

**BANCO DE DESARROLLO DE AMÉRICA DEL NORTE
FONDO PARA LA INVERSIÓN Y CAPACITACIÓN AMBIENTAL**

Estados financieros
(no auditados)

31 de marzo de 2024

Banco de Desarrollo de América del Norte
Fondo para la Inversión y Capacitación Ambiental
Estados financieros (no auditados)
31 de marzo de 2024

Índice

Estados de situación financiera.....	1
Estados de cambios en el patrimonio contable	2
Estados de flujos de efectivo	3
Notas a los estados financieros	4

Banco de Desarrollo de América del Norte
Fondo para la Inversión y Capacitación Ambiental
Estados de situación financiera (no auditados)
Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023
(En dólares de Estados Unidos)

	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
Activo		
Efectivo y equivalentes al efectivo		
En otras instituciones financieras	\$ 20,405	\$ 24,069
Reportos	14,300,000	12,700,000
Total efectivo y equivalentes al efectivo	<u>14,320,405</u>	<u>12,724,069</u>
Adeudo de Recursos de Capital Ordinario	-	2,000,000
Intereses por cobrar	6,316	5,609
Recursos no reembolsables por cobrar:		
Agencia de Protección Ambiental de EE.UU. (EPA):		
Fondo de Infraestructura Ambiental Fronteriza (BEIF)	171,540	62,855
Programa de Asistencia para el Desarrollo de Proyectos (PDAP)	65,630	23,323
Frontera 2025: Programa Ambiental de México y EE. UU.	26,716	7,896
Total recursos no reembolsables por cobrar	<u>263,886</u>	<u>94,074</u>
Total activo	<u>\$ 14,590,607</u>	<u>\$ 14,823,752</u>
Pasivo y patrimonio contable		
Adeudo a Recursos de Capital Ordinario	\$ 263,886	\$ 291,485
Recursos no reembolsables no ejercidos:		
Departamento de Estado de EE. UU. (DOS)	1,107,017	1,457,280
Fondo de calidad del aire	90,719	132,768
Total recursos no reembolsables no ejercidos	<u>1,197,736</u>	<u>1,590,048</u>
Total pasivo	<u>1,461,622</u>	<u>1,881,533</u>
Patrimonio contable	<u>13,128,985</u>	<u>12,942,219</u>
Total pasivo y patrimonio contable	<u>\$ 14,590,607</u>	<u>\$ 14,823,752</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros no auditados.

Banco de Desarrollo de América del Norte
Fondo para la Inversión y Capacitación Ambiental
Estados de cambios en el patrimonio contable (no auditados)
Por los tres meses terminados el 31 de marzo de 2024 y de 2023
(En dólares de Estados Unidos)

	Tres meses terminados el	
	31 de marzo de	
	2024	2023
Aumento		
Ingresos por intereses	\$ 186,766	\$ -
	<u>186,766</u>	<u>-</u>
Cambios en el patrimonio contable	186,766	-
Patrimonio contable al 31 de diciembre de 2023	<u>12,942,219</u>	<u>7,500,000</u>
Patrimonio contable al 31 de marzo de 2024	<u>\$ 13,128,985</u>	<u>\$ 7,500,000</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros no auditados.

Banco de Desarrollo de América del Norte
Fondo para la Inversión y Capacitación Ambiental
Estados de flujos de efectivo (no auditados)
Por los tres meses terminados el 31 de marzo de 2024 y de 2023
(En dólares de Estados Unidos)

	Tres meses terminados el	
	31 de marzo de	
	2024	2023
Flujos de efectivo provenientes de operaciones		
Cambio en el patrimonio contable	\$ 186,766	\$ -
Ajustes para conciliar el cambio en el patrimonio contable con el efectivo neto proveniente de las actividades de operación:		
Cambio en otros activos y pasivos:		
(Aumento) disminución en intereses por cobrar	(707)	-
(Aumento) disminución en recursos no reembolsables	(169,812)	(66,165)
(Aumento) disminución en adeudo de Recursos de Capital Ordinario	2,000,000	345,218
Aumento (disminución) en adeudo a Recursos de Capital Ordinario	(27,599)	66,165
Efectivo neto proveniente de operaciones	<u>1,988,648</u>	<u>345,218</u>
Flujos de efectivo provenientes de actividades financieras		
Aportación de recursos no reembolsables provenientes de:		
EPA:		
BEIF	5,066,579	2,774,329
PDAP	308,647	262,240
Frontera 2025	144,546	188,506
Disposición de recursos no reembolsables:		
EPA:		
BEIF	(5,066,579)	(2,774,329)
PDAP	(308,647)	(262,240)
Frontera 2025	(144,546)	(188,506)
DOS	(350,263)	(328,570)
Fondo de calidad del aire	(42,049)	(16,648)
Efectivo neto proveniente de actividades financieras	<u>(392,312)</u>	<u>(345,218)</u>
Aumento neto de efectivo y equivalentes al efectivo	1,596,336	-
Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del período	<u>12,724,069</u>	<u>-</u>
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período	<u>\$ 14,320,405</u>	<u>\$ -</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros no auditados.

