

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 5.3% 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 primer trimestre de los ejercicios de 2020 y 2019, 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 2020 (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	3	10,299	8,315				18,617
Gastos por intereses	(2)	(7442)	(7,314)				(14,758)
Margen financiero	1	2,857	1,001				3,859
Estimación preventiva para riesgos crediticios		733					733
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	1	2,124	1,001				3,126
Comisiones y tarifas cobradas		80	2	104	3		189
Comisiones y tarifas pagadas		(5)	(10)				(15)
Resultado por intermediación		(1,519)	(803)				(2,322)
Otros ingresos (egresos) de la operación		70	(10)			21	81
Gastos de administración y promoción	(1)	(261)	(36)	(86)	(5)	(384)	(773)
Resultado de la operación	(0)	489	144	18	(2)	(363)	286
Impuestos a la utilidad causados						(702)	(702)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)						(179)	(179)
Resultado antes de operaciones discontinuadas	(0)	489	144	18	(2)	(1,244)	(595)
Operaciones discontinuadas							
Resultado neto	(0)	489	144	18	(2)	(1,244)	(595)

Artículo 181 Fracción XIX al XXIII

Resultados al 31 de marzo 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 y avalúos	Asistencia técnica	Otros	Total
Ingresos por intereses	3	10,349	8,597				18,949
Gastos por intereses	(2)	(8,080)	(7,876)				(15,958)
Margen financiero	1	2,269	721				2,991
Estimación preventiva para riesgos crediticios		31					31
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	1	2,300	721				3,022
Comisiones y tarifas cobradas		73	2	102	2		179
Comisiones y tarifas pagadas		(5)	(8)				(13)
Resultado por intermediación		(286)	1,384				1,098
Otros ingresos (egresos) de la operación					2	(753)	(751)
Gastos de administración y promoción	(2)	(202)	(35)	(47)	(21)	(346)	(653)
Resultado de la operación	(1)	1,880	2,064	55	(17)	(1,099)	2,882
Impuestos a la utilidad causados						(295)	(295)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)						(106)	(106)
Resultado antes de operaciones discontinuadas	(1)	1,880	2,064	55	(17)	(1,500)	2,481
Operaciones discontinuadas							
Resultado neto	(1)	1,880	2,064	55	(17)	(1,500)	2,481

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 31 de marzo de 2020, el Banco registra activos por \$587 y pasivos por \$582 que representan 0.06% de los activos y 0.07% 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 \$547 y los pasivos a \$541 lo que representa un incremento del 7%, 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. 2020	I Trim. 2019
	3	3
	3	3
	(2)	(2)
	(2)	(2)
	1	1

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 2020 la Institución reporta activos por \$454,778 y pasivos por \$384,558 que representan 48% de los activos de la Institución y 43% de los pasivos totales, con un incremento del 2% con relación a las cifras del 31 de marzo de 2019. Adicionalmente, se han otorgado garantías parciales sobre un portafolio de financiamientos que le generan al cierre de marzo de 2020 un pasivo contingente de \$13,505.

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

	I Trim. 2020	I Trim. 2019
Intereses de cartera de crédito y derivados	9,428	10,282
Utilidad por valorización de divisas y/o Udi's	801	0
Comisiones por otorgamiento de crédito	70	67
	<u>10,299</u>	<u>10,349</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	(7,062)	(7,617)
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	(276)	(439)
Pérdida por valorización de divisas y/o Udi's	(104)	(24)
	<u>(7,442)</u>	<u>(8,080)</u>
Margen Financiero	<u>2,857</u>	<u>2,269</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 primer trimestre de 2020, se reportan activos por \$469,007 y pasivos por \$463,989 que representan el 50% de los activos y el 52% de los pasivos de la Institución, en tanto que el año anterior reportaban activos por \$390,163 y pasivos por \$383,843 lo que representa un incremento del 21%.

- Margen financiero Operaciones de tesorería

Ingresos

Disponibilidades
Inversiones en valores
Operaciones en reporto

	I Trim. 2020	I Trim. 2019
Disponibilidades	238	259
Inversiones en valores	7,338	7,585
Operaciones en reporto	739	753
	<u>8,315</u>	<u>8,597</u>

Egresos

Captación
Operaciones en reporto

Captación	(287)	(282)
Operaciones en reporto	(7,027)	(7,594)
	<u>(7,314)</u>	<u>(7,876)</u>
Margen Financiero	<u>1,001</u>	<u>721</u>

Servicios fiduciarios

Al 31 de marzo de 2020 se administran activos fideicomitidos y de mandatos por \$488,291 con un decremento del 6.7% respecto de lo reportado al cierre del primer trimestre del año anterior.