Anexos de Finanzas Públicas

I.	Modificaciones al Gasto Público, Aplicación de Ingresos Excedentes, Donativos Otorgados, Subsidios Otorgados y Otros Conceptos de Gasto.	B1
II.	Indicadores de Recaudación.	B19
III.	Monto Erogado sobre Contratos Plurianuales de Obra, Adquisiciones y Arrendamientos o Servicios.	B51
IV.	Proyectos de Infraestructura Productiva de Largo Plazo (PIDIREGAS).	B63
V.	Avance Financiero de los Principales Programas Presupuestarios.	B97
VI.	Principales Causas de Variación del Gasto.	B101
VII.	Fortalecimiento del Federalismo.	B107
VIII.	Indicadores Operativos y Financieros de la Banca de Desarrollo y Fondos de Fomento.	B111
IX.	Avance en Programas Transversales.	B115
X.	Avance del Programa de Cadenas Productivas.	B143
XI.	Informe de Instituciones de Banca de Desarrollo y Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero.	B163
XII.	Evaluación de Programas Presupuestarios y Políticas Públicas de la Administración Pública Federal.	B544
XIII.	Avance en el cumplimiento de los compromisos e indicadores del desempeño de las medidas establecidas en el Programa Nacional de Combate a la Corrupción y a la Impunidad, y de Mejora de la Gestión Pública 2019-2024.Resumen Ejecutivo y Archivo Electrónico.	B652
XIV	Saldos de los Subejercicios Presupuestarios. Resumen Ejecutivo y Archivo Electrónico.	B654
XV.	Fideicomisos sin Estructura Orgánica. Resumen Ejecutivo y Archivo Electrónico.	B655
XVI.	Prestaciones que Perciben los Servidores Públicos. Resumen Ejecutivo y Archivo Electrónico.	B671
XVII.	Calendario de Presupuesto Autorizado. Archivo Electrónico.	
XVIII.	Seguimiento del Desempeño de los Programas Aprobados en el Presupuesto de Egresos de la Federación 2021. Archivo Electrónico.	
XIX.	Avance de los Programas Presupuestarios con Erogaciones para la Igualdad entre Mujeres y Hombres. Archivo Electrónico.	
XX.	Avance Físico y Financiero de los Programas y Proyectos de Inversión. Archivo Electrónico.	
XXI.	Informe sobre el Ejercicio, Destino y Resultados de los Recursos Federales Transferidos a las Entidades Federativas y Municipios. Archivo Electrónico.	

I. MODIFICACIONES AL GASTO PÚBLICO, APLICACIÓN DE INGRESOS EXCEDENTES, DONATIVOS OTORGADOS, SUBSIDIOS OTORGADOS Y OTROS CONCEPTOS DE GASTO

1. En términos de lo dispuesto en los artículos 58, penúltimo párrafo, y 60 de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria (LFPRH), se informa sobre las adecuaciones presupuestarias que en su conjunto observaron variaciones superiores al 5 por ciento del presupuesto total, durante el periodo enero-marzo de 2021.

Adecuaciones presupuestarias superiores a 5%
Enero-marzo 2021
(Millones de pesos)

