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

Estados financieros (no auditados)

31 de marzo de 2025

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

Estados financieros (no auditados)
31 de marzo de 2025

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
Al 31 de marzo de 2025 y al 31 diciembre de 2024
(En dólares de Estados Unidos)

	31 de marzo de 2025 (no auditado)	31 de diciembre de 2024 (auditado)
Activo		
Efectivo y equivalentes al efectivo:		
En otras instituciones financieras	$ 45,551	$ 43,378
Reportos	31,100,000	20,100,000
Total efectivo y equivalentes al efectivo	31,145,551	20,143,378
Adeudo de Recursos de Capital Ordinario	–	11,300,000
Intereses por cobrar	3,671	2,373
Aportaciones no reembolsables por cobrar:		
Agencia de Protección Ambiental de EE. UU. (EPA):		
Fondo de Infraestructura Ambiental Fronteriza (BEIF)	96,027	79,867
Programa de Asistencia para el Desarrollo de Proyectos (PDAP)	44,505	61,307
Frontera 2025: Programa Ambiental de México y EE. UU. (Frontera 2025)	6,906	24,048
Total aportaciones no reembolsables por cobrar	147,438	165,222
Total activo	$ 31,296,660	$ 31,610,973
Pasivo y patrimonio contable		
Adeudo a Recursos de Capital Ordinario	$ 177,754	$ 165,841
Recursos no reembolsables no ejercidos:		
Departamento de estado de EE. UU. (DOS)	1,668,076	2,284,951
Fondo para el Monitoreo de la Calidad del Aire	90,843	93,468
Total recursos no reembolsables no ejercidos	1,758,919	2,378,419
Total pasivo	1,936,673	2,544,260
Patrimonio contable	29,359,987	29,066,713
Total pasivo y patrimonio contable	$ 31,296,660	$ 31,610,973

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros.

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 2025 y 2024
(En dólares de Estados Unidos)

	Por los tres meses terminados el 31 de marzo de	
	2025	**2024**
Ingresos por intereses	$ 293,274	$ 186,766
Cambio en el patrimonio contable	293,274	186,766
Patrimonio contable al inicio del período	29,066,713	12,942,219
Patrimonio contable al final del período	$ 29,359,987	$ 13,128,985

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros.

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 2025 y 2024
(En dólares de Estados Unidos)

	Por los tres meses terminados el 31 de marzo de	
	2025	**2024**
Flujos de efectivo proveniente de operaciones		
Cambio en el patrimonio contable	$ 293,274	$ 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	(1,298)	(707)
(Aumento) disminución en recursos no reembolsables por cobrar	17,784	(169,812)
(Aumento) disminución en adeudo de Recursos de Capital Ordinario	11,300,000	2,000,000
Aumento (disminución)en adeudo a Recursos de Capital Ordinario	11,913	(27,599)
Efectivo neto proveniente de operaciones	11,621,673	1,988,648
Flujos de efectivo proveniente de actividades financieras		
Aportaciones no reembolsables de otras entidades:		
EPA:		
BEIF	1,571,582	5,066,579
PDAP	479,230	308,647
Frontera 2025	121,484	144,546
Disposición de recursos no reembolsables:		
EPA:		
BEIF	(1,571,582)	(5,066,579)
PDAP	(479,230)	(308,647)
Frontera 2025	(121,484)	(144,546)
DOS	(616,875)	(350,263)
Fondo para el Monitoreo de la Calidad del Aire	(2,625)	(42,049)
Efectivo neto utilizado en actividades financieras	(619,500)	(392,312)
Aumento neto en efectivo y equivalentes al efectivo	11,002,173	1,596,336
Efectivo y equivalentes al efectivo, al inicio del período	20,143,378	12,724,069
Efectivo y equivalentes al efectivo, al final del período	$ 31,145,551	$ 14,320,405

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros.

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 Inmunidades 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 los 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 para brindar asistencia técnica y capacitación a los promotores de proyectos a 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, que ofrece a los funcionarios encargados de prestar cualquier tipo de servicio público un programa de desarrollo profesional diseñado para fortalecer sus capacidades gerenciales 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, alcantarillado 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)
El Banco administra recursos no reembolsables aportados por la EPA para brindar asistencia técnica a comunidades para el desarrollo de proyectos de agua potable, alcantarillado 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.

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 2025 y al 31 diciembre de 2024, los depósitos en efectivo con otra institución financiera fueron de $45,551 y $43,378, 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 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.

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.

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

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 2025 y 2024, 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 Inmunidades 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.

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 2025 y al 31 de diciembre de 2024.

