

CUENTA PÚBLICA 2017

BANCO NACIONAL DE OBRAS Y SERVICIOS PÚBLICOS, S.N.C.

INTRODUCCIÓN

El Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos (Banobras) es una institución de banca de desarrollo que se tipifica como empresa pública con participación estatal mayoritaria, cuenta con personalidad jurídica y patrimonio propios. Tiene como objeto financiar o refinanciar proyectos relacionados directa o indirectamente con inversión pública o privada en infraestructura y servicios públicos, así como con las mismas operaciones coadyuvar al fortalecimiento institucional de los gobiernos Federal, estatales y municipales, con el propósito de contribuir al desarrollo sustentable del país.

Banobras hace posible la creación de infraestructura con alta rentabilidad social, impulsada por el Gobierno Federal a través de novedosos esquemas de financiamiento, con una visión de largo plazo y ampliando la participación del sector privado. Además participa en el fortalecimiento de la capacidad institucional de los gobiernos estatales y municipales brindándoles asistencia técnica y financiera para mejorar su capacidad de gestión y un eficiente manejo de sus finanzas públicas, al consolidar las fuentes de sus ingresos propios.

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.

➤ **Misión, visión y objetivos estratégicos**

❖ **Misión**

- Impulsar la inversión en infraestructura y servicios públicos y propiciar el fortalecimiento financiero e institucional de entidades federativas y municipios.

❖ **Visión**

- Ser reconocida como la Institución líder en el impulso a la inversión en infraestructura y servicios públicos.

❖ **Objetivos Estratégicos**

- Ampliar el crédito directo e inducido.
- Promover la participación de la banca comercial en el financiamiento de proyectos de infraestructura.
- Atraer los recursos de inversionistas institucionales en el financiamiento de proyectos de infraestructura.
- Incorporar al sistema financiero a municipios no atendidos por la banca comercial, con énfasis en los considerados en la Cruzada Nacional contra el Hambre (CNH) y el Programa Nacional para la Prevención Social de la Violencia y la Delincuencia (PNPSVD).
- Propiciar el fortalecimiento financiero e institucional de entidades federativas, municipios y sus organismos.

❖ **Información relevante del ejercicio fiscal 2017**

- Ampliar el crédito directo e inducido.
 - Al cierre de 2017, el saldo de cartera de crédito directo e inducido a proyectos, estados y municipios alcanzó los 465,519 millones de pesos, lo que implica un crecimiento nominal de 6% con respecto al cierre del año anterior.
 - El crecimiento de la cartera de crédito directo a estados y municipios de 2016 a 2017 fue de 8% nominal, mientras que el crecimiento de proyectos fue de 11% nominal.
- Promover la participación de la banca comercial en el financiamiento de proyectos de infraestructura.
 - Para 2017, la participación de la Banca Comercial fue del 45%, debido a que en algunas operaciones, con el objetivo de dar cumplimiento al PND y fomentar el desarrollo de la infraestructura, Banobras participó con el 100% de los recursos para el financiamiento de los proyectos y así asegurar su ejecución.
- Incorporar al sistema financiero a municipios no atendidos por la banca comercial, con énfasis en los considerados en la Cruzada Nacional contra el Hambre (CNH) y el Programa Nacional para la Prevención Social de la Violencia y la Delincuencia (PNPSVD).
 - Banobras logró atender a 11 municipios nuevos en 2017 a través del otorgamiento de créditos simples y créditos al amparo del programa Banobras- FAIS para mejorar la calidad de vida de las poblaciones al financiar obras socialmente rentables. En cuanto a los programas de CNH y PNPSVD, atendió a 15 y 3 municipios, respectivamente.

