

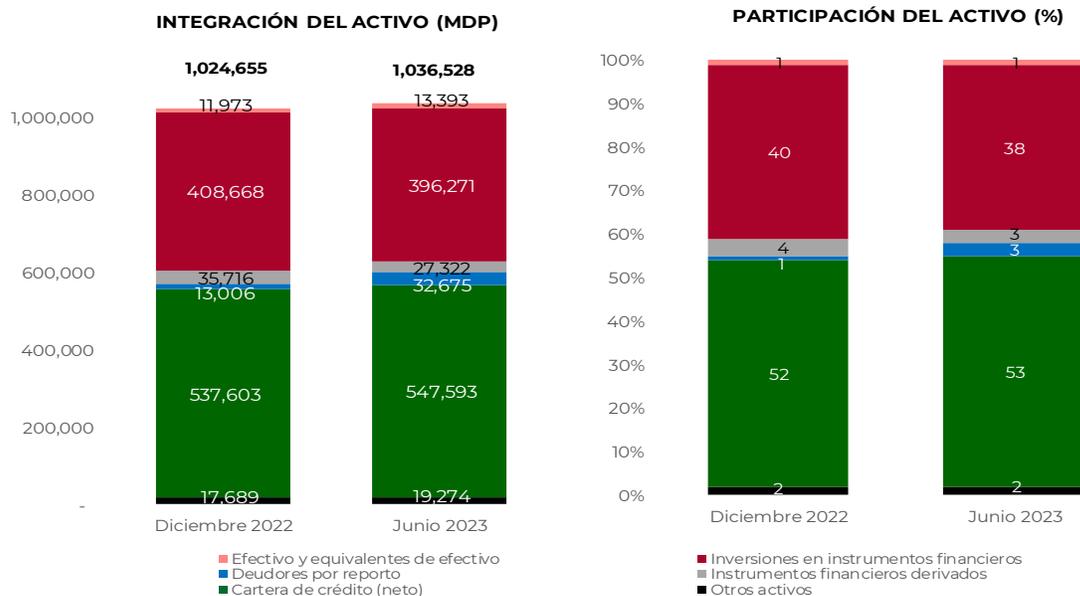
Artículo 180 Fracción I

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

ANÁLISIS Y COMENTARIOS SOBRE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

ACTIVOS

Al 30 de junio de 2023, los activos totales de BANOBRAS sumaron \$1,036,528; en tanto que, en el ejercicio de 2022 ascendió a \$1,024,655.



Al cierre de junio de 2023, los activos de la Institución tuvieron un aumento de \$11,873 (1.2%) respecto de diciembre de 2022, que se observa principalmente por el efecto neto entre el incremento en Deudores por reporte, en la Cartera de crédito neta, Otros activos y en Efectivo y equivalentes de efectivo; en contra parte, un decremento en Inversiones en instrumentos financieros y en Instrumentos financieros derivados.

