

Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.**Gestión Financiera**

Auditoría De Cumplimiento: 2021-2-06G0N-19-0024-2022

Modalidad: Presencial

Núm. de Auditoría: 24

Criterios de Selección

Esta auditoría se seleccionó con base en los criterios establecidos por la Auditoría Superior de la Federación para la integración del Programa Anual de Auditorías para la Fiscalización Superior de la Cuenta Pública 2021 considerando lo dispuesto en el Plan Estratégico de la ASF.

Objetivo

Fiscalizar la gestión financiera de las operaciones del Banco, así como su presentación en los estados financieros y en la Cuenta Pública, de conformidad con las disposiciones jurídicas aplicables.

Alcance

	INGRESOS	EGRESOS
	Miles de Pesos	Miles de Pesos
Universo Seleccionado	40,870,939.3	24,682,000.0
Muestra Auditada	40,870,939.3	13,407,360.5
Representatividad de la Muestra	100.0%	54.3%

El universo¹ de los ingresos por 40,870,939.3 miles de pesos correspondió a los recursos captados por el Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C. (BANCOMEXT), los cuales se reportaron en la Cuenta Pública 2021 y se revisaron en su totalidad, como se muestra a continuación:

¹ El universo seleccionado no incluyó los importes de cartera de crédito por ser objeto de revisión de la auditoría número 23 "Cartera de Crédito Comercial" de la Cuenta Pública 2021.

INGRESOS DEL BANCOMEXT, 2021

(Miles de pesos)

Concepto	Importe
Contratación de deuda	46,202,245.3
Operaciones bancarias netas ^{1/}	(26,260,524.5)
Ingresos diversos	17,869,218.5
Transferencias del Gobierno Federal	3,060,000.0
Total	40,870,939.3

FUENTE: Información proporcionada del detalle de los ingresos del BANCOMEXT en 2021.

1/ Las operaciones bancarias netas se definen como el total neto de entradas y salidas de operaciones bancarias efectuadas en dinero, cheques y otros documentos.

El universo de egresos por 24,682,000.0 miles de pesos correspondió a los gastos ejercidos y reportados por el BANCOMEXT en 2021, de los cuales se revisaron 13,407,360.5 miles de pesos, el 54.3% del total, como se muestra a continuación:

EGRESOS DEL BANCOMEXT, 2021

(Miles de pesos)

Concepto	Importe	Muestra	%
Gastos por intereses	14,424,000.0	7,236,000.0	
Otros egresos	4,234,000.0	4,234,000.0	
Estimación preventiva para riesgos crediticios	3,714,000.0	-	
Gastos de personal	1,244,000.0	1,244,000.0	
Aportaciones, impuestos y otros gastos	502,245.2	335,400.0	
Gastos de administración (Adquisiciones)	487,754.8	357,960.5	
Gatos diversos ^{1/}	<u>76,000.0</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Total	24,682,000.0	13,407,360.5	54.3

FUENTE: Estado de actividades del ejercicio 2021 del BANCOMEXT.

1/ Los gastos diversos se integran por las comisiones y tarifas pagadas, el resultado por intermediación y las depreciaciones y amortizaciones del ejercicio.

Antecedentes

El Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C. (BANCOMEXT), se constituyó como una sociedad nacional de crédito y una institución de banca de desarrollo, que cuenta con personalidad jurídica y patrimonio propios; forma parte de la Administración Pública Federal y se rige por la Ley de Instituciones de Crédito y su Ley Orgánica.

El BANCOMEXT se fundó el 8 de junio de 1937 con el objetivo de promover, desarrollar y organizar el comercio exterior en México durante la administración del presidente Lázaro Cárdenas. Para la década de los años noventa, esta institución realizó emisiones de papel

comercial en el extranjero, con lo que se convirtió en la primera institución financiera del país en emitir este tipo de instrumentos en los mercados internacionales e inició sus operaciones de primer piso para atender casos en que los que la banca comercial no podía apoyar proyectos de exportación.

Actualmente, la misión del BANCOMEXT es fomentar el financiamiento al comercio exterior y la generación de divisas en el país, la ampliación de la capacidad productiva de las empresas exportadoras y, en su caso, la internacionalización de éstas mediante la atención de calidad a los clientes con programas de financiamiento, garantías y otros servicios financieros especializados.

En cuanto a sus actividades, el BANCOMEXT está sujeto a la Ley de Instituciones de Crédito y a la Ley del Banco de México; asimismo, está regulado por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores que se encarga de evaluar los riesgos, su sistema de control y la calidad de su administración, con la finalidad de procurar que mantenga una adecuada liquidez, sea solvente y estable, de tal suerte que se ajuste a las disposiciones en rigor de los mercados financieros; de igual manera, vigila los niveles de apalancamiento, los requerimientos de capitalización, las inversiones y operaciones que efectúa como institución financiera.

La última revisión que realizó la Auditoría Superior de la Federación a la “Gestión Financiera” del BANCOMEXT fue en la fiscalización de la Cuenta Pública 2019 con la auditoría 54².

Resultados

1. *Control interno*

Se verificó que el control interno implementado por el Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C. (BANCOMEXT), para las operaciones y procedimientos revisados es el Modelo Institucional de Control Interno (MICI), que se fundamenta en su estructura de gobierno corporativo y se compone por el Consejo Directivo y los comités de Ética, Administración de Riesgos y de Auditoría, que toman decisiones sobre los diferentes temas de la operación institucional, como la administración integral de riesgos, la actividad crediticia, los servicios de inversión, los recursos humanos, el desarrollo institucional, los sistemas informáticos, la auditoría y el control interno.

Asimismo, se constató que el sistema de control interno se estructuró y alineó de conformidad con lo dispuesto en el capítulo sexto “Controles Internos”, de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, y cuenta con la evaluación periódica de las diferentes instancias de fiscalización que apoyan el desarrollo de la gestión de la Institución.

² https://www.asf.gob.mx/Trans/Informes/IR2019c/Documentos/Auditorias/2019_0054_a.pdf

En conclusión, con la revisión de los componentes del Modelo Institucional de Control Interno relativos al entorno de control, evaluación de riesgos, actividades de control, sistemas de información y comunicación y supervisión, se comprobó que el BANCOMEXT cuenta con las políticas y procedimientos establecidos para mitigar los riesgos con impacto potencial en la gestión financiera de los ingresos, egresos y deuda, así como con la normativa y el Sistema de Control.