Ramo / Entidad / Unidad Responsable			Aprobado Anual (1)	Modificado Anual a Enero-mar 1/ (2)	Variación % 2/ (3) = (2/1)
Programable					
Ramos Administrativos					
04	**Gobernación**				
	Órganos Desconcentrados				
	N00	Coordinación General de la Comisión Mexicana de Ayuda a Refugiados	44.4	39.6	-10.8
	P00	Secretaría Ejecutiva del Sistema Nacional de Protección Integral de Niñas, Niños y Adolescentes	68.7	63.1	-8.1
	Q00	Centro de Producción de Programas Informativos y Especiales	29.9	66.3	-o-
05	**Relaciones Exteriores**				
	Sector central				
	000	Sector central	7,654.7	8,088.9	5.7
	Órganos Desconcentrados				
	K00	Agencia Mexicana de Cooperación Internacional para el Desarrollo	332.0	280.5	-15.5
6	**Hacienda y Crédito Público**				
	Órganos Desconcentrados				
	A00	Instituto de Administración y Avalúos de Bienes Nacionales	110.9	132.3	19.3
	B00	Comisión Nacional Bancaria y de Valores	1,489.7	1,728.6	16.0
	Entidades apoyadas				
	HJO	Banco del Bienestar, S.N.C., I.B.D.	309.8	5,309.8	-o-
	HKA	Instituto para Devolver al Pueblo lo Robado	1,091.9	1,236.9	13.3
08	**Agricultura y Desarrollo Rural**				
	Entidades apoyadas				
	I6U	Fondo de Empresas Expropiadas del Sector Azucarero	5.7	6.9	21.7
09	**Comunicaciones y Transportes**				
	Sector central				
	000	Sector central	44,802.8	50,159.1	12.0
	Órganos Desconcentrados				
	C00	Servicios a la Navegación en el Espacio Aéreo Mexicano	6,004.1	3,701.7	-38.3
	E00	Agencia Federal de Aviación Civil	379.7	504.7	32.9
	Entidades apoyadas				
	KCZ	Telecomunicaciones de México	738.1	1,188.1	61.0
10	**Economía**				
	Sector central				
	000	Sector central	5,069.8	3,569.8	-29.6
11	**Educación Pública**				
	Órganos Desconcentrados				
	L00	Unidad del Sistema para la Carrera de las Maestras y los Maestros	185.6	343.4	85.1
	Entidades apoyadas				
	L6I	Comisión Nacional de Cultura Física y Deporte	2,676.5	2,526.5	-5.6
	MDA	Instituto Nacional para la Educación de los Adultos	1,634.6	1,918.1	17.3
12	**Salud**				
	Sector central				
	000	Sector central	17,972.0	14,692.8	-18.2

Adecuaciones presupuestarias superiores a 5%
Enero-marzo 2021
(Millones de pesos)

Ramo / Entidad / Unidad Responsable				Aprobado Anual (1)	Modificado Anual a Enero-mar 1_/ (2)	Variación % 2_/ (3) = (2/1)
		Órganos Desconcentrados				
		Q00	Centro Nacional de Trasplantes	25.7	24.3	-5.5
		Entidades apoyadas				
		NAW	Hospital Juárez de México	1,664.9	1,754.2	5.4
		NBB	Hospital General "Dr. Manuel Gea González"	1,168.3	1,233.5	5.6
		NBD	Hospital General de México "Dr. Eduardo Liceaga"	3,492.8	3,747.0	7.3
		NBV	Instituto Nacional de Cancerología	1,494.5	1,603.1	7.3
		NCA	Instituto Nacional de Cardiología Ignacio Chávez	1,350.2	1,517.0	12.4
		NCD	Instituto Nacional de Enfermedades Respiratorias Ismael Cosío Villegas	1,325.3	1,604.7	21.1
		NCG	Instituto Nacional de Ciencias Médicas y Nutrición Salvador Zubirán	1,655.8	1,875.9	13.3
14	**Trabajo y Previsión Social**					
	Entidades apoyadas					
		PBE	Centro Federal de Conciliación y Registro Laboral	337.5	437.5	29.6
18	**Energía**					
	Sector central					
		000	Sector central	45,976.2	144,591.6	-o-
36	**Seguridad y Protección Ciudadana**					
	Sector central					
		000	Sector central	1,431.8	1,701.1	18.8
	Órganos Desconcentrados					
		A00	Policía Federal - Transición	100.0	645.7	-o-
48	**Cultura**					
	Entidades apoyadas					
		L3N	Centro de Capacitación Cinematográfica, A.C.	26.0	32.5	25.0