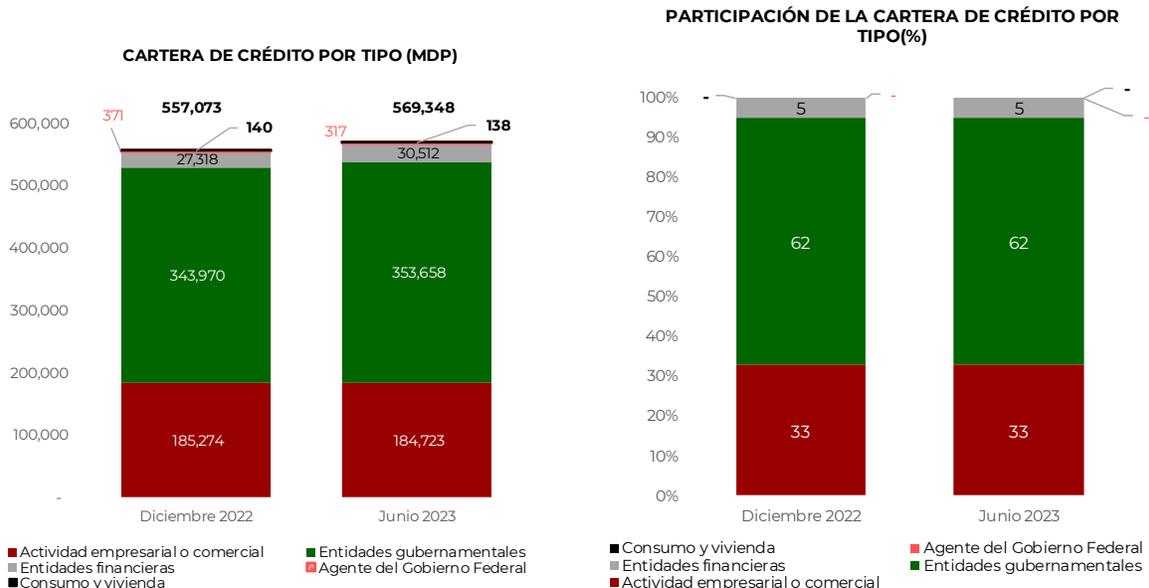
CARTERA DE CRÉDITO

Al cierre de junio de 2023, la cartera de crédito de BANOBRAS ascendió a \$569,348; en tanto que, al 31 de diciembre de 2022 fue de \$557,073, con un incremento de \$12,275 (2.2%), la cual se integra como sigue:

Artículo 180 Fracción I

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (Cifras en millones de pesos)	Diciembre 2022	Junio 2023
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1		
Créditos comerciales		
Actividad empresarial o comercial	169,986	171,346
Entidades financieras	27,318	30,512
Entidades gubernamentales	343,970	353,658
Créditos de consumo	-	-
Créditos a la vivienda	65	67
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	371	317
	541,710	555,900
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2		
Créditos comerciales		
Actividad empresarial o comercial	1,309	-
Créditos a la vivienda	8	9
	1,317	9
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3		
Créditos comerciales		
Actividad empresarial o comercial	13,979	13,377
Créditos de consumo	9	10
Créditos a la vivienda	58	52
	14,046	13,439
Total cartera de crédito	557,073	569,348

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



Al cierre de junio de 2023, la cartera de crédito de con riesgo de crédito etapa 1 ascendió a \$555,900; lo que representó un incremento de \$14,190 en el periodo (2.6%), que se observa básicamente en los créditos a Empresas productivas del Estado por \$19,011, en los créditos con Entidades financieras por \$3,194, y en Actividad empresarial o comercial por \$1,360; lo que se compensó, con un decremento en los créditos a en Créditos al Gobierno federal por \$6,836 y en los créditos a Estados y Municipios por \$2,487. 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 \$1,308, debido a que el crédito de actividad empresarial que se encontraba en dicha etapa, 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 \$13,439 cifra menor en \$607 respecto de diciembre de 2022 (4.3%), la variación obedece principalmente a la disminución del valor de los créditos en moneda extranjera por efectos de valorización.