1. Organización y objeto social

El Banco de Desarrollo de América del Norte (NADBank o el Banco) se estableció el 1º de enero de 1994 mediante un acuerdo entre los Gobiernos de los Estados Unidos Mexicanos (México) y de los Estados Unidos de América (Estados Unidos o EE. UU.), el cual fue firmado por sus respectivos presidentes el 16 y 18 de noviembre de 1993 (el Acuerdo Constitutivo). El Banco se creó para financiar proyectos de infraestructura ambiental en la región fronteriza entre México y Estados Unidos. El 16 de marzo de 1994, el presidente de Estados Unidos emitió un decreto mediante el cual se le designó al Banco como organización internacional conforme a la Ley de Inmidades de Organizaciones Internacionales.

El Banco se rige por un Consejo Directivo (el Consejo) designado por los dos países. Sus operaciones están sujetas a ciertas limitaciones que se precisan en el Acuerdo Constitutivo. La jurisdicción geográfica del Banco es la franja de 300 km al sur y de 100 km al norte del límite internacional entre los dos países. Las actividades principales del Banco son otorgar apoyo financiero en forma de créditos, recursos no reembolsables y asistencia técnica para proyectos de infraestructura ambiental aprobados por el Consejo Directivo, así como administrar recursos no reembolsables aportados por otras entidades. El Banco tiene su sede en San Antonio, Texas y también cuenta con una oficina en Ciudad Juárez, Chihuahua (Oficina de Juárez).

El 28 de diciembre de 2022, el Consejo aprobó el establecimiento de un Fondo para la Inversión y Capacitación Ambiental (FINCA) a fin de mantener los recursos no reembolsables del Banco que están disponibles para fines de ejecución de proyectos y asistencia técnica, incluidos los aportados por terceros. Con el establecimiento de dicho fondo, las actividades del Banco se llevarán a cabo a través de los Recursos de Capital Ordinario o del FINCA, los cuales se contabilizan por separado. Todas las actividades de financiamiento no reembolsable y asistencia técnica se llevan a cabo a través del FINCA mientras que todas las otras operaciones del Banco se realizan a través de Recursos de Capital Ordinario.

Las operaciones no reembolsables pueden ser financiadas por el Banco con fondos propios o por terceros. En algunos casos, el Banco recibe los recursos no reembolsables de terceros en forma de traspaso, lo que significa que los fondos no se retiran hasta que se necesitan para su disposición. En otros casos, las entidades otorgantes encomiendan los fondos al Banco, los cuales se mantienen depositados hasta su uso para los programas.

Programas de recursos no reembolsables

Programa de Apoyo a Comunidades (PAC)

El programa que se estableció en 2011 brinda apoyo financiero para la ejecución de proyectos de infraestructura en los sectores de agua y residuos sólidos. La disposición de los recursos del PAC se financia con el patrimonio contable o aportaciones no reembolsables del Departamento del Estado (DOS, por sus siglas en inglés).

1. Organización y objeto social (cont.)

Programa de Asistencia Técnica (PAT)

Se estableció en 2009 con el objetivo de brindar asistencia técnica y capacitación a los promotores de proyectos con el fin de consolidar los resultados financieros de sus operaciones y asegurar la sostenibilidad a largo plazo de la infraestructura. Como parte del programa de asistencia técnica, el Banco creó el Instituto para la Administración de Servicios Públicos, conocido como el UMI por sus siglas en inglés, para ofrecer a los gerentes de organismos operadores de servicios de agua potable y saneamiento, y a su personal, la oportunidad de participar en un programa continuo de desarrollo profesional diseñado para fortalecer sus capacidades administrativas y financieras. La disposición de los recursos del PAT y UMI se financia con el patrimonio contable o aportaciones no reembolsables del DOS.