2. *Registro contable y Cuenta Pública*

A fin de verificar que los ingresos y egresos del Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C. (BANCOMEXT), se registraron contablemente y presentaron en la Cuenta Pública, así como en los estados financieros, conforme a la Ley General de Contabilidad Gubernamental y los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), se revisaron los auxiliares contables, las balanzas de comprobación mensuales, los estados financieros consolidados y dictaminados al 31 de diciembre de 2021³ y la información presupuestaria que integró la Cuenta Pública 2021, con los resultados siguientes:

Ingresos

En sus estados financieros consolidados y dictaminados del ejercicio fiscal 2021, el BANCOMEXT reportó ingresos por 40,870,939.3 miles de pesos, que coincidieron con los registros contables de la balanza de comprobación y los auxiliares de los ingresos, y se registraron en las cuentas contables establecidas en sus guías contabilizadoras.

Además, se revisó la conciliación contable presupuestal y se constató que el BANCOMEXT registró las operaciones de flujo de efectivo financieras relacionadas con sus estados presupuestales y financieros, de conformidad con la normativa.

Egresos

En sus estados financieros consolidados y dictaminados del ejercicio fiscal 2021, el BANCOMEXT reportó egresos por 24,682,000.0 miles de pesos, que coincidieron con los registros contables de la balanza de comprobación, los auxiliares de los egresos y las cuentas contables establecidas en sus guías contabilizadoras.

Se verificó que el BANCOMEXT concilió los egresos registrados en su contabilidad con los presentados en los estados presupuestales, por lo que cumplió con la normativa aplicable.

En conclusión, se comprobó que los ingresos y egresos del Banco se registraron y presentaron en la Cuenta Pública y en los estados financieros dictaminados, de conformidad con la normativa.

³ <https://www.cuentapublica.hacienda.gob.mx/work/models/CP/2021/tomo/VII/6G0N.05.DAR.pdf>

3. *Deuda interna, externa, amortizaciones y costo financiero*

En 2021, el Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C. (BANCOMEXT) registró 24,478,795.2 miles de pesos de la contratación de deuda interna; 21,723,450.1 miles de pesos de la deuda externa; 27,971,983.8 miles de pesos de las amortizaciones al principal de la deuda, y 15,762,027.7 miles de pesos del costo financiero de la deuda, monto que incluyó los intereses, los gastos y las comisiones pagadas, como se muestra a continuación:

INTEGRACIÓN DE FINANCIAMIENTOS, PAGOS A PRINCIPAL Y COSTO FINANCIERO EN 2021

(Miles de pesos)

Concepto	Financiamientos	Amortizaciones	Costo Financiero
Deuda interna	24,478,795.2	5,545,482.7	13,661,226.9
Deuda externa	21,723,450.1	22,426,501.1	2,100,800.8
Subtotal	46,202,245.3	27,971,983.8	15,762,027.7
Operaciones bancarias netas	<u>7,818,998,305.8</u>	<u>7,845,258,830.3</u>	<u>0.0</u>
Total	7,865,200,551.1	7,873,230,814.1	15,762,027.7

FUENTE: Información de la base de datos de los financiamientos del BANCOMEXT en 2021.

A) Deuda Interna

En 2021, el BANCOMEXT registró 15 financiamientos de deuda interna y externa por 46,202,245.3 miles de pesos; se revisó la documentación soporte en la cual se establecieron los términos y las condiciones, las transferencias y los estados de cuenta bancarios que acreditaron que los recursos ingresaron a la tesorería del Banco y su registro contable.

Por otra parte, se comprobó que el BANCOMEXT realizó 12 amortizaciones de deuda interna y externa por 27,971,983.8 miles de pesos. Se verificó que las fechas de las amortizaciones pagadas en el ejercicio 2021 coincidieron con las fechas de vencimiento previstas en las tablas de amortización y de los instrumentos jurídicos respectivos, así como con las transferencias y los estados de cuenta bancarios con los cuales se acreditaron los pagos a las instituciones financieras y su registro contable. También se revisó el Módulo de Transferencias Electrónicas de Operaciones ⁴ y se constató el control de las amortizaciones realizadas.

B) Operaciones bancarias netas

En el documento “Ingresos de Flujo de Efectivo” de la Cuenta Pública 2021, el BANCOMEXT reportó operaciones bancarias netas por -26,260,524.5 miles de pesos, provenientes de financiamientos por 7,818,998,305.8 miles de pesos, y amortizaciones por 7,845,258,830.3 miles de pesos, integrados de la forma siguiente:

⁴ Forma parte del Sistema Integral de Tesorería y Mercados del BANCOMEXT utilizado para la operación y control de los financiamientos obtenidos y las amortizaciones respectivas.

OPERACIONES BANCARIAS NETAS DEL BANCOMEXT, 2021

(Miles de pesos)

Concepto	Financiamientos	Amortizaciones	Resultado
Depósitos a plazo mayor a 3 días hábiles	3,352,440,349.7	3,347,957,918.2	4,482,431.5
Emisión de papel a descuento	3,186,502,134.8	3,212,694,010.4	(26,191,875.6)
Operaciones Call Money recibidos	1,053,735,119.9	1,055,183,677.5	(1,448,557.6)
Depósitos a plazo	130,141,926.3	130,082,355.7	59,570.6
Depósitos de bancos a plazo	92,159,121.9	98,233,786.2	(6,074,664.3)
Certificados de depósitos	3,850,000.0	1,000,000.0	2,850,000.0
Depósitos por préstamos especiales para ahorro	169,653.2	107,082.3	62,570.9
Total	7,818,998,305.8	7,845,258,830.3	(26,260,524.5)

FUENTE: Integración de las operaciones bancarias netas del BANCOMEXT en 2021.