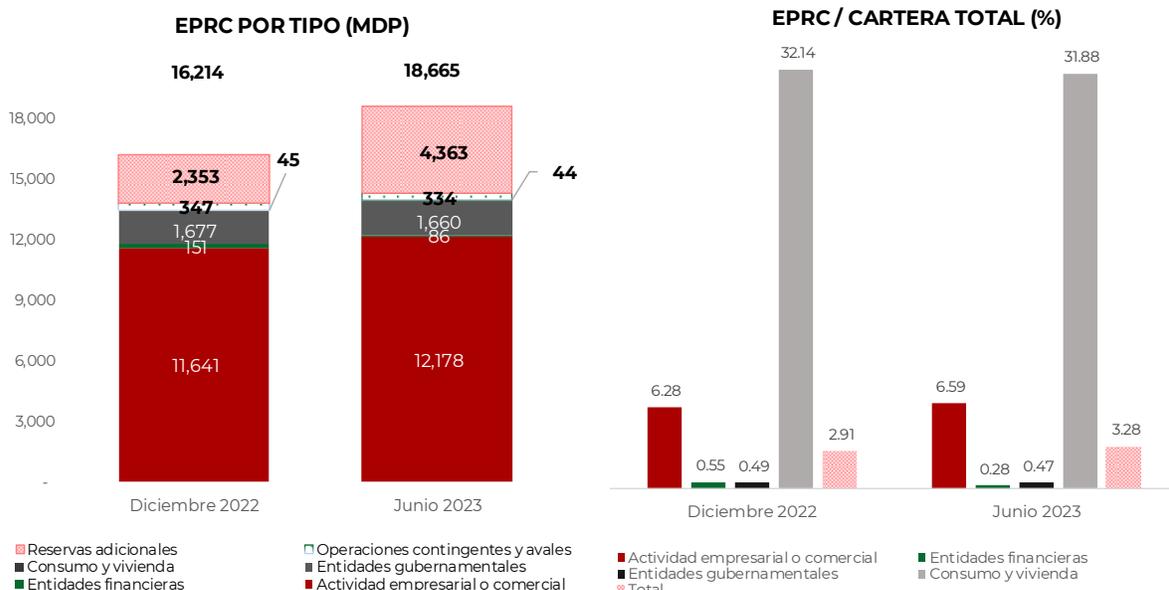
Las partidas diferidas que corresponden a las comisiones por otorgamiento del crédito, ascendieron a \$3,090 cifra menor en \$166 respecto de diciembre de 2022 cuyo monto fue de \$3,256; este rubro tuvo una afectación por adopción de la norma IFRS por \$44.

El índice de morosidad a junio de 2023 fue 2.36% (cartera con riesgo de crédito en etapa 3/ cartera total) y de 2.52% de diciembre de 2022.

ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

Al 30 de junio de 2023, la Estimación preventiva para riesgos crediticios (EPRC) ascendió a \$18,665, monto superior en \$2,451 al registrado en diciembre de 2022 (15.1%) la variación obedece principalmente a una mayor constitución de reservas adicionales \$2,010, en los créditos en Actividad Empresarial por \$537; lo que se compensó, con una mayor liberación de reservas en los créditos a Entidades financieras por \$65, en Estados y Municipios por \$17 y en operaciones contingentes y avales por \$14. Las variaciones anteriores implican una disminución en el rubro por efectos de valorización de \$293.

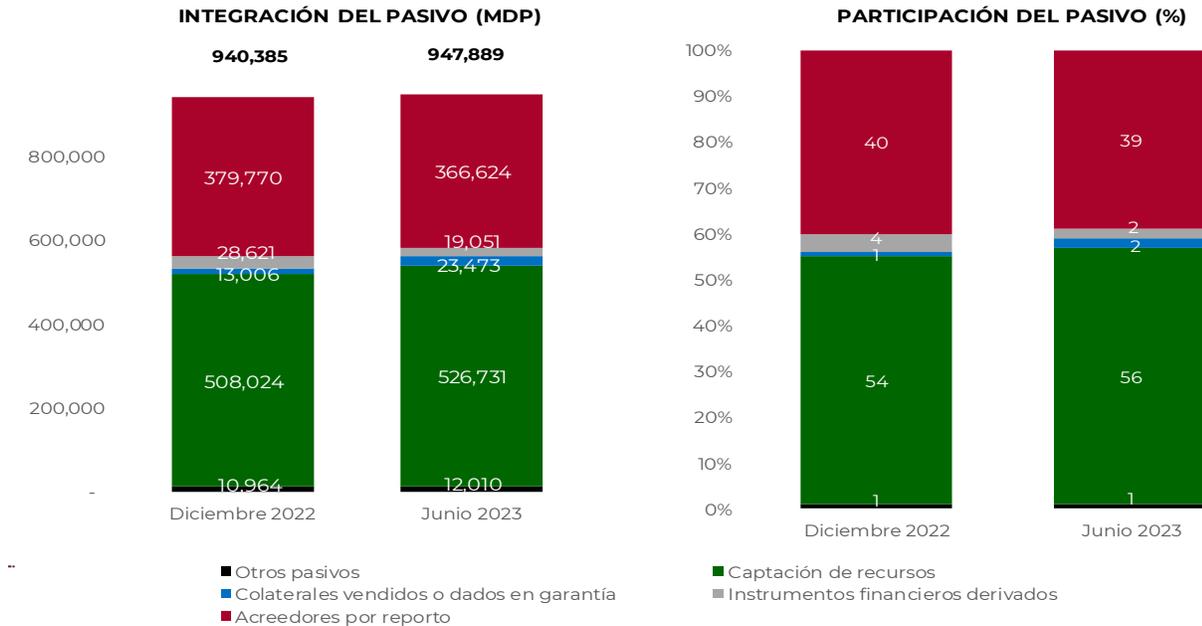
La pérdida esperada (Estimación preventiva para riesgos crediticios/Cartera total) fue igual a 3.28%, mayor que 2.91% de diciembre de 2022.



