

Artículo 181 Fracción XXI al XXV

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 5.2% 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 XXI al XXV

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 2023 y 2022, 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 2023 (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	6	52,029	45,060				97,095
Gastos por intereses	(4)	(35,740)	(47,815)			(1)	(83,560)
Margen financiero	2	16,289	(2,755)			(1)	13,535
Estimación preventiva para riesgos crediticios		(3,284)					(3,284)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	2	13,005	(2,755)			(1)	10,251
Comisiones y tarifas cobradas		408	5	347	79	126	965
Comisiones y tarifas pagadas			(41)				(41)
Resultado por intermediación		33	82				115
Otros ingresos (egresos) de la operación		70				(296)	(226)
Gastos de administración y promoción	(11)	(959)	(288)	(432)	(91)	(956)	(2,737)
Resultado de la operación	(9)	12,557	(2,997)	(85)	(12)	(1,127)	8,327
Impuestos a la utilidad						(158)	(158)
Resultado de operaciones continuas	(9)	12,557	(2,997)	(85)	(12)	(1,285)	8,169
Operaciones discontinuadas							
Resultado neto	(9)	12,557	(2,997)	(85)	(12)	(1,285)	8,169
Otros Resultados Integrales			324			(631)	(307)
Resultado Integral	(9)	12,557	(2,673)	(85)	(12)	(1,916)	7,862

Artículo 181 Fracción XXI al XXV

Resultados al 30 de septiembre de 2022 (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	8	30,741	29,960				60,709
Gastos por intereses	(5)	(16,900)	(32,804)			(1)	(49,710)
Margen financiero	3	13,841	(2,844)			(1)	10,999
Estimación preventiva para riesgos crediticios		(431)					(431)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	3	13,410	(2,844)			(1)	10,568
Comisiones y tarifas cobradas		156	5	319	176	119	775
Comisiones y tarifas pagadas			(31)				(31)
Resultado por intermediación		87	(1,393)				(1,306)
Otros ingresos (egresos) de la operación		63	(0)			(7,048)	(6,985)
Gastos de administración y promoción	(1)	(771)	(62)	(210)	(17)	(1,373)	(2,434)
Resultado de la operación	2	12,945	(4,325)	109	159	(8,303)	587
Impuestos a la utilidad						(50)	(50)
Resultado de operaciones continuas	2	12,945	(4,325)	109	159	(8,353)	537
Operaciones discontinuadas							
Resultado neto	2	12,945	(4,325)	109	159	(8,353)	537
Otros Resultados Integrales			(792)			(1,052)	(1,844)
Resultado Integral	2	12,945	(5,117)	109	159	(9,405)	(1,307)

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

Artículo 181 Fracción XXI al XXV

Información derivada de la operación de cada segmento

(Cifras en millones de pesos)

Agente Financiero del Gobierno Federal

Al 30 de septiembre de 2023, el Banco registra activos y pasivos por \$305, que representan el 0.03%, respectivamente, de los 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 \$369 y los pasivos a \$358 lo que representa un decremento del 17% 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. 2023	III Trim. 2022
	6	8
	6	8
	(4)	(5)
	(4)	(5)
	2	3

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 2023 la Institución reporta activos por \$560,955 y pasivos por \$418,739 que representan 53.8% de los activos de la Institución y 44% de los pasivos totales, con un incremento del 3% y un decremento del 6% respectivamente con relación a las cifras del 30 de septiembre de 2022. Adicionalmente, se han otorgado garantías parciales sobre un portafolio de financiamientos que le generan al cierre de septiembre de 2023 un pasivo contingente de \$14,475.

Artículo 181 Fracción XXI al XXV

- Margen financiero Operación crediticia de primer piso

	III Trim. 2023	III Trim. 2022
Ingresos		
Intereses de cartera de crédito e instrumentos financieros derivados	51,475	30,220
Utilidad por valorización de divisas y/o Udis	-	212
Comisiones por otorgamiento de crédito	554	309
	52,029	30,741
Egresos		
Intereses de captación tradicional e instrumentos financieros derivados	(33,258)	(15,679)
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	(1,488)	(851)
Pérdida por valorización de divisas y/o Udis	(994)	(371)
	(35,740)	(16,901)
Margen Financiero	16,289	13,840

Operaciones de tesorería y banca de inversión

Por parte de la operación de tesorería relativa a las inversiones en efectivo y equivalentes de efectivo e inversiones en instrumentos financieros más las operaciones en reportos y operaciones derivadas de negociación, al tercer trimestre de 2023, se reportan activos por \$468,416 y pasivos por \$525,135 que representan el 44.9% de los activos y el 55.2% de los pasivos de la Institución, en tanto que el año anterior reportaban activos por \$455,104 y pasivos por \$491,418 lo que representa un incremento del 3% y 7% respectivamente.

- Margen financiero Operaciones de tesorería

	III Trim. 2023	III Trim. 2022
Ingresos		
Efectivo y equivalentes de efectivo	981	608
Inversiones en instrumentos financieros	42,457	28,598
Operaciones de reporto	1,622	754
	45,060	29,960
Egresos		
Captación tradicional	(15,800)	(13,004)
Operaciones de reporto	(32,015)	(19,800)
	(47,815)	(32,804)
Margen Financiero	(2,755)	(2,844)

Servicios fiduciarios

Al 30 de septiembre de 2023 se administran activos fideicomitidos y de mandatos por \$443,623 con un incremento del 7.3% respecto de lo reportado al cierre del tercer trimestre del año anterior.

Artículo 181 Fracción XXI al XXV

Otros

Por parte de otros al cierre de septiembre 2023, se observa un margen financiero de \$1.

- Margen Financiero Otros

Egresos

Otros

Margen Financiero

	III Trim. 2023	III Trim. 2022
	(1)	(1)
	(1)	(1)