Nota: Los porcentajes pueden variar debido al redondeo de las cifras.
1_/ Corresponde al saldo registrado en cada periodo en el sistema establecido en el artículo 10, fracción IV, inciso b), del Reglamento de la LFPRH.
2_/ Se obtiene al sumar o restar al presupuesto aprobado el monto de las adecuaciones correspondiente al periodo que se reporta, y el resultado (presupuesto modificado), se compara en términos porcentuales con el presupuesto aprobado.
-o-: mayor de 100 por ciento.
n.a.: no aplicable.-
Fuente: Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

2. En cumplimiento de lo establecido en la Ley de Ingresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2021 (LIF2021) y la LFPRH, a continuación se presenta la información preliminar de los ingresos al término del primer trimestre de 2021 conforme a la clasificación que permite determinar la aplicación, en su caso, de los ingresos excedentes con respecto al pronóstico de los ingresos contenidos en el artículo 1 de la LIF2021.

Ingresos presupuestarios, enero-marzo 2021 [1_/]
(Millones de pesos)

	LIF 2021	Observado [p_/]	Diferencia
TOTAL	**1,481,229.3**	**1,564,070.6**	**82,841.3**
Artículo 10 - LIF 2021	**25,874.9**	**39,840.2**	**13,965.3**
Artículo 12 - LIF 2021	**0.0**	**49,709.9**	**49,709.9**
Artículo 19 – LFPRH	**1,455,354.4**	**1,474,520.5**	**19,166.1**
Fracción I [2_/]	***1,076,617.1***	***1,118,822.9***	***42,205.9***
Tributarios	994,134.3	1,022,288.7	28,154.4
ISR	573,031.3	576,802.6	3,771.3
IVA	266,751.5	299,731.6	32,980.1
IEPS	124,869.6	113,587.8	-11,281.8
Importación	14,872.4	16,139.9	1,267.5
Otros	14,609.5	16,026.7	1,417.2
No tributarios	82,482.8	96,534.2	14,051.5
Derechos	21,271.3	22,125.0	853.7
Productos	3,035.4	1,576.2	-1,459.2
Aprovechamientos	1,087.6	1,055.7	-31.9
Remanente del FMP para cubrir el gasto publico	57,088.5	71,777.3	14,688.9
Fracción II - Ingresos con destino específico	***14,499.8***	***40,573.6***	***26,073.7***
Impuestos con destino específico	1,714.2	1,722.1	7.9
Contribuciones de mejoras	0.0	0.0	0.0
Derechos no petroleros con destino específico	0.0	18,267.6	18,267.6
Productos con destino específico	17.8	438.9	421.1
Aprovechamientos con destino específico	148.2	7,465.5	7,317.3
Transferencias del FMP	12,619.6	12,679.5	59.9
Fracción III - Ingresos de entidades	***364,237.5***	***315,124.0***	***-49,113.5***
PEMEX	164,340.2	120,193.6	-44,146.6
CFE	94,337.5	85,229.2	-9,108.3
IMSS	95,752.6	99,759.5	4,006.9
ISSSTE	9,807.2	9,941.7	134.5

p_/ Cifras preliminares.
1_/ Ingresos excedentes calculados de acuerdo con lo establecido en la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria.
2_/ Corresponde a los ingresos distintos a los especificados en las fracciones II y III del artículo 19, y 93 de la LFPRH.

En lo que se refiere a su aplicación, se informa lo siguiente:

- Los ingresos excedentes provenientes de los aprovechamientos por concepto de: a) participaciones a cargo de los concesionarios de vías generales de comunicación y de empresas de abastecimiento de energía eléctrica; b) de desincorporaciones distintos de entidades paraestatales; c) otras recuperaciones de capital, y d) otros aprovechamientos, conforme a lo establecido en los artículos 10 y 12 de la LIF2021, se podrán destinar a lo que establece la misma.
- De acuerdo con lo que establece el artículo 19, fracción II, de la LFPRH, con cargo a los ingresos que tengan un destino específico por disposición expresa de leyes de carácter fiscal, se podrán autorizar ampliaciones a los presupuestos de las dependencias que los generen, hasta por el monto de los ingresos excedentes obtenidos.
- De conformidad con lo dispuesto en el artículo 19, fracción III, de la LFPRH, los excedentes de ingresos propios de las entidades se destinarán a las mismas, hasta por los montos que autorice la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP).