PASIVOS

Artículo 180 Fracción I

Al 30 de junio de 2023, los pasivos de la Institución sumaron \$947,889; en tanto que, en el ejercicio de 2022 fue de \$940,385.



Al 30 de junio de 2023, los pasivos aumentaron en \$7,504 (0.8%) respecto de diciembre de 2022, que se observó principalmente en el aumento de la Captación Tradicional, en Colaterales vendidos o dados en garantía y Otros pasivos; lo que se compensó, con la disminución de Prestamos interbancarios y de otros organismos, Acreedores por reporto e Instrumentos financieros derivados.

CAPTACIÓN DE RECURSOS ¹

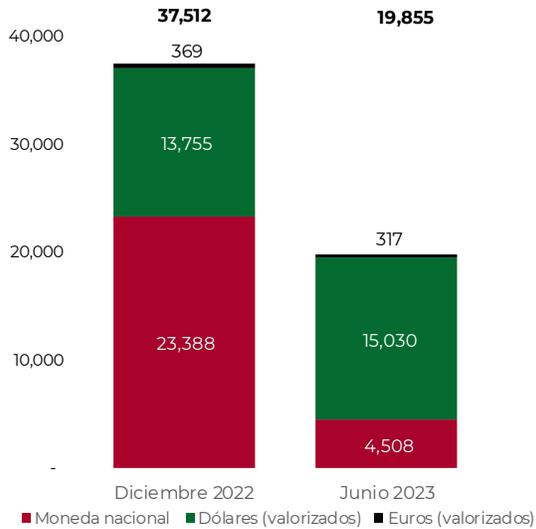
Al 30 de junio de 2023, los recursos captados por la Institución sumaron \$526,731; en tanto que, al cierre de diciembre de 2022 fueron de \$508,024; (sin incluir acreedores por reporto y colaterales vendidos o dados en garantía), lo que representó un incremento de \$18,707 en lo que va del año (3.7%) que obedece a una mayor emisión de Certificados de Depósito por \$25,014, de Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento por \$13,267, de Certificados bursátiles por \$1,620; lo que se compensó, con una disminución en de Depósitos a Plazo por \$2,475 y en Bonos emitidos en moneda extranjera por \$1,062. Por su parte en los Préstamos interbancarios y de otros organismos se observó una disminución en los préstamos con Banco de México por \$9,006, una menor contratación de operaciones de Call Money de \$6,479 y de préstamos de otros organismos por \$2,172.

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

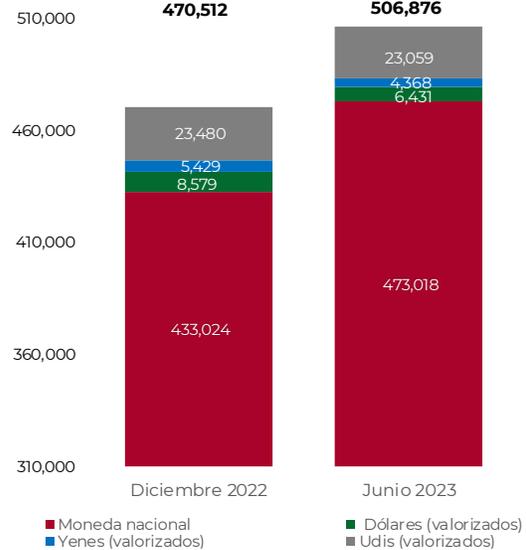
¹ Incluye préstamos interbancarios y de otros organismos.