- a) *Depósitos a plazo mayor a 3 días hábiles.* Se revisaron 4,482,431.5 miles de pesos de depósitos a plazos mayores a tres días, los cuales correspondieron a recursos de clientes de crédito que se mantienen por creación de fondos de garantía de créditos otorgados por el BANCOMEXT, así como por clientes que le prestan servicios.
- b) *Emisión de papel a descuento.* Se verificó que 26,191,875.6 miles de pesos presentaron un saldo negativo como resultado de la disminución en la captación mediante Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento con inversionistas institucionales, instituciones financieras y casas de bolsa.
- c) *Operaciones Call Money recibidos.* El saldo negativo por 1,448,557.6 miles de pesos, correspondió a una menor colocación de préstamos interbancarios de excedentes de flujo de efectivo.
- d) *Depósitos a plazo.* Se revisaron 59,570.6 miles de pesos por depósitos a plazos correspondientes a inversiones a plazo fijo de clientes del BANCOMEXT.
- e) *Depósitos de bancos a plazo.* Se registraron 6,074,664.4 miles de pesos en saldo negativo debido a una menor captación, en moneda extranjera, de las inversiones que tienen clientes institucionales, fideicomisos cuyo fiduciario es BANCOMEXT y clientes de crédito con fondos de garantía por créditos otorgados por éste.
- f) *Certificados de depósitos.* Se revisaron 2,850,000.0 miles de pesos provenientes de la colocación de títulos de crédito con inversionistas institucionales, instituciones financieras extranjeras y casas de bolsa.
- g) *Depósitos por préstamos especiales para ahorro.* Se revisó un monto por 62,571.0 miles de pesos, que correspondió al efecto neto de las inversiones, cancelaciones y

vencimientos por los préstamos especiales para el ahorro otorgados al personal activo y jubilado del banco de conformidad con la normativa.

Se constató que el BANCOMEXT cuenta con el Sistema Integral de Tesorería y Mercados (SITEM) que se utilizó para la operación y control de sus financiamientos y amortizaciones. Se aplicaron pruebas al sistema y se verificó en las pantallas la determinación del flujo y los requerimientos de captación, por lo que la información coincidió con las bases de datos proporcionadas por el Banco y su registro contable.

C) Costo financiero

En 2021, el BANCOMEXT registró 15,762,027.7 miles de pesos por el pago de intereses, de los cuales el 86.7% correspondió deuda interna por 13,661,226.9 miles de pesos, y el 13.3%, a deuda externa equivalente a 2,100,800.8 miles de pesos. Se constató que los intereses se calcularon conforme a los términos y las condiciones previstas en las tablas de amortización y de los contratos respectivos, así como en las transferencias y estados de cuenta bancarios con los cuales se acreditaron los pagos a las instituciones financieras, así como su registro contable.

En conclusión, se verificó que las operaciones de deuda revisadas que incluyeron financiamientos por 46,202,245.3 miles de pesos y operaciones bancarias netas por (26,260,524.5) miles de pesos, así como las amortizaciones por 27,971,983.8 miles de pesos y el costo financiero por 15,762,027.7 miles de pesos, se contrataron, ingresaron a la Tesorería del Banco y cumplieron las obligaciones de pago de conformidad con los términos y las condiciones establecidos en los instrumentos legales aplicables, con el Catálogo de Cuentas y el Manual Operativo para el Proceso de Operación Contable.

4. Ingresos por transferencias y otros conceptos

A fin de constatar que los ingresos del Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C. (BANCOMEXT), se obtuvieron y registraron en cumplimiento de la normativa, se revisaron el detalle de los “Otros Ingresos” del Banco, las transferencias, las asignaciones y los subsidios del Gobierno Federal, la balanza de comprobación, el balance general, el flujo de efectivo, las pólizas contables, el Informe anual del BANCOMEXT para 2021, la integración del portafolio de los instrumentos derivados, las operaciones de factoraje, la circular única de bancos y la Ley de Instituciones de Crédito.

En el reporte “Ingresos de Flujo de Efectivo” de la Cuenta Pública 2021, el BANCOMEXT registró “Otros ingresos” por 20,929,218.5 miles de pesos, integrados por 3,060,000.0 miles de pesos de las “Transferencias del Gobierno Federal” y 17,869,218.5 miles de pesos de “Otros ingresos diversos”, como se muestra a continuación:

TRANSFERENCIAS Y OTROS INGRESOS DEL BANCOMEXT, 2021

(Miles de pesos)

	Concepto	Importe
A)	Transferencias del Gobierno Federal	
	Transferencias para inversión financiera	3,060.000.0
	Subtotal A	3,060,000.0
B)	Otros ingresos diversos	
	Operaciones de factoraje	50,850.1
	Operaciones con derivados	4,697,669.9
	Otros ingresos diversos	13,120,698.5
	Subtotal B	17,869,218.5
	Total	20,929,218.5

FUENTE: Detalle de los ingresos diversos del BANCOMEXT en 2021.

A) Transferencias del Gobierno Federal

Se verificó que, el 30 de noviembre de 2021, el Gobierno Federal transfirió al BANCOMEXT 3,060,000.0 miles de pesos con la justificación de “soportar el incremento de los programas de crédito institucional y fortalecer la base de su capital”, la operación se constató con la Cuenta por Liquidar Certificada emitida por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), la póliza del registro contable y el estado de cuenta que acreditó el ingreso a la Tesorería del Banco.

B) Otros ingresos diversos

Se constató que se registraron 50,850.1 miles de pesos de los ingresos de factoraje mediante los cuales el Banco compra las facturas a sus clientes y les ofrece liquidez sobre sus cuentas por cobrar por las ventas de exportación y, al mismo tiempo, les ayuda a mitigar el riesgo de vender a un cliente en el extranjero.

Por otra parte, se verificó que 4,697,669.9 miles de pesos correspondieron a operaciones con instrumentos financieros derivados, las cuales se realizaron para compensar los riesgos de mercado provenientes de las variaciones en las tasas de interés y en el tipo de cambio, de conformidad con las políticas y límites establecidos por el Comité de Administración Integral de Riesgos del BANCOMEXT.

Finalmente, se registraron 13,120,698.5 miles de pesos por “Otros Ingresos Diversos”, en los que se incluyeron los recursos captados por concepto de otras cuentas por cobrar, inversiones en acciones, cuentas de capital y resultados, así como por la valuación de las disponibilidades en moneda extranjera conforme al tipo de cambio en cada mes, con el detalle siguiente:

OTROS INGRESOS DIVERSOS" DEL BANCOMEXT, 2021

(Miles de pesos)

Concepto	Importe
Cuentas por cobrar diversas	8,631,620.3
Cuentas por pagar diversas	2,064,133.1
Cuentas de resultados	1,817,442.2
Cuentas de Capital	621,529.8
Inversiones permanentes en acciones	2,468.4
Revalorización de saldo	(16,495.3)
Total	13,120,698.5

FUENTE: Detalle de los otros ingresos diversos del BANCOMEXT en 2021.

Asimismo, se constató el flujo de las operaciones revisadas y el registro en su contabilidad, de conformidad con la normativa.

En conclusión, los ingresos obtenidos por el BANCOMEXT en 2021 por las transferencias por 3,060,000.0 miles de pesos y otros ingresos diversos por 17,869,218.5 miles de pesos, se determinaron y registraron conforme a la normativa.

