

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 5.5% 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 2021 y 2020, 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 2021 (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	9	21,568	14,855				36,432
Gastos por intereses	(5)	(12,722)	(14,472)				(27,199)
Margen financiero	4	8,846	383				9,233
Estimación preventiva para riesgos crediticios		(2,262)					(2,262)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	4	6,584	383				6,971
Comisiones y tarifas cobradas		270	5	320	108	29	732
Comisiones y tarifas pagadas		(6)	(25)				(31)
Resultado por intermediación		1,867	(2,496)				(629)
Otros ingresos (egresos) de la operación		(7)	(1)	1	5	58	56
Gastos de administración y promoción	(1)	(440)	(39)	(137)	(9)	(831)	(1,457)
Resultado de la operación	3	8,268	(2,173)	184	104	(744)	5,642
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)						1,479	1,479
Resultado antes de operaciones discontinuadas	3	8,268	(2,173)	184	104	735	7,121
Operaciones discontinuadas							
Resultado neto	3	8,268	(2,173)	184	104	735	7,121

Artículo 181 Fracción XIX al XXIII

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)
Margen financiero	4	7,168	2,552				9,724
Estimación preventiva para riesgos crediticios		(711)					(711)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	4	6,457	2,552				9,013
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)
Resultado de la operación	3	3,752	5,431	128	1	(1,065)	8,250
Impuestos a la utilidad causados						(2,056)	(2,056)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)						(156)	(156)
Resultado antes de operaciones discontinuadas	3	3,752	5,431	128	1	(3,277)	6,038
Operaciones discontinuadas							
Resultado neto	3	3,752	5,431	128	1	(3,277)	6,038

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 2021, el Banco registra activos por \$521 y pasivos por \$473 que representan 0.06% de los activos y 0.05% 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 \$562 y los pasivos a \$556 lo que representa un decremento del 7% y 15% respectivamente.

- 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. 2021	III Trim. 2020
	9	11
	9	11
	(5)	(7)
	(5)	(7)
	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 2021 la Institución reporta activos por \$499,406 y pasivos por \$401,021 que representan 53.1% de los activos de la Institución y 46.3% de los pasivos totales, con un incremento del 2% y un decremento del 8% respectivamente con relación a las cifras del 30 de septiembre de 2020. Adicionalmente, se han otorgado garantías parciales sobre un portafolio de financiamientos que le generan al cierre de septiembre de 2021 un pasivo contingente de \$13,159.

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 Udis
Comisiones por otorgamiento de crédito

	III Trim. 2021	III Trim. 2020
Intereses de cartera de crédito y derivados	20,775	25,427
Utilidad por valorización de divisas y/o Udis	334	502
Comisiones por otorgamiento de crédito	459	273
	21,568	26,202

Egresos

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

Intereses de captación tradicional y derivados	(11,753)	(18,089)
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	(625)	(772)
Pérdida por valorización de divisas y/o Udis	(344)	(173)
	(12,722)	(19,034)
Margen Financiero	8,846	7,168

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 2021, se reportan activos por \$429,153 y pasivos por \$456,931 que representan el 45.6% de los activos y el 52.8% de los pasivos de la Institución, en tanto que el año anterior reportaban activos por \$445,844 y pasivos por \$438,568 lo que representa un decremento del 4% y un incremento del 4% respectivamente.

- Margen financiero Operaciones de tesorería

Ingresos

Disponibilidades
Inversiones en valores
Operaciones en reporto

	III Trim. 2021	III Trim. 2020
Disponibilidades	367	450
Inversiones en valores	14,252	18,938
Operaciones en reporto	236	1,354
	14,855	20,742

Egresos

Captación
Operaciones en reporto

Captación	(2,530)	(879)
Operaciones en reporto	(11,942)	(17,311)
	(14,472)	(18,190)
Margen Financiero	383	2,552

Servicios fiduciarios

Al 30 de septiembre de 2021 se administran activos fideicomitidos y de mandatos por \$421,362 con un decremento del 6.5% respecto de lo reportado al cierre del tercer trimestre del año anterior.