Artículo 180 Fracción I

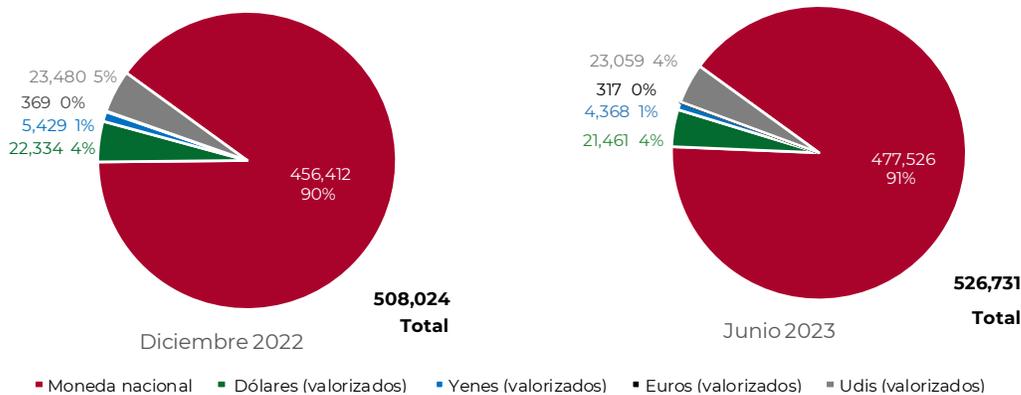
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS



CAPTACIÓN TRADICIONAL



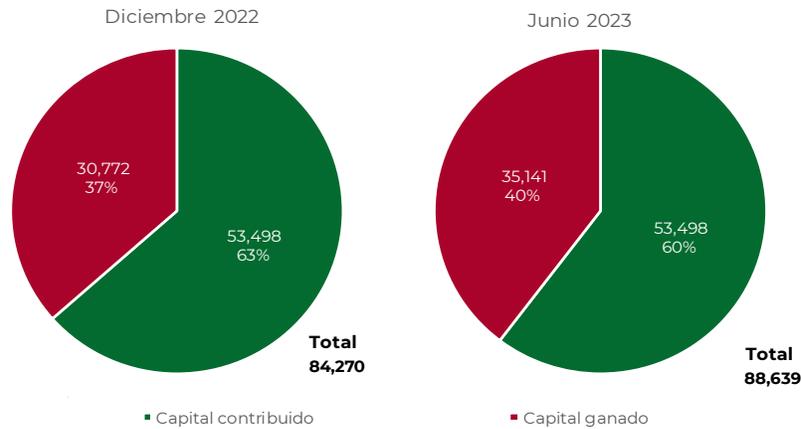
CAPTACIÓN TOTAL (MDP)



CAPITAL CONTABLE

El capital contable de BANOBRAS ascendió a \$88,639 con un incremento de \$4,369 (5.2%), respecto de diciembre de diciembre de 2022 el cual fue de \$84,270.

Artículo 180 Fracción I



En el incremento destaca la utilidad del periodo por \$4,597, un efecto favorable por adopción de la Norma IFRS de \$44 y una afectación por \$357 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 \$85, en Valuación de Instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo por \$139, en Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender por \$103, lo que se compensó, con una remediación de beneficios a los empleados negativa por \$157.