5. Gastos por servicios personales

Con el fin de verificar el registro de los egresos por los de gastos de personal, se revisó la balanza de comprobación del ejercicio fiscal 2021 del Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C. (BANCOMEXT), y se comprobó que se reportaron 1,243,742.3 miles de pesos, de los cuales 646,240.1 miles de pesos correspondieron a gastos de la nómina pagada al personal, y 597,502.2 miles de pesos por provisiones contables de los planes de jubilación y retiro del personal, así como al reconocimiento de la estimación de la Participación de los Trabajadores en las Utilidades.

Se constató que los 646,240.1 miles de pesos de los gastos de nómina se registraron en las cuentas contables establecidas en sus guías contabilizadoras y se conciliaron con el gasto devengado reportado en el Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos 2021 de BANCOMEXT, integrados como se muestra a continuación:

INTEGRACIÓN DEL GASTO EN SERVICIOS PERSONALES DE BANCOMEXT, 2021

(Miles de pesos)

Denominación	Devengado	%	Pagado	
1100 Remuneraciones al personal de carácter permanente	184,205.3	28.8	184,205.3	30.0
1200 Remuneraciones al personal de carácter transitorio	15,204.7	2.4	15,204.7	2.5
1300 Remuneraciones adicionales y especiales	97,111.2	15.2	97,111.2	15.8
1400 Seguridad social	76,029.7	11.9	66,640.3	10.8
1500 Otras prestaciones sociales y económicas	266,101.5	41.6	251,265.9	40.8
1700 Pago de estímulos a servidores públicos	415.9	0.1	415.9	0.1
Totales	639,068.3	100.0	614,843.3	100.0

FUENTE: Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos 2021 de BANCOMEXT.

Asimismo, se compararon los montos y conceptos pagados en la nómina durante el ejercicio fiscal 2021, con lo registrado en el capítulo 1000 “Servicios personales”, de los cuales se registraron en nómina 639,068.3 miles de pesos, monto que coincidió con el reportado en el Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos de 2021.

Se integraron los pagos del capítulo 1000 “Servicios personales” realizados en 2021 y se analizaron las nóminas quincenales y la anualizada del personal, la estructura orgánica del BANCOMEXT y los oficios en los que se aprueba y registra su modificación; los tabuladores de sueldos y salarios autorizados por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), así como la plantilla de personal y las conciliaciones del gasto del capítulo 1000, todos al 31 de diciembre de 2021, con los resultados siguientes:

I. Plantilla de personal

Se revisó el reporte Analítico de Plazas y Remuneraciones de la Administración Pública Federal del Presupuesto de Egresos de la Federación (PEF) 2021, y se constató que la SHCP autorizó al BANCOMEXT un total de 599 plazas: 506 plazas de carácter permanente, 21 plazas de personal eventual y 72 operativos sin basificación, con vigencia del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021. Se cotejaron las plazas con los Comprobantes Fiscales Digitales por Internet (CFDI) y se determinó que los códigos de puesto coincidieron con los registrados en los catálogos y tabuladores de sueldos y salarios para los servidores públicos de mando, así como en el Analítico de Plazas y Remuneraciones de la Administración Pública Federal⁵.

II. Pagos de nómina y prestaciones

Con la revisión de las nóminas del BANCOMEXT, la normativa y los documentos con los que se autorizaron los montos para el pago de la previsión social, se determinó lo siguiente:

- a) Sueldos y compensaciones. Se constató que los 352,871.2 miles de pesos por los conceptos “salario” y “compensación garantizada” se pagaron y correspondieron a lo autorizado en los tabuladores vigentes en 2021. Se verificó el cálculo y se determinó que, en todos los casos, se pagaron los importes autorizados.
- b) Aguinaldo. Se pagó un importe de 46,005.1 miles de pesos por concepto de aguinaldo, el cual se realizó de conformidad con la normativa.
- c) Pago único⁶. Se constató que se pagaron 2,757.8 miles de pesos a 222 personas con plaza de operativo, y que los pagos se realizaron en una sola exhibición, en cumplimiento de la normativa.

⁵ https://www.pef.hacienda.gob.mx/work/models/PEF2021/docs/04/r04_e2d_appecd.pdf

⁶ Prestación que se otorga a los trabajados que se encuentran en servicio activo al 31 de diciembre y es un monto equivalente al Impuesto sobre la Renta que resulte si se exentan 40 días de aguinaldo.

- d) Pago medida de fin de año (vales de despensa). Se constató que se pagaron 1,291.8 miles de pesos por el concepto de la medida de fin de año, en cumplimiento de la normativa.
- e) Sueldos mayores al del Presidente. Se revisó la información de la nómina proporcionada por el BANCOMEXT, y se determinó que los servidores públicos de mando no recibieron percepciones mayores a las establecidas para el Presidente de la República Mexicana, por lo que se cumplió con la normativa.

Además, se revisó el Fideicomiso de Fondo de Pensiones BANCOMEXT, el cual se constituyó como un fondo de reserva de pensiones, jubilaciones, primas de antigüedad, gastos médicos y cupones de despensa, entre otros, para su personal jubilado y pensionado. Al respecto, se constató que en 2021 este fideicomiso recibió aportaciones del Banco por 811,434.4 miles de pesos, las cuales se determinaron de conformidad con la normativa aplicable.

En conclusión, el gasto del capítulo 1000 “Servicios personales” del BANCOMEXT se registró conforme a la normativa, y no se determinaron diferencias en el pago de las prestaciones establecidas en las Condiciones Generales de Trabajo vigentes en 2021, ni en los registros contables, en cumplimiento de las disposiciones en la materia.

6. Adquisición de bienes y servicios

En el Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Económica y por Objeto del Gasto de la Cuenta Pública 2021, el Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C. (BANCOMEXT), reportó un gasto de operación pagado por 391,935.5 miles de pesos, el cual se integró por 1,517.3 miles de pesos del capítulo 2000 “Materiales y suministros”, y 390,418.2 miles de pesos del capítulo 3000 “Servicios Generales”.

Se solicitó al BANCOMEXT la relación de los contratos, convenios modificatorios y pedidos vigentes en 2021, y proporcionó una base de datos con la información de 335 adquisiciones por 361,166.9 miles de pesos. El detalle se muestra a continuación:

TIPO DE PROCEDIMIENTO DE CONTRATACIÓN EN 2021

(Miles de pesos)

Tipo de procedimientos	Contratos	Importe pagado
Adjudicación directa	273	237,597.5
Licitación pública	22	71,372.9
Ley de Instituciones de Crédito	31	47,672.1
Invitación a cuando menos 3 personas	9	4,524.4
Total general	335	361,166.9

FUENTE: Información proporcionada por el BANCOMEXT.