Fondo de Infraestructura Ambiental Fronteriza (BEIF)

A través de este programa conocido como el BEIF por sus siglas en inglés, el Banco administra fondos no reembolsables aportados por la Agencia de Protección de Estados Unidos (EPA, por sus siglas en inglés) para apoyar la ejecución de proyectos de infraestructura prioritarios de agua potable y saneamiento. Conforme a las condiciones contractuales de dichas aportaciones, el Banco evalúa y presenta proyectos a la EPA, quien los aprueba. Posteriormente, dichos proyectos son certificados por el Consejo Directivo para recibir el financiamiento. Adicionalmente, el Banco vigila el avance de los proyectos, así como el cumplimiento de los requisitos establecidos por la EPA y por tanto recibe una porción de los recursos no reembolsables para cubrir sus gastos administrativos.

Programa de Asistencia para el Desarrollo de Proyectos (PDAP)

A través de este programa conocido como el PDAP por sus siglas en inglés, el Banco administra recursos no reembolsables aportados por la EPA para brindar asistencia técnica a comunidades para el desarrollo de proyectos de agua potable y saneamiento que han sido priorizados por la EPA para recibir recursos del BEIF. El Banco proporciona servicios administrativos para identificar, contratar y gestionar los proyectos de asistencia técnica.

Frontera 2025: Programa Ambiental de México y EE. UU.

El Banco administra recursos no reembolsables aportados por la EPA para apoyar los esfuerzos conjuntos de los dos gobiernos para mejorar el medio ambiente y proteger la salud de los habitantes dentro de la franja de 100 km a lo largo de la frontera entre México y Estados Unidos. El Banco proporciona servicios logísticos y administrativos para identificar, contratar y gestionar los proyectos de asistencia técnica y talleres financiados a través del programa.

1. Organización y objeto social (cont.)

Fondo para el Monitoreo de la Calidad del Aire

A través de este fondo, el Banco administra los recursos aportados por la Comisión de Calidad Ambiental de Texas (TCEQ, por sus siglas en inglés) y por Paso del Norte Community Foundation para apoyar las actividades de monitoreo de la calidad del aire en la cuenca atmosférica Paso del Norte formada por el municipio de Juárez, Chihuahua, el condado de El Paso, Texas y el condado de Doña Ana, Nuevo México.

2. Resumen de las principales políticas contables

Bases de presentación y uso de estimaciones en los estados financieros

Los estados financieros fueron preparados de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Estados Unidos de América (PCGA). La elaboración de los estados financieros de conformidad con los PCGA requiere que la dirección general realice estimaciones y utilice suposiciones que afectan los montos de activos y pasivos reportados y la divulgación de los activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, al igual que los montos de incrementos y disminuciones del patrimonio contable reportados durante el ejercicio en cuestión. Los resultados finales podrían diferir de esas estimaciones.

Efectivo y equivalentes al efectivo

Para fines de los estados de flujos de efectivo, el efectivo y equivalentes al efectivo incluyen los depósitos de efectivo en otra institución financiera y las operaciones de reporto a un día. Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, los depósitos en efectivo con otra institución financiera fueron de \$20,405 y \$24,069, respectivamente.

Operaciones de reporto

El Banco ha celebrado acuerdos de recompra con otras instituciones financieras. Las operaciones de recompra, que se registran como un componente de efectivo y equivalentes al efectivo, suceden diariamente en relación con diversos valores emitidos por el Gobierno de Estados Unidos y sus dependencias. Los valores originales relacionados con las operaciones de reporto están en posesión de la institución financiera respectiva.

Reconocimiento de operaciones no reembolsables

Operaciones financiadas por el Banco: Las operaciones no reembolsables se reconocen en la fecha en que el Banco se obliga conforme a los términos de los contratos de financiamiento correspondiente y los costos asociados en el momento en que se incurren. La disposición de los recursos no reembolsables que se financia con el patrimonio contable se registra en los estados de cambios en el patrimonio contable.

2. Resumen de las principales políticas contables (cont.)

Operaciones financiadas por terceros: Estas operaciones son financiadas por otras entidades otorgantes y se desembolsan conforme a lo dispuesto en sus respectivos acuerdos. Los recursos no reembolsables aportados por terceros se reconocen en la fecha en que el Banco los recibe y se registran en los estados de situación financiera como recursos no reembolsables no ejercidos hasta su disposición. La aportación y disposición de dichos recursos se registran en los estados de flujos de efectivo. Se presenta información adicional sobre los recursos no reembolsables no ejercidos en la Nota 3.

