

Artículo 181 Fracción XIX al XXIII

Información por segmentos

Las actividades que conforman la operación de la Institución, se identifican en los siguientes segmentos:

| | Segmento | Descripción de actividades / Factor de identificación |
|------|---|---|
| I. | Agente Financiero del Gobierno Federal | Operaciones de crédito con recursos provenientes de organismos financieros internacionales, y las realizadas bajo la figura de Mandato, en las cuales la Institución actúa por cuenta y orden del propio Gobierno Federal, bajo los términos y condiciones específicos que establece la SHCP, así como a la normatividad aplicable según la fuente de recursos. |
| II. | Operaciones crediticias de primer piso | Financiamiento que se otorga de manera directa o vía garantías a las entidades federativas, a los gobiernos municipales, a sus organismos y fideicomisos, así como al sector privado, para la realización de proyectos y obras de infraestructura y de servicios públicos. Se incluyen también los otorgados a intermediarios financieros, que representan 3.9% del total de la cartera de crédito. |
| III. | Asistencia técnica | Actividades orientadas a apoyar a las entidades federativas, a los gobiernos municipales, a sus organismos y fideicomisos, así como al sector privado, a través de asistencia sectorial especializada, asesoría para el fortalecimiento financiero, evaluación y estructuración de proyectos de inversión y servicios como Banco Agente, etc., a fin de encauzar de la mejor manera las inversiones para el desarrollo de la infraestructura y servicios públicos del país. |
| IV. | Operaciones de tesorería y banca de inversión | Operaciones mediante las cuales la Institución participa por cuenta propia y como apoyo complementario a su clientela en los mercados de dinero (reporto de títulos de deuda), de cambios (compra-venta de divisas), operaciones con instrumentos financieros derivados (con fines de negociación) y en la custodia de valores. Asimismo, se consideran las inversiones en valores y disponibilidades que se generan por la actividad bancaria. |
| V. | Servicios fiduciarios | En virtud del fideicomiso, el fideicomitente (Gobierno Federal, las entidades federativas, los gobiernos municipales, sus organismos y fideicomisos, así como el sector privado) destina ciertos bienes a un fin lícito determinado, encomendando la realización de ese fin a una institución fiduciaria. |

Artículo 181 Fracción XIX al XXIII

Resultados

Los resultados generados por estos segmentos y su conciliación, más los correspondientes a asistencia técnica y otros, al cierre del tercer trimestre de los ejercicios de 2016 y 2015, mismos que incorporan los avances logrados a la fecha en la identificación y asignación de resultados se presentan a continuación;

| Resultados al 30 de septiembre de 2016 (cifras en millones de pesos) | Agente Financiero del Gobierno Federal | Operación crediticia de primer piso | Operación de tesorería y banca de inversión | Servicio fiduciario | Asistencia técnica | Otros | TOTAL |
|---|---|--|--|------------------------|-----------------------|----------------|--------------|
| Ingresos por intereses | 20 | 15,005 | 8,835 | | | | 23,860 |
| Gastos por intereses | (14) | (9,665) | (8,171) | | | | (17,850) |
| Margen financiero | 6 | 5,340 | 664 | | | | 6,010 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | | (548) | | | | | (548) |
| Margen Financiero ajustado por riesgos crediticios | 6 | 4,792 | 664 | | | | 5,462 |
| Comisiones y tarifas cobradas | 2 | 213 | 65 | 267 | 44 | | 591 |
| Comisiones y tarifas pagadas | | (15) | (19) | | | | (34) |
| Resultado por intermediación | | (543) | 408 | | | | (135) |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | | | | 551 | | 59 | 610 |
| Gastos de administración y promoción | (6) | (531) | (48) | (128) | (55) | (1,023) | (1,791) |
| Resultado de la operación | 2 | 3,916 | 1,070 | 690 | (11) | (964) | 4,703 |
| Impuestos a la utilidad causados | | | | | | (1,320) | (1,320) |
| Impuestos a la utilidad diferidos (netos) | | | | | | (362) | (362) |
| Resultado antes de operaciones discontinuas | 2 | 3,916 | 1,070 | 690 | (11) | (2,646) | 3,021 |
| Operaciones discontinuas | | | | | | | |
| Resultado neto | 2 | 3,916 | 1,070 | 690 | (11) | (2,646) | 3,021 |