Se comparó el monto de los contratos reportado por BANCOMEXT por 361,166.9 miles de pesos con el registrado en el Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en

Clasificación Económica y por Objeto del Gasto por 391,935.5 miles pesos, y se determinó una diferencia de 30,768.6 miles de pesos.

Al respecto, el BANCOMEXT informó que en el reporte de contrataciones que proporcionó sólo se registran los bienes o servicios pagados y formalizados mediante un contrato, pero no se incluyen los conceptos de gasto no afectos a contratos, como los gastos de viáticos del personal por comisiones de trabajo, el gasto corriente de la Oficina del Banco en China, el registro de gasto corriente por pagos al amparo de las adjudicaciones directas sin contrato por montos inferiores a 300 UMAS⁷, y reembolsos al personal por gastos menores por diversos conceptos.

Se conciliaron los gastos registrados en ambos reportes y se verificó que los importes coincidieron con los rubros reportados en el Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Económica y por Objeto del Gasto.

A fin de comprobar que las adquisiciones de bienes y las prestaciones de servicios se autorizaron, ejercieron y comprobaron de acuerdo con la normativa, de los 335 contratos vigentes en 2021 se revisaron 18 procedimientos de contratación por 357,960.5 miles de pesos, como se detalla a continuación:

CONTRATOS DE BANCOMEXT REVISADOS, 2021
(Miles de pesos)

C.	Contrato	Proveedor	Tipo de contrato	Vigencia		Objeto	Importe
				Inicio	Término		
1	S/N	Desarrollo Inmobiliario Especializado, S.A. de C.V.	CDE	01/01/2021	31/12/2021	Arrendamiento del Inmueble de BANCOMEXT	82,810.6
2	202103015	Metlife México, S.A. de C.V.	AD	01/01/2021	31/12/2021	Servicio relativo a los seguros de vida y colectivo de deudores para el personal activo y jubilado y empleados de BANCOMEXT	63,584.7
3	202001084	Proveedora de Servicios Empresariales y Soluciones Óptimas, S.A. de C.V.	LP	06/01/2020	31/01/2023	Servicio de administración y otorgamiento de atención médica integral a nivel nacional mediante una red de prestadores de servicios	53,091.8
4	202101003	Visión y Estrategia de Negocios, S.A. de C.V. 1/	AD	01/01/2021	28/02/2022	Servicio de apoyo especializado en procesos complementarios orientado al cumplimiento de la misión de BANCOMEXT	42,049.2
5	202111038	Grupo Mexicano de Seguros, S.A. de C.V.	AD	31/10/2021	31/10/2022	Servicios de vales electrónico de despensa para el otorgamiento de la medida de fin de año del ejercicio 2021	38,472.4
6	202101002	Visión y Estrategia de Negocios, S.A. de C.V.1/	AD	01/01/2021	31/12/2021	Servicio de apoyo especializado en procesos complementarios orientado al cumplimiento de la misión del BANCOMEXT (servicios tecnológicos de operación, infraestructura y seguimiento).	22,068.2
7	202011030	Misys International Banking México, S.A. de C.V.	AD	01/12/2020	31/12/2022	Servicios de uso de software para la administración de productos financieros derivados, soporte técnico e implementación	13,670.0

⁷ El valor de las 300 Unidades de Medida y Actualización (UMA), equivalen a un importe de 28,886 pesos.
<https://www.inegi.org.mx/temas/uma/>

C.	Contrato	Proveedor	Tipo de	Vigencia		Objeto	Importe
8	202104002	Orben Comunicaciones, SAPI de C.V.	AD	01/04/2021	31/12/2021	Servicio unificado de red (sur) para BANCOMEXT	13,572.0
9	201701065	Integración de Sistemas Complejos, S.A. de C.V.	AD	02/01/2017	31/03/2021	Servicio de procedimiento y almacenamiento de cómputo (SPA) y servicios de instalación, configuración y migración para BANCOMEXT	7,413.5
10	202106010	Castillo Miranda y Compañía, S.C.	LP	08/06/2021	31/12/2021	Servicio de diagnóstico e implementación de las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito emitidas por la CNBV	4,500.0
11	201912008	Servicios Integrales de Capacitación Empresarial, S.C.	LP	05/12/2019	30/11/2022	Servicio integral de gestión y logística de capacitación para el personal de BANCOMEXT	4,270.9
12	201911053	Alternativa Creativa 360, S.A. de C.V.	LP	02/12/2019	30/11/2022	Servicio integral para el desarrollo de actividades, físicas, deportivas y culturales para el personal	3,336.7
13	202106011	Servicios D.R. de México, S.A. de C.V.	AD	13/06/2021	31/03/2024	Servicio plan de contingencia del negocio	2,807.3
14	202106001	Corporativo ICSI, S.A. de C.V.	I3P	12/12/2020	12/12/2023	Servicio para el derecho de uso de la licencia virtual apps and desktop premium on prem suscripción para el BANCOMEXT	1,827.2
15	202111039	Integración de Sistemas Complejos, S.A. de C.V.	AD	01/12/2021	30/11/2023	Servicio de procesamiento y almacenamiento de cómputo (SPA)para BANCOMEXT.	1,702.0
17	A-A-06-G0N-00004618	Toka Internacional, S.A.P.I de C.V.	LP	18/11/2021	13/12/2021	Servicios de vales de despensa para el otorgamiento de la medida de fin de año 2021	1,291.8
16	201909023	Casanova Vallejo, S.A de C.V.	LP	1/10/2019	30/09/2022	Servicio de arrendamiento de transporte vehicular terrestre dentro del territorio nacional	1,037.6
18	202104027	Novell de México	AD	1/12/2017	31/03/2021	Servicio de soporte técnico para la Plataforma de Novel, así como servicios de mantenimiento, integración de nuevas aplicaciones.	454.6
Total							357,960.5

FUENTE: Contratos y convenios modificatorios proporcionados por BANCOMEXT.

AD: Adjudicación Directa. CDE: Contratación entre Dependencias y Entidades.

LP: Licitación Pública. I3P: Invitación a cuando menos tres personas.