En lo que se refiere a los ingresos excedentes de la fracción I del artículo 19 y 93 de la LFPRH, se señala que los excedentes que resulten deberán destinarse, en primer término, a compensar el incremento en el gasto no programable respecto del presupuestado, la insuficiencia del Fondo de Desastres Naturales (FONDEN) para la atención de desastres naturales y el incremento en los apoyos a las tarifas eléctricas respecto a lo aprobado en

el Presupuesto de Egresos de la Federación (PEF) para el ejercicio fiscal 2021, así como las compensaciones entre rubros de ingresos a que se refiere el artículo 21, fracción I de la LFPRH; el remanente se destinará a los fondos de estabilización. Conforme a esto, al primer trimestre de 2021, no se generaron ingresos excedentes netos distintos de los previstos en las fracciones II y III del artículo 19, y del 93, de la LFPRH.

Ingresos excedentes fracción I, artículo 19 y 93 de la LFPRH
enero-marzo, 2021
(Millones de pesos)

I. Ingresos excedentes brutos	**42,205.9**
II. Compensaciones faltantes en otros rubros de ingresos	**53,254.9**
III. Compensaciones de gastos	**0.0**
A. Atención de Desastres Naturales	0.0
B. Mayor gasto no programable	0.0
C. Incremento en costos de combustibles de CFE	0.0
IV. Diferencia (I-II-III)	**-11,049.0**
V. Disponibles para distribuir (IV, si IV > 0)	**0.0**

3. De acuerdo con lo establecido en el artículo 19, último párrafo, de la LFPRH, se presentan los ingresos excedentes autorizados:

Ingresos excedentes autorizados
Enero-marzo 2021
(Pesos)

Ramo/Entidad	Importe
Total	**7,101,084,605**
4 Secretaría de Gobernación	**11,532,850**
Secretaría de Gobernación	11,532,850
5 Relaciones Exteriores	**388,906,315**
Secretaría de Relaciones Exteriores	388,906,315
6 Hacienda y Crédito Público	**686,613,655**
Secretaría de Hacienda y Crédito Público	145,000,000
Instituto de Administración y Avalúo de Bienes Nacionales	21,430,279
Comisión Nacional Bancaria y de Valores	238,868,557
Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro	281,314,819
13 Marina	**918,476,900**
Secretaría de Marina	918,476,900
23 Provisiones Salariales y Económicas	**5,095,554,885**
Provisiones Salariales y Económicas	5,095,554,885

Fuente: Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

Conforme a lo dispuesto en el artículo 20, fracción II, de la LFPRH, a continuación se presentan, los ingresos excedentes informados por los Poderes y Entes Autónomos:

Ingresos excedentes informados
Enero-marzo 2021
(Pesos)

	Poder / Ente autónomo / Entidad	Importe
Total		**1,874,672,384**
01	**Poder Legislativo**	**237,905,335**
	H. Cámara de Diputados	22,113,353
	Auditoría Superior de la Federación	208,675,991
	H. Cámara de Senadores	7,115,991
03	**Poder Judicial**	**34,164,106**
	Suprema Corte de Justicia de la Nación	6,050
	Consejo de la Judicatura Federal	34,158,056
	Tribunal Electoral del Poder Judicial de la Federación	0
22	**Instituto Nacional Electoral**	**45,977,153**
32	**Tribunal Federal de Justicia Administrativa**	**2,009,892**
35	**Comisión Nacional de los Derechos Humanos**	**0**
40	**Instituto Nacional de Estadística y Geografía**	**653,857**
41	**Comisión Federal de Competencia Económica** 1_/	**3,200,394**
43	**Instituto Federal de Telecomunicaciones**	**1,154,063**
49	**Fiscalía General de la República**	**0**
50	**Instituto Mexicano del Seguro Social**	**1,549,607,583**

