

## **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 6.3% 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 2019 y 2018, 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 2019 (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	10	31,064	28,096				59,170
Gastos por intereses	(6)	(24,454)	(25,660)				(50,120)
<b>Margen financiero</b>	<b>4</b>	<b>6,610</b>	<b>2,436</b>				<b>9,050</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		160					160
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>4</b>	<b>6,450</b>	<b>2,436</b>				<b>8,890</b>
Comisiones y tarifas cobradas	1	304	5	315	30		655
Comisiones y tarifas pagadas		(13)	(28)				(41)
Resultado por intermediación		(1,602)	3,935				2,333
Otros ingresos (egresos) de la operación		32	(3)	9	21	(732)	(673)
Gastos de administración y promoción	(6)	(615)	(106)	(142)	(63)	(1,054)	(1,986)
<b>Resultado de la operación</b>	<b>(1)</b>	<b>4,556</b>	<b>6,239</b>	<b>182</b>	<b>(12)</b>	<b>(1,786)</b>	<b>9,178</b>
Impuestos a la utilidad causados						(1,732)	(1,732)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)						(31)	(31)
<b>Resultado antes de operaciones discontinuadas</b>	<b>(1)</b>	<b>4,556</b>	<b>6,239</b>	<b>182</b>	<b>(12)</b>	<b>(3,549)</b>	<b>7,415</b>
Operaciones discontinuadas							
<b>Resultado neto</b>	<b>(1)</b>	<b>4,556</b>	<b>6,239</b>	<b>182</b>	<b>(12)</b>	<b>(3,549)</b>	<b>7,415</b>

## Artículo 181 Fracción XIX al XXIII

Resultados al 30 de septiembre 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 y avalúos	Asistencia técnica	Otros	TOTAL
Ingresos por intereses	12	26,930	22,861				49,803
Gastos por intereses	(7)	(20,477)	(20,625)				(41,109)
<b>Margen financiero</b>	<b>5</b>	<b>6,453</b>	<b>2,236</b>				<b>8,694</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		(467)					(467)
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>5</b>	<b>5,986</b>	<b>2,236</b>				<b>8,227</b>
Comisiones y tarifas cobradas	1	592	106	296	71		1,066
Comisiones y tarifas pagadas		(12)	(26)				(38)
Resultado por intermediación		(1,352)	2,315				963
Otros ingresos (egresos) de la operación						75	75
Gastos de administración y promoción	(7)	(648)	(113)	(150)	(68)	(1,113)	(2,099)
<b>Resultado de la operación</b>	<b>(1)</b>	<b>4,566</b>	<b>4,518</b>	<b>146</b>	<b>3</b>	<b>(1,038)</b>	<b>8,194</b>
Impuestos a la utilidad causados						(2,241)	(2,241)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)						(55)	(55)
<b>Resultado antes de operaciones discontinuadas</b>	<b>(1)</b>	<b>4,566</b>	<b>4,518</b>	<b>146</b>	<b>3</b>	<b>(3,334)</b>	<b>5,898</b>
Operaciones discontinuadas							
<b>Resultado neto</b>	<b>(1)</b>	<b>4,566</b>	<b>4,518</b>	<b>146</b>	<b>3</b>	<b>(3,334)</b>	<b>5,898</b>

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

## Artículo 181 Fracción XIX al XXIII

### Información derivada de la operación de cada segmento

(Cifras en millones de pesos)

#### **Agente financiero del Gobierno Federal**

Al 30 de septiembre de 2019, el Banco registra activos por \$516 y pasivos por \$510 que representan 0.06% de los activos y 0.06% 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 \$572 y los pasivos a \$576 lo que representa una disminución del 11%, 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**

	III Trim. 2019	III Trim. 2018
	10	12
	(6)	(7)
	4	5

#### **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 2019 la Institución reporta activos por \$442,073 y pasivos por \$401,701 que representan 50% de los activos de la Institución y 49% de los pasivos totales, con un incremento del 12% con relación a las cifras del 30 de septiembre de 2018. Adicionalmente, se han otorgado garantías parciales sobre un portafolio de financiamientos que le generan al cierre de septiembre de 2019 un pasivo contingente de \$11,836.

## Artículo 181 Fracción XIX al XXIII

### - Margen financiero Operación crediticia de primer piso

#### Ingresos

Intereses de cartera de crédito y derivados  
Utilidad por valorización de divisas y/o Udi's  
Comisiones por otorgamiento de crédito

	III Trim. 2019	III Trim. 2018
Intereses de cartera de crédito y derivados	30,850	26,353
Utilidad por valorización de divisas y/o Udi's	-	67
Comisiones por otorgamiento de crédito	214	510
	<u>31,064</u>	<u>26,930</u>

#### Egresos

Intereses de captación tradicional y derivados  
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos  
Pérdida por valorización de divisas y/o Udi's

Intereses de captación tradicional y derivados	(23,202)	(19,488)
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	(1,129)	(915)
Pérdida por valorización de divisas y/o Udi's	(123)	(74)
	<u>(24,454)</u>	<u>(20,477)</u>

#### Margen Financiero

	<u>6,610</u>	<u>6,453</u>
--	--------------	--------------

### 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 tercer trimestre de 2019, se reportan activos por \$418,292 y pasivos por \$411,264 que representan el 47% de los activos y el 50% de los pasivos de la Institución, en tanto que el año anterior reportaban activos por \$384,338 y pasivos por \$378,249 lo que representa un decremento del 9%.

### - Margen financiero Operaciones de tesorería

#### Ingresos

Disponibilidades  
Inversiones en valores  
Operaciones en reporto

	III Trim. 2019	III Trim. 2018
Disponibilidades	793	728
Inversiones en valores	23,318	20,714
Operaciones en reporto	3,985	1,419
	<u>28,096</u>	<u>22,861</u>

#### Egresos

Captación  
Operaciones en reporto

Captación	(875)	(868)
Operaciones en reporto	(24,785)	(19,757)
	<u>(25,660)</u>	<u>(20,625)</u>

#### Margen Financiero

	<u>2,436</u>	<u>2,236</u>
--	--------------	--------------

### Servicios fiduciarios

Al 30 de septiembre de 2019 se administran activos fideicomitidos y de mandatos por \$518,662 con un aumento de 0.5% respecto de lo reportado al cierre del tercer trimestre del año anterior.