Al respecto, se verificó que los procedimientos de contratación de los bienes y servicios cumplieron con la Ley de Adquisiciones, Arrendamientos y Servicios del Sector Público, y su reglamento; con el Manual Administrativo de Aplicación General en Materia de Adquisiciones, Arrendamientos y Servicios del Sector Público; y con las Políticas, Bases y Lineamientos en Materia de Adquisiciones, Arrendamientos y la Prestación de Servicio del BANCOMEXT, como se describe a continuación.

I. Procedimiento de contratación

- Los bienes y servicios se incluyeron en el Programa Anual de Adquisiciones, Arrendamientos y Servicios 2021, de conformidad con la normativa.

- Dos procesos de contratación se formalizaron mediante contrato. Los 16 contratos restantes, por montos superiores a 300 UMAS, equivalentes a 26.9 miles de pesos, se formalizaron mediante pedido, pero debieron ser formalizados por contrato, en incumplimiento del artículo 82 del Reglamento de la Ley de Adquisiciones, Arrendamiento y Servicios del Sector Público.

Después de la reunión de presentación de resultados finales y observaciones preliminares, el BANCOMEXT informó que:

- En materia de contrataciones públicas a nivel federal, particularmente por lo que hace a las adquisiciones, arrendamientos y servicios, los contratos que se suscriban entre las partes tienen una forma establecida en ley, cuyo fundamento legal recae en el artículo 45 de la Ley de Adquisiciones, Arrendamientos y Servicios del Sector Público (LAASSP). En ese precepto legal se prevé indistintamente los conceptos de contrato o pedido como instrumentos jurídicos para que se produzcan o transfieren las obligaciones y derechos a las partes que participan, y señala el contenido que deberán tener, según resulte aplicable. Por lo que, para efectos de la LAASSP, el contrato y pedido son lo mismo.
- Las Políticas, Bases y Lineamientos en materia de adquisiciones, arrendamientos y prestación de servicios del Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C. vigentes (POBALINES), establecen en su política 1.4.7. Política sobre la elaboración de contratos y pedidos, que en el BANCOMEXT por regla general se elaborarán pedidos en el formato institucional, a través del sistema electrónico correspondiente; aunado a ello, indica que el "contrato" equivale al "pedido" y viceversa, y ambos documentos obligan con igual fuerza y valor.
- Los 16 pedidos observados se elaboraron y formalizaron de conformidad con los artículos 45 de la LAASSP y 82 de su Reglamento, toda vez que dichos instrumentos jurídicos contienen, en lo aplicable, los requisitos que señala el citado artículo 45 de la LAASSP. Asimismo, se cumple lo dispuesto en la política 1.4.7. Política sobre la elaboración de contratos y pedidos de las POBALINES. Por consecuencia, son instrumentos jurídicos que contienen todos los elementos necesarios que acreditan la existencia de un acuerdo entre el BANCOMEXT y los diversos proveedores, para crear, transferir, modificar o extinguir obligaciones.

Del análisis de la información proporcionada, se determinó que el BANCOMEXT aclaró y justificó que los pedidos observados fueron instrumentos jurídicos que se elaboraron y formalizaron cumpliendo con los requisitos que establece el artículo 45 de la Ley de Adquisiciones, Arrendamientos y Servicios del Sector Público, el artículo 82 de su Reglamento y sus POBALINES y cumplen los efectos legales de un contrato. Adicionalmente, se verificó que las 16 adjudicaciones formalizadas mediante pedidos fueron celebradas por servidor público con atribuciones, en cumplimiento de la normativa aplicable, por lo que la observación se solventó.

- Se comprobó que en las seis licitaciones públicas revisadas se realizó el proceso de adjudicación de conformidad con la Ley de Adquisiciones, Arrendamientos y Servicios del Sector Público y su Reglamento.
- Respecto de las 11 contrataciones celebradas por adjudicación directa e invitación a cuando menos tres personas, se comprobó que no se excedió el 30.0% del presupuesto de adquisiciones, arrendamientos y servicios autorizado a la entidad en el 2021, de conformidad con la normativa.
- Del procedimiento de invitación a cuando menos tres personas, se constató que las invitaciones se entregaron a los proveedores, y que los importes no excedieron el monto máximo establecido en el artículo 3, fracción X, y Anexo 9, del Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2021; además, contaron con el acta de presentación y apertura de proposiciones, y con el acta de fallo.

II. Cumplimiento contractual

Respecto del cumplimiento de garantías y entregables, se comprobó que los contratos contaron con la garantía de cumplimiento, y los bienes y servicios proporcionados correspondieron a lo pactado en los contratos y pedidos respectivos, excepto por un contrato en el que se observaron inconsistencias, como se describe a continuación:

A. Visión y Estrategia de Negocios, S.A. de C.V.

- Se realizó el procedimiento de contratación por adjudicación directa mediante excepción a la licitación pública a favor del proveedor Visión y Estrategia de Negocios, S.A. de C.V., en participación conjunta con las empresas Lore Soluciones Integrales Empresariales de Sinaloa, S.A. de C.V.; PNPDMI, S.A. de C.V., y JB Jobbe, S.A.P.I. de C.V., por la prestación de los servicios en sitio para el servicio de apoyo especializado en procesos complementarios consistentes en distintas materias especializadas, como servicios tecnológicos de operación, infraestructura y seguimiento, recepción, secretariales, archivo, inventarios, mensajería y transportación, entre otros. El contrato tuvo una vigencia del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021, con un presupuesto de 50,000.0 miles de pesos, y un pedido modificadorio núm. 202201039 con vigencia del 1 de enero al 28 de febrero de 2022 por un monto de 10,000.0 miles de pesos. En los ejercicios de 2021 y 2022 se pagó un importe de 42,049.2 miles de pesos por los servicios contratados.

Para verificar la asistencia del personal del proveedor a las instalaciones del BANCOMEXT, se revisaron los reportes quincenales del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021, con el registro de entrada y salida mediante el sistema de control por huella digital implementado por la empresa Visión y Estrategia de Negocios, S.A. de C.V., e instalado en la planta baja de las oficinas del Banco.

Se observó que en los reportes de asistencia sólo existe constancia del registro de julio a diciembre de 2021. Al respecto, el BANCOMEXT informó que el control de asistencia era obligación del proveedor y que, debido a la emergencia sanitaria por el SARS-CoV2 (COVID 19), se elaboró un registro en hojas de Excel y se privilegió el trabajo vía remota, por lo que el proveedor estableció un mecanismo de asistencia mediante una plataforma propia.