Nota: Las sumas parciales pueden no coincidir con los totales debido al redondeo de las cifras.
1_/ Incluye ingresos excedentes por derechos, art. 77 y 77A de la Ley Federal de Derechos.
Fuente: Poderes, Entes autónomos e Instituto Mexicano del Seguro Social.

4. Durante el primer trimestre de 2021 el Fondo de Estabilización de los Ingresos Presupuestarios (FEIP) registró entradas por 7 mil 621 millones de pesos, derivadas de la transferencia del Fondo Mexicano del Petróleo, por 7 mil 547 millones de pesos e ingresos por productos financieros por 74 millones de pesos. Por otra parte, se registraron salidas por mil 579 millones de pesos destinadas a las inversiones financieras como parte de las medidas realizadas para la administración de riesgos para el ejercicio fiscal de 2021 y para el pago de honorarios al fiduciario. Se observó una variación cambiaria de 274 millones de pesos. Con lo anterior, el saldo del FEIP al periodo enero-marzo de 2021 se ubicó en 15 mil 814 millones de pesos. El estado de cuenta en moneda nacional al cierre del periodo enero-marzo de 2021 presentó un saldo de 7 mil 935 millones de pesos, y el estado de cuenta en dólares americanos 382 millones de dólares americanos. En relación con la reserva a que hace referencia el artículo 19 de la LFPRH, y en términos del artículo 12 del Reglamento de la LFPRH, el saldo al periodo de enero-marzo de 2021 se calcula en 5 mil 968 millones de pesos.

Saldo del FEIP. 2020 - 2021
(Millones de pesos)

Concepto	Monto
I. Saldo al cierre de 2020	**9,497.8**
II. Entradas en 2021	7,620.8
1. Intereses	74.0
2. Aportaciones	7,546.9
A. Transferencia del FMP	7,546.9
III. Salidas	1,579.3
IV. Variación cambiaria	274.4
V. Saldo al 31 de marzo de 2021	**15,813.6**

En cumplimiento a lo establecido en el artículo Primero de la LIF2021, se presenta la evolución del precio del petróleo observado respecto del cubierto mediante la Estrategia de Coberturas Petroleras para 2021.

PRECIO DEL PETRÓLEO, 2021 *_/
(Dólares por barril)

	Cubierto **_/	Observado	Dif.
Mezcla mexicana	42.7	50.5	7.8

*_/ Corresponde a flujo de efectivo, es decir, al promedio diciembre 2020-febrero 2021.
**_/ Corresponde al precio cubierto al cierre del primer trimestre con la estrategia de Coberturas Petroleras 2021, la cual consistió en la contratación de instrumentos financieros.
Fuente: Boletín de estadísticas petroleras de Pemex.

5. De acuerdo con lo establecido en el décimo quinto párrafo, del artículo 1 de la Ley de Ingresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal de 2021, se presentan los ingresos generados por aprovechamientos en el concepto de otros, autorizados a las dependencias.

Ingresos excedentes, aprovechamientos, otros (1o.6.61.22.04)
Enero-marzo 2021
(Pesos)

Ramo	Denominación	Importe
Total		**209,607,179**
6	Hacienda y Crédito Público	21,430,279
13	Marina	188,176,900

Fuente: Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

6. Al primer trimestre de 2021, el Fondo de Estabilización de los Ingresos de las Entidades Federativas (FEIEF) tuvo ingresos por 2,511 millones de pesos (mdp), integrados de la siguiente forma:

- 2,195 mdp por concepto de la aportación ordinaria del Fondo Mexicano del Petróleo del ejercicio 2021, conforme a lo establecido en el artículo 87 de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria (LFPRH); y
- 315 mdp por concepto de rendimientos financieros.

