	192	193	166	(26)	(13.5)	(27)	(14.0)
Participación de los trabajadores en las utilidades (PTU)	(190)	(95)	(158)	32	(16.8)	(63)	66.3
Honorarios	75	60	51	(24)	(32.0)	(9)	(15.0)
Rentas	36	30	32	(4)	(11.1)	2	6.7
Seguros y fianzas	1	1	-	(1)	*/	(1)	*/
Gastos de promoción y publicidad	-	22	-	-	-	(22)	*/
Impuestos y derechos diversos	54	71	200	146	*/	129	*/
Gastos no deducibles	-	-	40	40	-	40	-
Gastos en tecnología	54	59	50	(4)	(7.4)	(9)	(15.3)
Depreciaciones	4	5	5	1	25.0	-	-
Gastos por asistencia técnica	3	9	13	10	*/	4	44.4
Gastos por mantenimiento	6	13	6	-	-	(7)	(53.8)
Consumibles y enseres menores	-	-	-	-	-	-	-
Otros gastos de administración y promoción	15	37	22	7	46.7	(15)	(40.5)
Gastos de administración y promoción	528	788	743	215	40.7	(45)	(5.7)

*/ superior a 100%

Los Gastos de administración y promoción ascendieron a \$743, cifra menor en \$45 respecto del 4T22 (5.7%), la afectación se explica principalmente por el efecto neto de la disminución de los beneficios directos de corto plazo, en beneficios post empleo, PTU diferida, en gastos de promoción y publicidad; en contra parte, se observa un aumento en impuestos y derechos diversos.

Respecto de marzo de 2022, dicho gasto incremento en \$215 (40.7%) que se observó básicamente en el incremento de los beneficios directos de corto plazo, PTU diferida, en impuestos y derechos diversos, gastos no deducibles y gastos de asistencia técnica, lo que se compensó con el decremento en los beneficios post empleo, en honorarios, rentas y gastos de tecnología.

Índice de eficiencia operativa:

%	1T22	4T22	1T23
Eficiencia operativa	0.22	0.31	0.29

Artículo 180 Fracción I

IMPUESTOS A LA UTILIDAD

Impuesto a la utilidad causado

Al 31 de marzo de 2023 y 2022 el Banco no reconoció gastos por el impuesto a la utilidad causado, debido a que no se obtiene base de dicho impuesto por la amortización de las pérdidas fiscales que se han obtenido en ejercicios fiscales anteriores. Al respecto las pérdidas fiscales observadas, se deben principalmente al incremento en la deducción del ajuste anual por inflación y al 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 marzo de 2023 y 2022 se generó un ingreso por impuestos a la utilidad diferidos por \$418 y por Otros Resultados Integrales un gasto por \$33, para 2022 la institución registró un ingreso de impuestos a la utilidad por \$233. La variación se explica 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 de las pérdidas fiscales generadas en ejercicios anteriores pendientes de amortizar.

INDICADORES FINANCIEROS TRIMESTRALES

%	1T22	4T22	1T23
LIQUIDEZ. Índice de liquidez (Activos líquidos/Pasivos líquidos)	196.67	67.78	141.92
MIN. Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado/activos productivos promedio	2.40	0.88	0.84
Índice de capitalización (Riesgo de crédito)	36.41	30.80	31.60*
Índice de capitalización (Riesgo total)	23.77	21.93	21.60*

*En espera de convalidación con Banco de México.

Indicadores de Rendimiento (ROA y ROE):

MDP	1T22	4T22	1T23
Utilidad (pérdida) neta del trimestre anualizada	19,444	4,060	(21,356)
Activo total promedio	942,940	952,196	993,453
Capital contable promedio	82,561	85,620	82,537

%	1T22	4T22	1T23
ROA 1/	2.06	0.04	0.84
ROE 2/	23.55	0.47	10.10

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

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

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

Artículo 180 Fracción I

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 de 2023, 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:

- 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 Procedimientos 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 – marzo de 2023, se dio

Artículo 180 Fracción I

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 primer trimestre de 2023, se realizaron las siguientes actividades:

- Se dio continuidad a la atención de los reactivos por cada ACI para 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;
- Los participantes de los procesos señalados realizaron la carga de información correspondiente al 4to. trimestre del 2022, tomando en cuenta la periodicidad del reactivo, así como, el envío de la evidencia que de sustento a la respuesta establecida;
- Considerando la información incorporada por las áreas participantes, la evidencia remitida, así como las previsiones establecidas en la normatividad interna y/o externa, se realizó el análisis correspondiente con el fin de detectar desviaciones, inconsistencias, áreas de oportunidad o información adicional que permita fortalecer el sistema de control interno;
- 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;

Artículo 180 Fracción I

Adicional a lo anterior, durante el primer trimestre del año, conforme a lo establecido en el MPP-DCI, se realizó la revisión, análisis, así como el avance de la propuesta para actualizar los reactivos establecidos en las ACI, tomando en cuenta la documentación e información adicional remitida por las áreas participantes de los procesos realizadas a lo largo del año 2022, las áreas de oportunidad o debilidades identificadas, la publicaciones de reformas, derogaciones y emisión de normatividad aplicable a los distintos procesos del Banco, con el fin de dar seguimiento al cumplimiento normativo, fortalecer el control interno por área, así como promover la cultura en la materia. En ese sentido, las áreas participantes remitieron sus aportaciones que permitieron fortalecer los reactivos, permitiendo dar continuidad al proceso de actualización quedando pendiente para el segundo trimestre del año la creación de las ACI's, revisión de las mismas y carga de la información, así como el envío de evidencia correspondiente al primer trimestre.

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 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

Aldo Iván Reyes García
Encargado del despacho de la Dirección
de Auditoría Interna

Adriana Saucedo Saucedo
Directora de Contraloría Interna