Se solicitó evidencia documental del trabajo vía remota que realizó el personal de apoyo para acreditar los servicios prestados. El BANCOMEXT indicó que el personal de apoyo utilizó la aplicación Microsoft Teams, la cual no genera reportes de actividades, y que el área de Tecnologías de la Información carece de una aplicación especial que emita reportes de actividades. No obstante, el Banco no proporcionó la documentación que acredite la prestación de los servicios reportados en los informes de actividades firmados por el personal del BANCOMEXT al que se brinda apoyo, como los directores generales y los directores de área.

Por lo anterior, se comprobó que el ente auditado no supervisó el cumplimiento de los servicios asignados y pagados, en contravención del numeral 9 del contrato 202101003 “Especificaciones de los servicios contratados”, en el cual se establece que el proveedor pondrá y administrará un sistema biométrico para realizar el control de las entradas y salidas de los recursos en el BANCOMEXT; tampoco validó el servicio de acuerdo con el informe de actividades mensual, ya que se realizó por el total del periodo contratado y no por cada quincena laborada, por lo que no existió respaldo del pago de los sueldos erogados al personal subcontratado como se establece en el numeral 4 del contrato, que indica las condiciones de pago.

Después de la reunión de presentación de resultados finales y observaciones preliminares, el BANCOMEXT informó y documentó lo siguiente:

- Que los reportes de actividades son la justificación de las áreas requirentes para solicitar la asignación de un servicio especializado y su objetivo es contar con un orden y control de cada servicio especializado, sin que representen por sí mismas el propósito de pagar la nómina, ya que no es considerada una bitácora o lista de tareas.
- En el contrato celebrado con la empresa Visión y Estrategia de Negocios, S.A. de C.V. no se establece la obligación de contar con un reporte mensual de actividades para realizar el pago de nómina.
- Que la supervisión se realizó por medio del proceso de prefacturación que se realiza con el proveedor, el cual informaba las incidencias reportadas mensualmente para confirmarlas o rechazarlas según el caso mediante el prefacturador y así contar con la nómina definitiva, a fin de emitir la factura final correspondiente.
- Proporcionó evidencia de la prevalidación de las nóminas y de correos electrónicos que contienen las incidencias del personal, como ejemplos de las validaciones que hicieron

y que corresponden a las nóminas que pagaron al proveedor Visión y Estrategia de Negocios S.A. de C.V., y en los casos que existen diferencias proporcionan las incidencias en las cuales marcan el motivo por el cual existió la falta de algún prestador del servicio del contrato, con lo que la Dirección de Recursos Humanos y Calidad validó los servicios prestados.

Del análisis de la información proporcionada, se determinó que el BANCOMEXT aclaró y acreditó que no existía la obligación de elaborar reportes de actividades mensuales y que los reportes que elaboraron fueron con el objetivo de tener un control de los servicios requeridos, asimismo acreditó la supervisión de los servicios asignados y pagados mediante la prevalidación de la nómina y la comunicación mediante correos de las incidencias del personal que llegó a faltar, por lo que se solventó la observación.

III. Facturación y pago

Se compararon los importes presentados en la relación de las adquisiciones para el ejercicio 2021 del Banco, correspondientes a los 18 contratos por 357,960.5 miles de pesos, con los consignados en los Comprobantes Fiscales Digitales por Internet (CFDI) emitidos y los pagos, y se constató que coincidieron con el reporte de la facturación y las transferencias que acreditaron los pagos efectuados con los estados de cuenta respectivos, en cumplimiento de la normativa.

Finalmente, se revisaron las pólizas contables que acreditaron el registro contable del pago de los 18 contratos, las cuales coincidieron con las facturas y las transferencias, de conformidad con la normativa.

En conclusión, se determinó que las adquisiciones de los bienes y las prestaciones de servicios que realizó el BANCOMEXT en 2021 se autorizaron, ejercieron y comprobaron de acuerdo con la normativa.

7. *Otros egresos de la operación*

En el cuadro “Egresos de Flujo de Efectivo” de la Cuenta Pública 2021, el Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C. (BANCOMEXT), reportó 4,234,189.0 miles de pesos de los egresos por operación, y 7,137,170.2 miles de pesos de otros egresos.

Al respecto, se constató que los 4,234,189.0 miles de pesos correspondieron al resultado neto de 4,426,529.0 miles de pesos de las cuentas que presentaron saldos positivos, menos 192,340.0 miles de pesos de las cuentas con saldos negativos. Se identificó que el monto más representativo de estos egresos correspondió al de la cuenta 5112 “Comisiones y Tarifas Pagadas” por 4,317,000.0 miles de pesos, que se destinaron al pago de un aprovechamiento al Gobierno Federal. Se verificó que mediante el oficio núm. 368.-133/2021 del 12 de noviembre de 2021, la Unidad de Banca y Desarrollo de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público instruyó a la Dirección General de BANCOMEXT el entero de los 4,317,000.0 miles de pesos a la Tesorería de la Federación (TESOFE), el cual se realizó

mediante transferencia bancaria en el Sistema de Pago Electrónico de Contribuciones Federales operado por la TESOFE, de conformidad con el artículo 10, párrafo sexto, de la Ley de Ingresos de la Federación para el ejercicio fiscal de 2021, en el cual se establece lo siguiente:

“Cuando la Secretaría de Hacienda y Crédito Público obtenga un aprovechamiento a cargo de las instituciones de banca de desarrollo o de las entidades paraestatales que formen parte del sistema financiero o de los fideicomisos públicos de fomento u otros fideicomisos públicos coordinados por dicha Secretaría, ya sea de los ingresos que obtengan o con motivo de la garantía soberana del Gobierno Federal, o tratándose de recuperaciones de capital o del patrimonio, según sea el caso, los recursos correspondientes se destinarán por la propia Secretaría a la capitalización de cualquiera de dichas entidades, incluyendo la aportación de recursos al patrimonio de cualquiera de dichos fideicomisos o a fomentar acciones que les permitan cumplir con sus respectivos mandatos, sin perjuicio de lo previsto en el último párrafo del artículo 12 de la presente Ley”.

En relación con los otros egresos por 7,137,170.2 miles de pesos, se revisaron 5,694,725.6 miles de pesos, el 79.8%, integrados de la manera siguiente:

OTROS EGRESOS DE BANCOMEXT, 2021
(Miles de pesos)

Concepto	Monto pagado	Monto seleccionado	Representatividad %
Egresos diversos	2,588,379.0	1,145,934.4	44.3
Operaciones con derivados	4,531,204.9	4,531,204.9	100
Operaciones de factoraje	<u>17,586.3</u>	<u>17,586.3</u>	<u>100</u>
Total	7,137,170.2	5,694,725.6	79.8

FUENTE: Elaborado con información de la integración a detalle de otros egresos proporcionada por BANCOMEXT.