a) Resultados de operación

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

Concepto	2T22	1T23	2T23	Variación anual		Variación trimestral	
				\$	%	\$	%
Ingresos por intereses	19,256	30,875	32,242	12,986	67.4	1,367	4.4
Gastos por intereses	15,943	26,456	27,688	11,745	73.7	1,232	4.7
Comisiones por otorgamiento de crédito	90	143	148	58	64.4	5	3.5
Valorización de divisas y Udis	150	(652)	(455)	(605)	n.c.	197	(30.2)
MF	3,553	3,910	4,247	694	19.5	337	8.6
EPRC	1,114	1,797	653	(461)	(41.4)	(1,144)	(63.7)
MF ajustado por RC	2,439	2,113	3,594	1,155	47.4	1,481	70.1
Comisiones y tarifas netas ^v	173	241	465	292	168.8	224	92.9
Resultado por intermediación	(677)	157	172	849	n.c.	15	9.6
Otros ingresos (egresos) de la operación	7	(32)	(1,306)	(1,313)	n.c.	(1,274)	*/
Gastos de administración y promoción	799	743	701	(98)	(12.3)	(42)	(5.7)
Resultado de la operación	1,143	1,736	2,224	1,081	94.6	488	28.1
Impuestos a la utilidad	128	(418)	(219)	(347)	n.c.	199	(47.6)
Resultado neto	1,015	2,154	2,443	1,428	*/	289	13.4
Otros resultados integrales	(1,060)	(66)	(112)	948	(89.4)	(46)	69.7
Resultado integral	(45)	2,088	2,331	2,376	*/	243	11.6

^{1/} Comisiones y tarifas netas= Comisiones y tarifas cobradas - Comisiones y tarifas pagadas.
n.c.= no comparable por cambio de signo
*/ superior a 100%

MARGEN FINANCIERO

Artículo 180 Fracción I

En el 2T23 BANOBRAS registró un margen financiero por \$4,247, monto superior en \$337 al observado en 1T23 (8.6%), en este periodo destacan los siguientes movimientos:

- Los Ingresos por intereses² aumentaron en \$1,367 (4.4%) respecto del 1T23, principalmente en los intereses de cartera de crédito por \$1,014; así como en los rendimientos de Inversiones en instrumentos financieros, Derivados, Operaciones de reporto colaterales y Equivalentes de efectivo por \$353.
- Un efecto positivo en la valorización de divisas por \$197, y un incremento en las comisiones por el otorgamiento de crédito de \$5.
- Los Gastos por intereses³ mostraron un incremento por \$1,232 (4.7%) que se integra por \$713 de intereses de captación y de préstamos interbancarios y de otros organismos, por \$463 de operaciones de reporto y de \$58 de instrumentos financieros derivados.

En relación con el 2T22, dicho margen aumento en \$694 (19.5%) de esta variación destacan:

- Los Ingresos por intereses² aumentaron en \$12,986 (67.4%) respecto del 2T22, principalmente en los intereses de cartera de crédito por \$7,580 y de Inversiones en instrumentos financieros, Derivados, Operaciones de reporto colaterales y Equivalentes de efectivo que representan por \$5,406.
- Un efecto negativo en la valorización de divisas por \$605, y un incremento en las comisiones por el otorgamiento de crédito de \$58.
- Los Gastos por intereses³ mostraron un incremento por \$11,745 (73.7%) que se integra por \$6,700 de intereses de captación y de préstamos interbancarios y de otros organismos, por \$4,330 de operaciones de reporto y de \$715 de instrumentos financieros derivados.

COMISIONES Y TARIFAS

Concepto	2T22	1T23	2T23	Variación anual		Variación trimestral	
				\$	%	\$	%
Comisiones y tarifas cobradas:							
Operaciones de crédito	22	40	323	301	*/	283	*/
Actividades fiduciarias	104	110	111	7	6.7	1	0.9
Custodia y administración de bienes	2	2	2	-	-	-	-
Operaciones contingentes	40	41	42	2	5.0	1	2.4
Prestación de servicios	15	61	-	(15)	(100)	(61)	(100)
	183	254	478	295	161.2	224	88.2
Comisiones y tarifas pagadas:							
Transferencia de fondos	-	1	(1)	(1)	-	(2)	*/
Colocación de deuda	4	6	6	2	50.0	-	-
Otras comisiones y tarifas	6	6	8	2	33.3	2	33.3
	10	13	13	3	30.0	-	-
Comisiones y tarifas netas	173	241	465	292	*/	224	92.9

*/ superior a 100%

En el 2T23, las comisiones y tarifas netas sumaron en \$465, monto superior al observado en el 1T23, básicamente obedece a mayores comisiones cobradas por operaciones de crédito.

