

## 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 5.9% del total de la cartera de crédito.
III.	Asistencia técnica	Actividades orientadas a apoyar a las entidades federativas 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 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 septiembre 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	11	26,202	20,742				46,955
Gastos por intereses	(7)	(19,034)	(18,190)				(37,231)
<b>Margen financiero</b>	<b>4</b>	<b>7,168</b>	<b>2,552</b>				<b>9,724</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		(711)					(711)
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>4</b>	<b>6,457</b>	<b>2,552</b>				<b>9,013</b>
Comisiones y tarifas cobradas		369	5	315	9	1	699
Comisiones y tarifas pagadas		(41)	(30)				(71)
Resultado por intermediación		(2,499)	2,967				468
Otros ingresos (egresos) de la operación		67	(7)	1	5	59	125
Gastos de administración y promoción	(1)	(601)	(56)	(188)	(13)	(1,125)	(1,984)
<b>Resultado de la operación</b>	<b>3</b>	<b>3,752</b>	<b>5,431</b>	<b>128</b>	<b>1</b>	<b>(1,065)</b>	<b>8,250</b>
Impuestos a la utilidad causados						(2,056)	(2,056)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)						(156)	(156)
<b>Resultado antes de operaciones discontinuadas</b>	<b>3</b>	<b>3,752</b>	<b>5,431</b>	<b>128</b>	<b>1</b>	<b>(3,277)</b>	<b>6,038</b>
Operaciones discontinuadas							
<b>Resultado neto</b>	<b>3</b>	<b>3,752</b>	<b>5,431</b>	<b>128</b>	<b>1</b>	<b>(3,277)</b>	<b>6,038</b>

## Artículo 181 Fracción XIX al XXIII

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>

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 2020, el Banco registra activos por \$562 y pasivos por \$556 que representan 0.06% de los activos y 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 \$516 y los pasivos a \$510 lo que representa un incremento del 9%.

#### **- 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. 2020	III Trim. 2019
	11	10
	11	10
	(7)	(6)
	(7)	(6)
	4	4

#### **Operación crediticia de primer piso**

Dentro de la operación crediticia de primer piso, incluidas las operaciones derivadas de cobertura que son inherentes, al cierre del tercer trimestre de 2020 la Institución reporta activos por \$490,110 y pasivos por \$438,113 que representan 51.31% de los activos de la Institución y 49.29% de los pasivos totales, con un incremento del 11% y 9% respectivamente con relación a las cifras del 30 de septiembre de 2019. Adicionalmente, se han otorgado garantías parciales sobre un portafolio de financiamientos que le generan al cierre de septiembre de 2020 un pasivo contingente de \$13,096.

## 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. 2020	III Trim. 2019
Intereses de cartera de crédito y derivados	25,427	30,850
Utilidad por valorización de divisas y/o Udi's	502	-
Comisiones por otorgamiento de crédito	273	214
	26,202	31,064

#### 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	(18,089)	(23,202)
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	(772)	(1,129)
Pérdida por valorización de divisas y/o Udi's	(173)	(123)
	(19,034)	(24,454)

#### Margen Financiero

	7,168	6,610
--	-------	-------

### 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 2020, se reportan activos por \$445,844 y pasivos por \$438,568 que representan el 46.68% de los activos y el 49.34% de los pasivos de la Institución, en tanto que el año anterior reportaban activos por \$418,292 y pasivos por \$411,264 lo que representa un incremento del 7%.

### - Margen financiero Operaciones de tesorería

#### Ingresos

Disponibilidades  
Inversiones en valores  
Operaciones en reporto

	III Trim. 2020	III Trim. 2019
Disponibilidades	450	793
Inversiones en valores	18,938	23,318
Operaciones en reporto	1,354	3,985
	20,742	28,096

#### Egresos

Captación  
Operaciones en reporto

Captación	(879)	(875)
Operaciones en reporto	(17,311)	(24,785)
	(18,190)	(25,660)

#### Margen Financiero

	2,552	2,436
--	-------	-------

### Servicios fiduciarios

Al 30 de septiembre de 2020 se administran activos fideicomitidos y de mandatos por \$450,427 con un decremento del 13.12% respecto de lo reportado al cierre del tercer trimestre del año anterior.