Gastos operativos y su reintegración

Todos los gastos operativos asociados con el FINCA son pagados a través de los Recursos de Capital Ordinario y están sujetos a reintegración a dichos Recursos cuando se incurren en relación con las operaciones no reembolsables de terceros. Por lo tanto, no se registrarán gastos operativos en el FINCA.

Transferencias de ingresos de los Recursos de Capital Ordinario

Como parte del establecimiento del FINCA, el Consejo acordó continuar proporcionándole apoyo mediante la transferencia de una porción de los ingresos asignables de los Recursos de Capital Ordinario. Durante los tres meses terminados el 31 de marzo de 2024 y 2023, el FINCA no recibió transferencias de los Recursos de Capital Ordinario.

Impuestos

Conforme a lo dispuesto en el Acuerdo Constitutivo y según se implementó en Estados Unidos conforme a la Ley de Inmidades de Organizaciones Internacionales, el Banco, sus ingresos, bienes y otros activos, así como las operaciones que efectúe de conformidad con el Acuerdo Constitutivo, están exentos de toda clase de gravámenes tributarios y derechos aduaneros.

Banco de Desarrollo de América del Norte
Fondo para la Inversión y Capacitación Ambiental

Notas a los estados financieros (no auditados)
31 de marzo de 2024

(Cifras monetarias expresadas en dólares de Estados Unidos)

3. Recursos no reembolsables aportados por terceros y no ejercidos

En el siguiente cuadro se resumen los cambios en los recursos no reembolsables aportados por terceros y no ejercidos al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023.

	Saldo inicial 1/ene/2024	Aportaciones	Disposición de recursos para		Saldo final 31/mar/2024
			Proyectos ¹	Reintegración de gastos	
EPA:					
BEIF	\$ -	\$ 5,066,579	\$ 4,823,221	\$ 243,358	\$ -
PDAP	-	308,647	184,787	123,860	-
Frontera 2025	-	144,546	102,529	42,017	-
	-	5,519,772	5,110,537	409,235	-
DOS	1,457,280	-	350,263	-	1,107,017
Fondo de calidad del aire	132,768	-	41,980	69	90,719
Total	\$ 1,590,048	\$ 5,519,772	\$ 5,502,780	\$ 409,304	\$ 1,197,736

	Saldo inicial 1/ene/2023	Aportaciones	Disposición de recursos para		Saldo final 31/dic/2023
			Proyectos ¹	Reintegración de gastos	
EPA:					
BEIF	\$ 1,009	\$ 13,628,700	\$ 12,472,492	\$ 1,157,217	\$ -
PDAP	-	2,011,869	1,197,131	814,738	-
Frontera 2025	-	1,016,556	726,390	290,166	-
	-	43,316	42,500	816	-
	1,009	16,700,441	14,438,513	2,262,937	-
DOS	1,021,205	3,000,000	2,563,925	-	1,457,280
Fondo de calidad del aire	207,325	74,363	143,765	5,155	132,768
Total	\$ 1,229,539	\$ 19,774,804	\$ 17,146,203	\$ 2,268,092	\$ 1,590,048

¹ Incluye los recursos desembolsados para el financiamiento de proyectos y la asistencia técnica.

Banco de Desarrollo de América del Norte
Fondo para la Inversión y Capacitación Ambiental

Notas a los estados financieros (no auditados)
31 de marzo de 2024

(Cifras monetarias expresadas en dólares de Estados Unidos)

4. Disposiciones por programa y fuente

En el siguiente cuadro se resumen los desembolsos por programa y fuente efectuados durante los tres meses terminados el 31 de marzo de 2024 y 2023 para apoyar la ejecución de proyectos y asistencia técnica.

	Tres meses terminados el 31 de marzo de	
	2024	2023
Por programa		
BEIF	\$ 4,823,221	\$ 2,489,871
PDAP	184,787	43,631
Frontera 2025	102,529	106,825
PAC	-	127,649
PAT	350,263	200,921
Fondo de calidad del aire	41,980	12,319
	\$ 5,502,780	\$ 2,981,216
Por fuente		
NADBank	\$ -	\$ -
Entidades terceras:		
EPA	5,110,537	2,640,327
DOS	350,263	328,570
Fondo de calidad del aire	41,980	12,319
	\$ 5,502,780	\$ 2,981,216

5. Patrimonio contable

En el siguiente cuadro se resumen los cambios en el patrimonio contable durante los tres meses terminados el 31 de marzo de 2024 y el año terminado el 31 de diciembre de 2023.