	Saldo inicial 1/ene/2025	Aportaciones	Disposición de recursos para Proyectos[1]	Disposición de recursos para Reintegración de gastos	Saldo final 31/mar/2025
EPA:					
BEIF	$ –	$ 1,571,582	$ 1,271,503	$ 300,079	$ –
PDAP	–	479,230	280,638	198,592	–
Frontera 2025	–	121,484	73,914	47,570	–
	–	2,172,296	1,626,055	546,241	–
DOS	2,284,951	–	616,875	–	1,668,076
Fondo de calidad del aire	93,468	–	–	2,625	90,843
Total	$ 2,378,419	$ 2,172,296	$ 2,242,930	$ 548,866	$ 1,758,919

	Saldo inicial 1/ene/2024	Aportaciones	Disposición de recursos para Proyectos[1]	Disposición de recursos para Reintegración de gastos	Saldo final 31/dic/2024
EPA:					
BEIF	$ –	$ 21,467,462	$ 20,231,696	$ 1,235,766	$ –
PDAP	–	2,171,092	1,467,539	703,553	–
Frontera 2025	–	549,203	330,782	218,421	–
	–	24,187,757	22,030,017	2,157,740	–
DOS	1,457,280	3,000,000	2,172,329	–	2,284,951
Fondo de calidad del aire	132,768	145,550	181,125	3,725	93,468
Total	$ 1,590,048	$ 27,333,307	$ 24,383,471	$ 2,161,465	$ 2,378,419

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

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 2025 y 2024 para apoyar la ejecución de proyectos y la asistencia técnica.

	Tres meses terminado el 31 de marzo de	
	2025	**2024**
Por programa		
BEIF	$ 1,271,503	$ 4,823,221
PDAP	280,638	184,787
Frontera 2025	73,914	102,529
PAC	295,529	–
PAT	321,346	350,263
Fondo de calidad del aire	–	41,980
	$ 2,242,930	$ 5,502,780
Por fuente		
NADBank	$ –	$ –
Entidades terceras:		
EPA	1,626,055	5,110,537
DOS	616,875	350,263
Fondo de calidad del aire	–	41,980
	$ 2,242,930	$ 5,502,780

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 2025 y el año terminado el 31 de diciembre de 2024.

	PAC	PAT	Fondos no asignados	Total
Saldo al 1º de enero de 2025	$ 7,339,718	$ 6,726,995	$ 15,000,000	$ 29,066,713
Ingresos por intereses	–	–	293,274	293,274
Asignación de patrimonio contable	–	–	–	–
Transferencias de Recursos de Capital Ordinario	–	–	–	–
Disposiciones	–	–	–	–
Saldo al 31 de marzo de 2025	$ 7,339,718	$ 6,726,995	$ 15,293,274	$ 29,359,987
Saldo al 1º de enero de 2024	$ 7,339,718	$ 5,261,706	$ 340,795	$ 12,942,219
Ingresos por intereses	–	–	824,494	824,494
Asignación de patrimonio contable	–	1,465,289	(1,465,289)	–
Transferencias de Recursos de Capital Ordinario[1]	–	–	15,300,000	15,300,000
Disposiciones	–	–	–	–
Saldo al 31 de diciembre de 2024	$ 7,339,718	$ 6,726,995	$ 15,000,000	$ 29,066,713

[1] Incluyen hasta $10 millones para un fondo de conservación de agua que se encuentra en desarrollo.

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 2025 y el año terminado el 31 de diciembre de 2024.

	PAC	PAT	Total
Compromisos no ejercidos al 1º de enero de 2025	$ 2,422,660	$ 1,962,192	$ 4,384,852
Compromisos netos	–	912,673	912,673
Disposiciones:			
Financiados por el Banco	–	–	–
Financiadas por DOS	(295,529)	(321,346)	(616,875)
Compromisos no ejercidos al 31 de marzo de 2025	$ 2,127,131	$ 2,553,519	$ 4,680,650
Compromisos no ejercidos al 1º de enero de 2024	$ 626,367	$ 1,239,705	$ 1,866,072
Compromisos netos	1,935,993	2,755,116	4,691,109
Disposiciones:			
Financiados por el Banco	–	–	–
Financiadas por DOS	(139,700)	(2,032,629)	(2,172,329)
Compromisos no ejercidos al 31 de diciembre de 2024	$ 2,422,660	$ 1,962,192	$ 4,384,852

En el siguiente cuadro se resumen los recursos no reembolsables disponibles para ser comprometidos al 31 de marzo de 2025 y al 31 de diciembre de 2024.

	PAC	PAT	Fondos no asignados	Total
31 de marzo de 2025				
Total patrimonio contable	$ 7,339,718	$ 6,726,995	$ 15,293,274	$ 29,359,987
Compromisos no ejercidos	(2,127,131)	(2,553,519)	–	(4,680,650)
Aprobaciones por contratarse	(500,000)	(891,837)	–	(1,391,837)
Total disponible para ser comprometido	$ 4,712,587	$ 3,281,639	$ 15,293,274	$ 23,287,500
31 de diciembre de 2024				
Total patrimonio contable	$ 7,339,718	$ 6,726,995	$ 15,000,000	$ 29,066,713
Compromisos no ejercidos	(2,422,660)	(1,962,192)	–	(4,384,852)
Aprobaciones por contratarse	(500,000)	(990,378)	–	(1,490,378)
Total disponible para ser comprometido	$ 4,417,058	$ 3,774,425	$ 15,000,000	$ 23,191,483

6. Compromisos no ejercidos (cont.)

Además del patrimonio contable disponible para ser comprometido que se muestra en el cuadro anterior, al 31 de marzo de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, se contaban con $1,668,076 y $2,284,951, respectivamente, en recursos no reembolsables aportados por el DOS y no ejercidos que estaban disponibles para cubrir los desembolsos de estos programas.