- Propiciar el fortalecimiento financiero e institucional de entidades federativas, municipios y sus organismos.
 - Durante 2017, se apoyaron 285 estados y municipios a través de los diferentes programas de asistencia técnica:
 - 11 municipios concluyeron su proyecto de modernización catastral.
 - 9 municipios concluyeron el programa de modernización de las áreas comerciales de organismos operadores de agua. (Destacando que se apoyó al primer organismo operador de agua estatal).
 - 8 municipios concluyeron el proyecto nacional de eficiencia en alumbrado público municipal, 2 de ellos con financiamiento de Banobras.

❖ **Resultados financieros**

- Al 31 de diciembre de 2017, los activos totales de Banobras sumaron 762,179 millones de pesos, con un incremento de 54,048 millones de pesos en relación con diciembre de 2016 (7.6%). El aumento en el saldo de los activos se explica básicamente por el crecimiento de la cartera por cuenta propia, resultado del impulso al otorgamiento de crédito y un saldo mayor en las inversiones en valores, básicamente en la mesa de dinero.
- El saldo de la cartera vencida de la Institución al 31 de diciembre de 2017 sumó 2,297 millones de pesos, cifra menor en 1,302 millones de pesos respecto al cierre de diciembre de 2016 (36.2%), básicamente por la gestiones emprendidas por la institución para la recuperación de créditos. El índice de morosidad fue de 0.6%.
- La estimación preventiva para riesgos crediticios se ubicó en 8,052 millones de pesos, monto inferior en 1,061 millones de pesos con relación al 2016. La pérdida esperada (Estimación preventiva para riesgos crediticios entre Cartera total) fue igual a 2.04% en diciembre de 2017, menor que 2.44% observado en diciembre de 2016.
- Al 31 de diciembre de 2017, los recursos captados por la Institución sumaron 397,171 millones de pesos (sin incluir acreedores por reporto), lo que representó un aumento de 27,676 millones de pesos en relación con lo observado al cierre de 2016 (7.5%), que se explica principalmente por el mayor requerimiento de recursos para financiar el crecimiento observado en la cartera crediticia por cuenta propia neta de efectos de valuación y por las inversiones de tesorería, necesidad que de manera complementaria ha sido cubierta mediante la generación propia de recursos.
- En materia de liquidez, las variaciones en los activos líquidos respecto a las variaciones en los pasivos líquidos dio lugar a que el índice de liquidez se ubicara en 251.13% en diciembre de 2017, mayor que 105.29% y que 53.90% observados en diciembre de 2016 y 2015, respectivamente.
- En 2017, BANOBRAS registró una utilidad de 4,111, cifra superior en 2,853 millones de pesos (226.8%) a la registrada en 2016. La variación se explica principalmente por:
 - Un margen financiero superior en 3,044 millones de pesos, reflejo de un mayor volumen de crédito e ingresos extraordinarios de la mesa dinero;
 - Un efecto incremental positivo de 1,355 millones de pesos en el resultado por intermediación, proveniente básicamente de la valuación de los portafolios de derivados y de las inversiones en valores;

CUENTA PÚBLICA 2017

- Las reservas crediticias netas¹ disminuyeron 1,331 millones de pesos, destaca la cancelación de reservas por recuperación de un proyecto carretero;
 - Menores impuestos a la utilidad por 592 millones de pesos, lo que se compensó en parte con;
 - Egresos de operación² mayores en 3,513 millones de pesos, reflejo de un aprovechamiento superior en 3,575 millones de pesos, por concepto de garantía soberana del Gobierno Federal sobre los pasivos de la Institución.
- En 2017 se realizó el Pago de un aprovechamiento de 6,075 millones de pesos por concepto de la Garantía Soberana del Gobierno Federal sobre los Pasivos de la Institución y se recibieron 3,075 millones de pesos del Gobierno Federal como una aportación para futuros aumentos de capital.

1 Se integra de una menor estimación preventiva en 437 millones de pesos y de una mayor cancelación de reservas por 894 millones de pesos, la cual se incluye en el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación.

2 No incluye la cancelación de reservas por 894 millones de pesos, la cual se consideró dentro de la estimación preventiva de reservas crediticias neta.