Al periodo que se informa, los egresos fueron del orden de los 4,211 mdp por concepto de:

- 2,195 mdp por la transferencia al Fideicomiso del vehículo de potenciación, en congruencia con lo establecido en el Décimo Segundo párrafo del artículo 1o. de la Ley de Ingresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2021.
- Transferencias a entidades federativas y municipios por 2,016 mdp por concepto de compensaciones:
    - Por el monto anual definitivo de 2020 a entidades federativas;
    - Por los meses de agosto a diciembre, diferencias derivadas del cuarto trimestre y monto anual definitivo a municipios 2020.
- Pago de honorarios fiduciarios 0.3 mdp.

La disponibilidad de recursos del FEIEF se ubicó en 28,949 mdp.

Asimismo, se informa que el monto de la reserva del FEIEF a que se refieren los artículos 19, 21, 21 Bis y 87 de la LFPRH, así como el 12 y 12A de su Reglamento, fue de 28,741.3 mdp. Los intereses generados en las subcuentas de la reserva en el mes de marzo, se encuentran pendientes de reclasificar a las subcuentas correspondientes, lo anterior, de conformidad con lo establecido en las disposiciones jurídicas que regulan los recursos del FEIEF.

7. En el periodo enero–marzo de 2021, no se autorizaron recursos con cargo al Fideicomiso FONDEN, para la reconstrucción de infraestructura dañada por desastres naturales u otros conceptos. No obstante, con el propósito de garantizar la atención de las necesidades relacionadas con las afectaciones derivadas de la ocurrencia de desastres naturales, durante el periodo enero-marzo de 2021, y con fundamento en lo dispuesto en el artículo Décimo Séptimo Transitorio del Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2021, se informa que la autorización de recursos que se erogaron con cargo al presupuesto aprobado del Programa FONDEN, del Ramo 23 Provisiones Salariales y Económicas (Ramo 23), se transfirieron al Ramo 09 Comunicaciones y Transportes, por un total de 3,668.5 millones de pesos (mdp) para obras de reconstrucción de la infraestructura dañada por eventos de origen natural, sustentados en sus respectivas declaratorias de desastre natural, y que se distribuyeron como sigue: Chiapas, con 1,427.5 mdp; Tabasco, 1,529.4 mdp; y Veracruz de Ignacio de la Llave, 711.7 mdp.

8. De conformidad con lo dispuesto en el artículo 46, de la LFPRH, se informa sobre los recursos canalizados mediante acuerdos de ministración para contingencias o gastos urgentes de operación pendientes de regularizar

Recursos erogados mediante acuerdos de ministración pendientes de regularizar
Enero-marzo 2021 [1/]
(Millones de pesos)

RAMO	Importe
Total	**3,211.7**
Ramos Administrativos	**3,211.7**
Gobernación	1,000.0
Relaciones Exteriores	327.0
Hacienda y Crédito Público	225.0
Salud	1,089.8
Función Pública	300.0
Seguridad y Protección Ciudadana	250.0
Comisión Reguladora de Energía	10.0
Comisión Nacional de Hidrocarburos	10.0

Nota: Las sumas parciales pueden no coincidir con los totales debido al redondeo de las cifras.
1/ Corresponde a las autorizaciones emitidas, en los términos de las disposiciones aplicables.
Fuente: Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

9. En términos de lo dispuesto en el artículo 10, penúltimo párrafo, del DPEF 2021, se informa sobre los ahorros generados por los Poderes Legislativo y Judicial y los entes autónomos, al cierre del periodo enero-marzo del año en curso.