Respecto de los egresos diversos por 5,694,725.6 miles de pesos, se verificó lo siguiente:

- 811,434.4 miles de pesos procedieron del reconocimiento de las remediciones del pasivo/activo, es decir, la diferencia que resulta de valuar las obligaciones y los pasivos del Plan de Pensiones de Beneficio Definido, que se determina mediante el cálculo actuarial realizado por expertos independientes, de conformidad con la normativa.
- 334,500.0 miles de pesos de egresos por las aportaciones destinadas a dos fideicomisos constituidos por BANCOMEXT, de los cuales 34,500.0 miles de pesos correspondieron al Fideicomiso para el Pago de Gastos de Servicios de Asistencia y Defensa Legal BANCOMEXT, y 300,000.0 miles de pesos al Fideicomiso de Apoyo a las Exportaciones FIDAPEX, a fin de dar continuidad al Programa de Garantía Nacionales y Programas de Financiamiento a la Exportación.

- 4,531,204.9 miles de pesos correspondieron a los gastos por operaciones con instrumentos financieros derivados, las cuales se realizaron para compensar los riesgos de mercado por las variaciones en las tasas de interés y en el tipo de cambio.
- 17,586.3 miles de pesos correspondieron a los egresos de las operaciones de factoraje, en los cuales se registraron los gastos relacionados con la compra de las facturas o de las cuentas por cobrar de sus clientes.

Respecto de los otros egresos revisados por 5,694,725.6 miles de pesos, se constató que el flujo de las operaciones se determinó y registró en la contabilidad, de conformidad con la normativa.

Adicionalmente en el Estado de Resultados del BANCOMEXT al 31 de diciembre de 2021, se registraron 14,424,000.0 miles de pesos por concepto de egresos financieros, de los cuales se determinó revisar los egresos por las operaciones de reporto⁸, por 7,236,000.0 miles de pesos que representaron el 50.2% de su análisis se determinó lo siguiente:

- Se comprobó que el proceso para la concertación de estas operaciones el BANCOMEXT cuenta con una mesa de dinero, que se encarga de la compra y venta de estos valores en el mercado de deuda nacional con la finalidad de obtener dinero (financiamientos) a cambio de un conjunto de acciones en garantía.
- Las operaciones de reporto se formalizaron por medio del INDEVAL en el que se depositó la custodia, compensación y liquidación de estos instrumentos financieros.
- Se realizaron pruebas de los reportes registrados en el SITEM respecto de los momentos relativos a la concertación y liquidación de los meses de abril, agosto y diciembre de 2021 y se constató que se realizaron de conformidad con la normativa.

En conclusión, se constató que el BANCOMEXT pagó al Gobierno Federal un importe por 4,317,000.0 miles de pesos, mediante la transferencia bancaria en el Sistema de Pago Electrónico de Contribuciones Federales operado por la TESOFE. Además, se comprobó que las operaciones correspondientes a otros egresos por 5,694,725.6 miles de pesos, y 7,236,000.0 miles de pesos por las operaciones de reporto, se determinaron y registraron conforme a la normativa.

Resumen de Resultados, Observaciones y Acciones

Se determinaron 7 resultados, de los cuales, en 6 no se detectaron irregularidades y uno fue solventado por la entidad fiscalizada antes de la emisión de este Informe.

⁸ Operación de compra y venta de corto plazo del mercado de bienes de dinero, en el cual se negocia a un precio determinado pactado simultáneamente su recompra, a un plazo y precio determinado.

Dictamen

El presente dictamen se emite el 31 de enero de 2023, fecha de conclusión de los trabajos de auditoría, la cual se practicó sobre la información proporcionada por la entidad fiscalizada y de cuya veracidad es responsable. Con base en los resultados obtenidos en la auditoría practicada, cuyo objetivo fue fiscalizar la gestión financiera de las operaciones del Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C. (BANCOMEXT), así como su presentación en los estados financieros y en la Cuenta Pública, de conformidad con las disposiciones jurídicas aplicables, y específicamente respecto de la muestra revisada que se establece en el apartado relativo al alcance, se concluye que, en términos generales, el BANCOMEXT cumplió con las disposiciones legales y normativas que son aplicables en la materia.

Servidores públicos que intervinieron en la auditoría:

Director de Área

Director General

C. Rogelio Morales Gallegos

Lic. Martín Sánchez Arroyo

Comentarios de la Entidad Fiscalizada

Es importante señalar que la documentación proporcionada por la entidad fiscalizada para aclarar o justificar los resultados y las observaciones presentadas en las reuniones fue analizada con el fin de determinar la procedencia de eliminar, rectificar o ratificar los resultados y las observaciones preliminares determinados por la Auditoría Superior de la Federación y que se presentó a este órgano técnico de fiscalización para efectos de la elaboración definitiva del Informe General Ejecutivo del Resultado de la Fiscalización Superior de la Cuenta Pública.

Apéndices

Procedimientos de Auditoría Aplicados

1. Constatar que las actividades de control interno implementadas en el BANCOMEXT se realizaron conforme a las políticas y procedimientos establecidos para mitigar riesgos con impacto potencial en la gestión financiera de los ingresos, egresos y deuda de la institución.

2. Verificar que los ingresos y egresos del Banco se registraron contablemente y se presentaron en los estados financieros de la Cuenta Pública conforme a la normativa.
3. Comprobar la contratación, registro, manejo, control y administración de los financiamientos obtenidos por el Banco, así como el costo financiero y el cumplimiento de las obligaciones de pago.
4. Constatar que los ingresos del Banco por las transferencias y otros conceptos se obtuvieron en cumplimiento de la normativa.
5. Verificar que los egresos por servicios personales se registraron y pagaron de conformidad con la normativa.
6. Comprobar que las adquisiciones de bienes y prestaciones de servicios se autorizaron, ejercieron y comprobaron de acuerdo con la normativa.
7. Verificar que los gastos por intereses, aportaciones y otros gastos de la operación del banco se registraron de conformidad con la normativa.

Áreas Revisadas

Se revisaron las direcciones generales adjuntas de Emisiones y Relaciones Internacionales, de Planeación Estratégica, de Administración y Finanzas, de Jurídico y Fiduciario y Financiera, adscritas al Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.