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

³ Sin considerar pérdida por valorización

Artículo 180 Fracción I

Respecto de junio del año pasado las comisiones y tarifas netas aumentaron en \$295, las variaciones obedecen básicamente a mayores comisiones por operaciones crediticias.

RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

Concepto	2T22	1T23	2T23	Variación anual		Variación trimestral	
				\$	%	\$	%
Valuación:							
Instrumentos financieros derivados	(710)	-	286	996	n.c.	286	-
Inversiones en instrumentos financieros	16	2	(33)	(49)	n.c.	(35)	n.c.
	(694)	2	253	947	n.c.	251	*/
Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros	-	(2)	-	-	-	2	(100)
Resultado por compraventa:							
Inversiones en instrumentos financieros	17	83	8	(9)	(52.9)	(75)	(90.4)
Instrumentos financieros derivados	-	68	(107)	(107)	n.c.	(175)	n.c.
Divisas	-	6	18	18	-	12	*/
	17	157	(81)	(98)	n.c.	(238)	*/
Resultado por intermediación	(677)	157	172	849	n.c.	15	9.6

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

En el 2T23 se registró un Resultado por intermediación positivo de \$172; mayor en \$15 respecto del 1T23, destacan instrumentos financieros derivados con una mayor plusvalía por valuación por \$286; lo que se compensó parcialmente con una menor utilidad por compraventa por \$175; así como, las inversiones en instrumentos financieros que registraron un efecto incremental negativo por compraventa por \$75 y de valuación por \$35.

En relación al 2T22, se observó una variación favorable por \$849, básicamente por una plusvalía en la valuación de Instrumentos financieros derivados por \$996; lo que se compenso con una minusvalía en la valuación de Inversiones en instrumentos financieros por \$49; así como una menor utilidad por compraventa en instrumentos financieros derivados por \$107.

OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN

Concepto	2T22	1T23	2T23	Variación anual		Variación trimestral	
				\$	%	\$	%
Aprovechamientos a favor del Gobierno Federal	-	-	(1,432)	(1,432)	-	(1,432)	-
Recuperaciones	2	2	5	3	*/	3	*/
Intereses por préstamos al personal	20	19	20	-	-	1	5.3
Otros ingresos (egresos) de la operación	(3)	2	50	53	n.c.	48	*/
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	(12)	(55)	51	63	n.c.	106	n.c.
Otros ingresos (egresos) de la operación	7	(32)	(1,306)	(1,313)	n.c.	(1,274)	*/

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

Artículo 180 Fracción I

Al 2T23 y respecto del 2T22, los egresos netos de la operación disminuyeron en \$1,313 y \$1,274 respectivamente, las variaciones obedecen al pago de un aprovechamiento por concepto de garantía soberana del Gobierno Federal sobre los pasivos de la institución de \$1,432.

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN

Concepto	2T22	1T23	2T23	Variación anual		Variación trimestral	
				\$	%	\$	%
Beneficios directos de corto plazo	288	316	309	21	7.3	(7)	(2.2)
Beneficios post-empleo	192	166	166	(26)	(13.5)	-	-
Participación de los trabajadores en las utilidades (PTU)	81	(158)	(83)	(164)	n.c.	75	47.5
Honorarios	72	51	65	(7)	(9.7)	14	27.5
Rentas	23	32	32	9	39.1	-	-
Seguros y fianzas	2	-	1	(1)	(50.0)	1	-
Impuestos y derechos diversos	49	200	111	62	*/	(89)	(44.5)
Gastos no deducibles	-	40	18	18	-	(22)	(55.0)
Gastos en tecnología	58	50	42	(16)	(27.6)	(8)	(16.0)
Depreciaciones	5	5	5	-	-	-	-
Gastos por asistencia técnica	3	13	2	(1)	(33.3)	(11)	(84.6)
Gastos por mantenimiento	7	6	14	7	100	8	*/
Consumibles y enseres menores	-	-	-	-	-	-	-
Otros gastos de administración y promoción	19	22	19	-	-	(3)	(13.6)
Gastos de administración y promoción	799	743	701	(98)	(12.3)	(42)	(5.7)