Ahorros obtenidos por la aplicación de las medidas de austeridad y disciplina presupuestaria
Poderes Legislativo y Judicial y los Entes Autónomos
Enero-marzo 2021
(Pesos)

	Poder o ente autónomo	Servicios Personales	Gasto de Operación	Gasto de Inversión	Total [1/]
Total		**39,249,502**	**470,120,920**	**6,281,705**	**515,652,127**
01	**Poder Legislativo**	**3,081,159**	**5,062,710**	**479,067**	**8,622,936**
	H. Cámara de Diputados	72,274	5,044,788	479,067	5,596,128
	Auditoría Superior de la Federación	3,008,885	17,922		3,026,807
	H. Cámara de Senadores				0
03	**Poder Judicial**	**125,000**	**445,385,876**	**5,802,638**	**451,313,514**
	Suprema Corte de Justicia de la Nación	0	36,232,270	5,802,638	42,034,908
	Consejo de la Judicatura Federal	125,000	409,047,429	0	409,172,429
	Tribunal Electoral del Poder Judicial de la Federación	0	106,177	0	106,177
22	**Instituto Nacional Electoral**	**0**	**0**	**0**	**0**
32	**Tribunal Federal de Justicia Fiscal**	**0**	**596,535**	**0**	**596,535**
35	**Comisión Nacional de los Derechos Humanos**	**1,186,431**	**503,318**		**1,689,749**
40	**Instituto Nacional de Estadística y Geografía**	**0**	**8,650,589**	**0**	**8,650,589**
41	**Comisión Federal de Competencia Económica**	**604,729**	**250,000**	**0**	**854,729**
43	**Instituto Federal de Telecomunicaciones**	**32,589,887**	**9,671,893**	**0**	**42,261,780**
44	**Instituto Nacional de Transparencia, Acceso a la Información y Protección de Datos**	**1,662,295**	**0**	**0**	**1,662,295**
49	**Fiscalía General de la República**	**0**	**0**	**0**	**0**

Fuente: Poderes Legislativo y Judicial y Entes autónomos.

10. De conformidad con lo establecido en el artículo 22, segundo párrafo, de la LFPRH, a continuación se presenta la información relativa a las metas de los balances de operación, primario y financiero de las entidades de control directo y de las empresas productivas del Estado:

Metas de balance de operación, primario y financiero
En términos del artículo 22, Segundo párrafo, de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria
Enero-marzo 2021
(Millones de pesos)

	Anual		Enero-marzo		
	Aprobado	Modificado	Aprobado	Modificado	Ejercido
PEMEX					
Operación	49,071.3	81,133.3	9,032.8	41,526.4	-31,342.8
Primario	49,071.3	81,133.3	9,032.8	41,526.4	-31,342.8
Financiero	-92,687.0	-60,625.0	-51,955.9	-19,462.3	-89,193.6
CFE					
Operación	-11,700.3	-11,700.3	-8,272.3	-9,638.3	-59,277.3
Primario	58,299.7	58,299.7	12,727.7	11,361.7	-37,998.3
Financiero	28,500.0	28,500.0	5,158.5	3,792.5	-43,309.8
IMSS					
Operación	-490,283.0	-490,283.0	-93,035.7	-103,164.0	-84,078.1
Primario	35,340.2	35,340.2	59,409.8	49,280.2	61,159.8
Financiero	35,340.2	35,340.2	59,409.8	49,280.2	61,159.8
ISSSTE					
Operación	-281,290.8	-281,334.8	-103,894.6	-103,938.6	-81,500.1
Primario	9,779.1	9,779.1	-2,706.7	-2,706.7	18,227.4
Financiero	9,779.1	9,779.1	-2,706.7	-2,706.7	18,227.4
CONSOLIDADO					
Operación	-734,202.8	-702,184.8	-196,169.8	-175,214.5	-256,198.3
Primario	152,490.3	184,552.3	78,463.6	99,461.6	10,046.1
Financiero	-19,067.7	12,994.3	9,905.7	30,903.7	-53,116.2

Fuente: Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

11. A fin de cumplir con lo establecido en el artículo 210, fracción VI, del Reglamento de la LFPRH, se informa sobre las erogaciones efectuadas por las dependencias en seguridad pública y nacional, cuya realización implica invariablemente riesgo, urgencia o confidencialidad en cumplimiento de funciones y actividades oficiales, las cuales se identifican en las partidas 33701 Gastos de seguridad pública y nacional, y 55102 Equipo de seguridad pública y nacional, de acuerdo con el Clasificador por Objeto del Gasto para la Administración Pública Federal.

