

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 6.7% 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 primer trimestre de los ejercicios de 2018 y 2017, mismos que incorporan los avances logrados a la fecha en la identificación y asignación de resultados se presentan a continuación;

Resultados al 31 de marzo de 2018 (cifras en millones de pesos)	Agente Financiero del Gobierno Federal	Operación crediticia de primer piso	Operación de tesorería y banca de inversión	Servicio fiduciario	Asistenc ia técnica	Otros	TOTAL
Ingresos por intereses	4	8,726	6,799				15,529
Gastos por intereses	(3)	(6,758)	(6,206)				(12,967)
Margen financiero	1	1,968	593				2,562
Estimación preventiva para riesgos crediticios		(229)					(229)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	1	1,739	593				2,333
Comisiones y tarifas cobradas		106	102	94	40		342
Comisiones y tarifas pagadas		(4)	(7)				(11)
Resultado por intermediación		20	618				638
Otros ingresos (egresos) de la operación						42	42
Gastos de administración y promoción	(2)	(204)	(36)	(47)	(21)	(351)	(661)
Resultado de la operación	(1)	1,657	1,270	47	19	(309)	2,683
Impuestos a la utilidad causados						(672)	(672)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)						(51)	(51)
Resultado antes de operaciones discontinuadas	(1)	1,657	1,270	47	19	(1,032)	1,960
Operaciones discontinuadas							
Resultado neto	(1)	1,657	1,270	47	19	(1,032)	1,960

Artículo 181 Fracción XIX al XXIII

Resultados al 31 de marzo de 2017 (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	5	6,991	5,971				12,967
Gastos por intereses	(3)	(5,164)	(4,538)				(9,705)
Margen financiero	2	1,827	1,433				3,262
Estimación preventiva para riesgos crediticios		(193)					(193)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	2	1,634	1,433				3,069
Comisiones y tarifas cobradas	2	88	1	89	21		201
Comisiones y tarifas pagadas		(5)	(10)				(15)
Resultado por intermediación		591	100				691
Otros ingresos (egresos) de la operación				105		118	223
Gastos de administración y promoción	(2)	(200)	(35)	(46)	(21)	(344)	(648)
Resultado de la operación	2	2,108	1,489	148	0	(226)	3,521
Impuestos a la utilidad causados						(959)	(959)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)						82	82
Resultado antes de operaciones discontinuas	2	2,108	1,489	148	0	(1,103)	2,644
Operaciones discontinuas							
Resultado neto	2	2,108	1,489	148	0	(1,103)	2,644

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

Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito
Reporte del Primer Trimestre de 2018



Artículo 181 Fracción XIX al XXIII

Al 31 de marzo de 2018, el Banco registra activos por \$621 y pasivos por \$626 que representan 0.08% de los activos y 0.08% de los pasivos totales de la Institución, en operaciones crediticias como Agente Financiero del Gobierno Federal. Al cierre del primer trimestre del año anterior, los activos ascendían a \$977 y los pasivos a \$982 lo que representa una disminución del 36%, debido fundamentalmente a la amortización de estas operaciones.

- Margen financiero agente financiero del Gobierno Federal

Ingresos

Intereses de cartera de crédito

Egresos

Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos

Margen Financiero

	I Trim. 2018	I Trim. 2017
	4	5
	4	5
	(3)	(3)
	(3)	(3)
	1	2

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 primer trimestre de 2018 la Institución reporta activos por \$398,454 y pasivos por \$356,614 que representan 51% de los activos de la Institución y 48% de los pasivos totales, con un incremento del 7% con relación a las cifras del 31 de marzo de 2017. Adicionalmente, se han otorgado garantías parciales sobre un portafolio de financiamientos que le generan al cierre de marzo de 2018 un pasivo contingente de \$29,545.

- Margen financiero Operación crediticia de primer piso

Ingresos

Intereses de cartera de crédito y derivados

Utilidad por valorización de divisas y/o Udí's

Comisiones por otorgamiento de crédito

Egresos

Intereses de captación tradicional y derivados

Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos

Pérdida por valorización de divisas y/o Udí's

Margen Financiero

	I Trim. 2018	I Trim. 2017
	8,655	6,908
	0	23
	71	60
	8,726	6,991
	(6,289)	(4,659)
	(284)	(352)
	(185)	(153)
	(6,758)	(5,164)
	1,968	1,827

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 31 de marzo de 2018, se reportan activos por \$370,333 y pasivos por \$371,041 que representan el 47% de los activos y el 50% de los

Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito

Reporte del Primer Trimestre de 2018



Artículo 181 Fracción XIX al XXIII

pasivos de la Institución, en tanto que el año anterior reportaban activos por \$295,911 y pasivos por \$296,761 lo que representa un incremento del 25%.

- Margen financiero Operaciones de tesorería

Ingresos

Disponibilidades
Inversiones en valores
Operaciones en reporto

Egresos

Captación
Operaciones en reporto

Margen Financiero

	I Trim. 2018	I Trim. 2017
	235	192
	6,226	5,444
	338	335
	6,799	5,971
	(288)	(265)
	(5,918)	(4,273)
	(6,206)	(4,538)
	593	1,433

Servicios fiduciarios

Al 31 de marzo de 2018 se administran activos fideicomitidos y de mandatos por \$494,062 con un aumento de 28% respecto de lo reportado al cierre del primer trimestre del año anterior.