Artículo 181 Fracción XIX al XXIII

| Resultados al 30 de septiembre de 2015 (cifras en millones de pesos) | Agente Financiero del Gobierno Federal | Operación crediticia de primer piso | Operación de tesorería y banca de inversión | Servicio fiduciario y avalúos | Asistencia técnica | Otros | TOTAL |
|---|--|---|--|-------------------------------------|-----------------------|----------------|--------------|
| Ingresos por intereses | 69 | 13,020 | 7,585 | | | | 20,674 |
| Gastos por intereses | (61) | (6,816) | (7,250) | | | | (14,127) |
| Margen financiero | 8 | 6,204 | 335 | | | | 6,547 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | | (986) | | | | | (986) |
| Margen Financiero ajustado por riesgos crediticios | 8 | 5,218 | 335 | | | | 5,561 |
| Comisiones y tarifas cobradas | 1 | 1,794 | 4 | 255 | 40 | | 2,094 |
| Comisiones y tarifas pagadas | | (10) | (1,528) | | | | (1,538) |
| Resultado por intermediación | | (338) | 371 | | | | 33 |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | | 3 | | 408 | | (2,430) | (2,019) |
| Gastos de administración y promoción | (6) | (576) | (52) | (138) | (60) | (1,110) | (1,943) |
| Resultado de la operación | 3 | 6,091 | (870) | 525 | (20) | (3,540) | 2,188 |
| Impuestos a la utilidad causados | | | | | | (874) | (874) |
| Impuestos a la utilidad diferidos (netos) | | | | | | (193) | (193) |
| Resultado antes de operaciones discontinuas | 3 | 6,091 | (870) | 525 | (20) | (4,607) | 1,121 |
| Operaciones discontinuas | | | | | | | |
| Resultado neto | 3 | 6,091 | (870) | 525 | (20) | (4,607) | 1,121 |

El incremento del resultado de operación al tercer trimestre de 2016 frente al reportado al cierre de septiembre de 2015, se debe fundamentalmente al aprovechamiento por \$2,500 registrado en septiembre de 2015 así como a un mayor margen financiero.

La información del periodo anterior no sufrió reestructuras que requieran revelaciones adicionales.

Información derivada de la operación de cada segmento
(Cifras en millones de pesos)

Agente financiero del Gobierno Federal

Artículo 181 Fracción XIX al XXIII

Al 30 de Septiembre de 2016, el Banco registra activos por \$1,219 y pasivos por \$1,221 que representan 0.18% de los activos y 0.19% de los pasivos totales de la Institución, en operaciones crediticias como Agente Financiero del Gobierno Federal. Al cierre del tercer trimestre del año anterior, los activos ascendían a \$3,069 y los pasivos a \$3,052 lo que representa una disminución del 60%, debido fundamentalmente a la amortización de estas operaciones. Respecto de las operaciones que se documentan a través de la figura de mandato, cuyo registro se realiza en cuentas de orden, no se reporta saldo al 30 de septiembre de 2016, al igual que el año pasado.

- Margen financiero agente financiero del Gobierno Federal

| | III Trim. 2016 | III Trim. 2015 |
|--|----------------|----------------|
| Ingresos | | |
| Intereses de cartera de crédito | 20 | 69 |
| | 20 | 69 |
| Egresos | | |
| Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos | (14) | (61) |
| | (14) | (61) |
| Margen Financiero | 6 | 8 |

Operación crediticia de primer piso

Dentro de la operación crediticia de primer piso, incluidas las operaciones derivadas de cobertura que les son inherentes, al cierre del tercer trimestre de 2016 la Institución reporta activos por \$360,310 y pasivos por \$326,177 que representan 53% de los activos de la Institución y 52% de los pasivos totales, con un incremento del 12% con relación a las cifras del 30 de septiembre de 2015. Adicionalmente, se han otorgado garantías parciales sobre un portafolio de financiamientos que le generan al cierre de septiembre de 2016 un pasivo contingente de \$27,504.

- Margen financiero Operación crediticia de primer piso

| | III Trim. 2016 | III Trim. 2015 |
|--|----------------|----------------|
| Ingresos | | |
| Intereses de cartera de crédito y derivados | 14,607 | 11,710 |
| Utilidad por valorización de divisas y/o Udi's | 186 | 1,040 |
| Comisiones por otorgamiento inicial del crédito | 212 | 270 |
| | 15,005 | 13,020 |
| Egresos | | |
| Intereses de captación tradicional y derivados | (8,715) | (6,238) |
| Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos | (950) | (578) |
| Pérdida por valorización de divisas y/o Udi's | 0 | 0 |
| | (9,665) | (6,816) |
| Margen Financiero | 5,340 | 6,204 |

Operaciones de tesorería y banca de inversión.

Por parte de la operación de tesorería, relativa a las inversiones en disponibilidades y valores, más las operaciones en reportos y operaciones derivadas de negociación, al 30 de septiembre de 2016, se reportan

Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito

Reporte del Tercer Trimestre de 2016

Artículo 181 Fracción XIX al XXIII

activos por \$299,342 y pasivos por \$299,876, que representan el 44% de los activos y el 47% de los pasivos de la Institución, en tanto que el año anterior reportaban activos por \$271,828 y pasivos por \$271,735, lo que representa un incremento del 10%.

- Margen financiero Operaciones de tesorería

| | III Trim. 2016 | III Trim. 2015 |
|--------------------------|----------------|----------------|
| Ingresos | | |
| Disponibilidades | 366 | 287 |
| Inversiones en valores | 7,637 | 5,920 |
| Operaciones en reporto | 832 | 1,378 |
| | <u>8,835</u> | <u>7,585</u> |
| Egresos | | |
| Captación | (753) | (724) |
| Operaciones en reporto | (7,418) | (6,526) |
| | <u>(8,171)</u> | <u>(7,250)</u> |
| Margen Financiero | <u>664</u> | <u>335</u> |

Servicios fiduciarios

Al 30 de septiembre de 2016 se administran activos fideicomitidos y de mandatos por \$362,893, con un incremento de 1.3% respecto de lo reportado al cierre del tercer trimestre del año anterior.