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

Los Gastos de administración y promoción ascendieron a \$701, cifra menor en \$42 respecto del 1T23 (5.7%), la afectación se explica principalmente por el efecto neto de la disminución de los impuestos y derechos diversos, en gastos no deducibles, de tecnología y de asistencia técnica; en contra parte, se observa un aumento en la PTU diferida, en gastos por honorarios y de mantenimiento.

Respecto de junio de 2022, dicho gasto disminuyó en \$98 (12.3%) que se observó básicamente en el decremento de PTU diferida, en los beneficios post-empleo y en gastos en tecnología, lo que se compensó con el incremento en impuestos y derechos diversos, gastos no deducibles y beneficios directos de corto plazo.

Índice de eficiencia operativa:

%	2T22	1T23	2T23
Eficiencia operativa (Gastos de admón. del trimestre anualizados / Activo total promedio)	0.34	0.29	0.27

IMPUESTOS A LA UTILIDAD

Artículo 180 Fracción I

Impuesto a la utilidad causado

Al 30 de junio 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 de ejercicios anteriores, 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 30 de junio de 2023 se generó un ingreso por impuestos a la utilidad diferidos por \$637 y por Otros Resultados Integrales por \$89, en tanto que, para junio de 2022, el ingreso fue de \$105. 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

%	2T22	1T23	2T23
LIQUIDEZ. Índice de liquidez (Activos Líquidos/Pasivos Líquidos)	274.24	141.92	274.79
MIN. Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado/activos productivos promedio	1.04	0.84	1.42
Índice de capitalización (Riesgo de crédito) (Capital Neto / Activos sujetos a riesgo de crédito)	36.42	31.60	32.37
Índice de capitalización (Riesgo total) (Capital Neto / Activos ponderados sujetos a riesgos totales)	24.24	21.60	21.93

Indicadores de Rendimiento (ROA y ROE):

MDP	2T22	1T23	2T23
Utilidad (pérdida) neta del trimestre anualizada	4,060	8,616	9,772
Activo total promedio	952,196	1,029,291	1,035,227
Capital contable promedio	85,620	85,286	87,470

%	2T22	1T23	2T23
ROA ^{1/}	0.43	0.84	0.94
ROE ^{2/}	4.74	10.10	11.17

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 la posición estructural de activos y pasivos el cual es presentado y analizado en el seno del Comité de Administración Integral de Riesgos.

Artículo 180 Fracción I

4. Créditos o adeudos fiscales

Al 30 de junio de 2023, no se conocen créditos fiscales a cargo del Banco.

5. Inversiones en capital

Al cierre de junio de 2023, 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, se presentó al Comité de Auditoría 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, obteniéndose el acuerdo número 008/2023, correspondiente a la Primera Sesión Ordinaria de dicho órgano colegiado, con el cual emite opinión favorable y autoriza someter para aprobación del Consejo Directivo la actualización del documento normativo antes referido, se está en espera de la próxima sesión ordinaria del Consejo Directivo para someter a su consideración la actualización de los “Objetivos y Lineamientos del Sistema de Control Interno de Banobras”.

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 – junio de 2023, 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:

Artículo 180 Fracción I

- 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 segundo trimestre de 2023, se realizaron las siguientes actividades:

- Se concluyó la actualización de las Agendas de Control Interno 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 1er. trimestre del 2023, tomando en cuenta la periodicidad de cada uno de los reactivos, 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 atendieron solicitudes de las áreas participantes para integrar personal adicional que coadyuve en la atención a las Agendas de Control Interno para el ejercicio 2023;

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.

Artículo 180 Fracción I

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
Director de Auditoría Interna

Adriana Saucedo Saucedo
Directora de Contraloría Interna