

## 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 6.2% 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 segundo 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 30 de junio 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	7	18,789	15,107				33,903
Gastos por intereses	(4)	(13,609)	(13,346)				(26,959)
<b>Margen financiero</b>	<b>3</b>	<b>5,180</b>	<b>1,761</b>				<b>6,944</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		(710)					(710)
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>3</b>	<b>4,470</b>	<b>1,761</b>				<b>6,234</b>
Comisiones y tarifas cobradas		277	3	209	4	1	494
Comisiones y tarifas pagadas		(39)	(18)				(57)
Resultado por intermediación		(2,826)	2,430				(396)
Otros ingresos (egresos) de la operación		56	(10)		5	40	91
Gastos de administración y promoción	(1)	(392)	(49)	(145)	(8)	(700)	(1295)
<b>Resultado de la operación</b>	<b>2</b>	<b>1,546</b>	<b>4,117</b>	<b>64</b>	<b>1</b>	<b>(659)</b>	<b>5,071</b>
Impuestos a la utilidad causados						(1,768)	(1,768)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)						93	93
<b>Resultado antes de operaciones discontinuadas</b>	<b>2</b>	<b>1,546</b>	<b>4,117</b>	<b>64</b>	<b>1</b>	<b>(2,334)</b>	<b>3,396</b>
Operaciones discontinuadas							
<b>Resultado neto</b>	<b>2</b>	<b>1,546</b>	<b>4,117</b>	<b>64</b>	<b>1</b>	<b>(2,334)</b>	<b>3,396</b>

## Artículo 181 Fracción XIX al XXIII

Resultados al 30 de junio 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	7	20,733	17,987				38,727
Gastos por intereses	(4)	(16,370)	(16,450)				(32,824)
<b>Margen financiero</b>	<b>3</b>	<b>4,363</b>	<b>1,537</b>				<b>5,903</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		(357)					(357)
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>3</b>	<b>4,006</b>	<b>1,537</b>				<b>5,546</b>
Comisiones y tarifas cobradas		157	3	206	14		380
Comisiones y tarifas pagadas		(8)	(18)				(26)
Resultado por intermediación		(863)	2,712				1,849
Otros ingresos (egresos) de la operación		23	(1)	3	6	(752)	(721)
Gastos de administración y promoción	(4)	(427)	(74)	(99)	(44)	(732)	(1,380)
<b>Resultado de la operación</b>	<b>(1)</b>	<b>2,888</b>	<b>4,159</b>	<b>110</b>	<b>(24)</b>	<b>(1,484)</b>	<b>5,648</b>
Impuestos a la utilidad causados						(1,101)	(1,101)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)						134	134
<b>Resultado antes de operaciones discontinuadas</b>	<b>(1)</b>	<b>2,888</b>	<b>4,159</b>	<b>110</b>	<b>(24)</b>	<b>(2,451)</b>	<b>4,681</b>
Operaciones discontinuadas							
<b>Resultado neto</b>	<b>(1)</b>	<b>2,888</b>	<b>4,159</b>	<b>110</b>	<b>(24)</b>	<b>(2,451)</b>	<b>4,681</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 junio de 2020, el Banco registra activos por \$580 y pasivos por \$574 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 segundo trimestre del año anterior, los activos ascendían a \$540 y los pasivos a \$534 lo que representa un incremento del 7%.

#### **- Margen financiero Agente Financiero del Gobierno Federal**

##### **Ingresos**

Intereses de cartera de crédito

##### **Egresos**

Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos

#### **Margen Financiero**

	II Trim. 2020	II Trim. 2019
	7	7
	(4)	(4)
	3	3

#### **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 segundo trimestre de 2020 la Institución reporta activos por \$477,017 y pasivos por \$423,585 que representan 50.60% de los activos de la Institución y 48.19% de los pasivos totales, con un incremento del 10% con relación a las cifras del 30 de junio de 2019. Adicionalmente, se han otorgado garantías parciales sobre un portafolio de financiamientos que le generan al cierre de junio de 2020 un pasivo contingente de \$14,349.

## 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

	II Trim. 2020	II Trim. 2019
Intereses de cartera de crédito y derivados	17,857	20,592
Utilidad por valorización de divisas y/o Udi's	732	-
Comisiones por otorgamiento de crédito	200	141
	<u>18,789</u>	<u>20,733</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	(12,976)	(15,382)
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	(587)	(826)
Pérdida por valorización de divisas y/o Udi's	(46)	(162)
	<u>(13,609)</u>	<u>(16,370)</u>

#### Margen Financiero

	<u>5,180</u>	<u>4,363</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 segundo trimestre de 2020, se reportan activos por \$447,852 y pasivos por \$441,042 que representan el 47.51% de los activos y el 50.17% de los pasivos de la Institución, en tanto que el año anterior reportaban activos por \$406,405 y pasivos por \$399,623 lo que representa un incremento del 10%.

### - Margen financiero Operaciones de tesorería

#### Ingresos

Disponibilidades  
 Inversiones en valores  
 Operaciones en reporto

	II Trim. 2020	II Trim. 2019
Disponibilidades	354	535
Inversiones en valores	13,613	15,350
Operaciones en reporto	1,140	2,102
	<u>15,107</u>	<u>17,987</u>

#### Egresos

Captación  
 Operaciones en reporto

Captación	(579)	(573)
Operaciones en reporto	(12,767)	(15,877)
	<u>(13,346)</u>	<u>(16,450)</u>

#### Margen Financiero

	<u>1,761</u>	<u>1,537</u>
--	--------------	--------------

### Servicios fiduciarios

Al 30 de junio de 2020 se administran activos fideicomitidos y de mandatos por \$480,159 con un decremento del 9% respecto de lo reportado al cierre del segundo trimestre del año anterior.