	PAC	PAT	Fondos no asignados	Total
Saldo al 1º de enero de 2024	\$ 7,339,718	\$ 5,261,706	\$ 340,795	\$ 12,942,219
Ingresos por intereses	-	-	186,766	186,766
Transferencias de los Recursos de Capital Ordinario	-	-	-	-
Disposiciones	-	-	-	-
Saldo al 31 de marzo de 2024	\$ 7,339,718	\$ 5,261,706	\$ 527,561	\$ 13,128,985
Saldo al 1º de enero de 2023	\$ 5,685,234	\$ 1,814,766	\$ -	\$ 7,500,000
Ingresos por intereses	-	-	340,795	340,795
Transferencias de los Recursos de Capital Ordinario	1,654,484	3,446,940	-	5,101,424
Disposiciones	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$ 7,339,718	\$ 5,261,706	\$ 340,795	\$ 12,942,219

Banco de Desarrollo de América del Norte
Fondo para la Inversión y Capacitación Ambiental

Notas a los estados financieros (no auditados)
31 de marzo de 2024

(Cifras monetarias expresadas en dólares de Estados Unidos)

6. Compromisos no ejercidos

Los compromisos no ejercidos son los contratos de recursos no reembolsables celebrados menos los desembolsados efectuados. A continuación, se resumen los cambios en los compromisos no ejercidos por programa durante los tres meses terminados el 31 de marzo de 2024 y el año terminado el 31 de diciembre de 2023.

	PAC	PAT	Total
Compromisos no ejercidos al 1° de enero de 2024	\$ 626,367	\$ 1,239,705	\$ 1,866,072
Compromisos netos	185,993	559,469	745,462
Disposiciones:			
Financiados por el Banco	-	-	-
Financiadas por DOS	-	(350,263)	(350,263)
Compromisos no ejercidos al 31 de marzo de 2024	<u>\$ 812,360</u>	<u>\$ 1,448,911</u>	<u>\$ 2,261,271</u>
Compromisos no ejercidos al 1° de enero de 2023	\$ 899,883	\$ 1,024,720	\$ 1,924,603
Compromisos netos	917,539	1,587,855	2,505,394
Disposiciones:			
Financiados por el Banco	-	-	-
Financiadas por DOS	(1,191,055)	(1,372,870)	(2,563,925)
Compromisos no ejercidos al 31 de diciembre de 2023	<u>\$ 626,367</u>	<u>\$ 1,239,705</u>	<u>\$ 1,866,072</u>

En el siguiente cuadro se resumen los recursos no reembolsables disponibles para ser comprometidos al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023.

	PAC	PAT	Fondos no asignados	Total
31 de marzo de 2024				
Total patrimonio contable	\$ 7,339,718	\$ 5,261,706	\$ 527,561	\$ 13,128,985
Compromisos no ejercidos	(812,360)	(1,448,911)	-	(2,261,271)
Aprobaciones por contratarse	(500,000)	(550,000)	-	(1,050,000)
Total disponible para ser comprometido	<u>\$ 6,027,358</u>	<u>\$ 3,262,795</u>	<u>\$ 527,561</u>	<u>\$ 9,817,714</u>
31 de diciembre de 2023				
Total patrimonio contable	\$ 7,339,718	\$ 5,261,706	\$ 340,795	\$ 12,942,219
Compromisos no ejercidos	(626,367)	(1,239,705)	-	(1,866,072)
Aprobaciones por contratarse	-	(622,000)	-	(622,000)
Total disponible para ser comprometido	<u>\$ 6,713,351</u>	<u>\$ 3,400,001</u>	<u>\$ 340,795</u>	<u>\$ 10,454,147</u>

Banco de Desarrollo de América del Norte
Fondo para la Inversión y Capacitación Ambiental

Notas a los estados financieros (no auditados)
31 de marzo de 2024

(Cifras monetarias expresadas en dólares de Estados Unidos)

6. Compromisos no ejercidos

Además del patrimonio contable disponible para ser comprometido que se muestra en el cuadro anterior, al 31 de marzo de 2024, se contaban con \$1,107,017 en recursos no reembolsables aportados por el DOS y no ejercidos que estaban disponibles para cubrir los desembolsos de estos programas.