Erogaciones en partidas para seguridad pública y nacional
Enero-marzo 2021
(Millones de pesos)

Ramo		Importe
Total		**294.2**
Ramos Autónomos		**84.9**
49	Fiscalía General de la República	84.9
Ramos Administrativos		**209.3**
02	Oficina de la Presidencia de la República	4.8
06	Hacienda y Crédito Público	1.9
07	Defensa Nacional	26.9
13	Marina	170.8
36	Seguridad y Protección Ciudadana	5.0

Nota: Las sumas pueden no coincidir debido al redondeo de las cifras.
Fuente: Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

12. De acuerdo con lo establecido en el artículo 13, último párrafo, del DPEF 2021, se presenta el impacto de los incrementos salariales en el presupuesto regularizable de servicios personales de las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal, correspondiente al periodo enero-marzo de 2021.

Impacto de los incrementos salariales en el presupuesto regularizable
Enero-marzo de 2021
(Millones de pesos)

	Dependencia/Órgano/Entidad	Presupuesto Regularizable PEF 2021 (*)	Incremento Salarial Autorizado			Impacto del Incremento Salarial Autorizado en el Presupuesto Regularizable PEF 2021
			Período	Comple-mento	Regulari-zable	
		(1)	(2)	(3)	4=(2+3)	5=(4/1) %
TOTAL		**832,361.27**	**676.92**	**63.64**	**740.56**	**0.09**
02	**OFICINA DE LA PRESIDENCIA DE LA REPÚBLICA**	**488.47**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
	Oficina de la Presidencia de la República	488.47			0.00	0.00
04	**GOBERNACIÓN**	**3,806.88**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
	Secretaría de Gobernación	1,499.79			0.00	0.00
	Centro de Producción de Programas Informativos y Especiales	24.70			0.00	0.00
	Comisión Nacional de Búsqueda de Personas	52.93			0.00	0.00
	Comisión Nacional para Prevenir y Erradicar la Violencia Contra las Mujeres	31.97			0.00	0.00
	Coordinación General de la Comisión Mexicana de Ayuda a Refugiados	27.56			0.00	0.00
	Coordinación para la Atención Integral de la Migración en la Frontera Sur	56.74			0.00	0.00
	Instituto Nacional de Migración	1,603.05			0.00	0.00
	Instituto Nacional para el Federalismo y el Desarrollo Municipal	27.29			0.00	0.00
	Secretaría Ejecutiva del Sistema Nacional de Protección Integral de Niñas, Niños y Adolescentes	35.58			0.00	0.00
	Secretaría General del Consejo Nacional de Población	46.53			0.00	0.00
	Consejo Nacional para Prevenir la Discriminación	62.98			0.00	0.00
	Tribunal Federal de Conciliación y Arbitraje	337.76			0.00	0.00
05	**RELACIONES EXTERIORES**	**5,249.24**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
	Secretaría de Relaciones Exteriores	5,126.16			0.00	0.00

Impacto de los incrementos salariales en el presupuesto regularizable
Enero-marzo de 2021
(Millones de pesos)

	Dependencia/Órgano/Entidad	Presupuesto Regularizable PEF 2021 (*)	Incremento Salarial Autorizado			Impacto del Incremento Salarial Autorizado en el Presupuesto Regularizable PEF 2021
			Período	Comple-mento	Regulari-zable	
		(1)	(2)	(3)	4=(2+3)	5=(4/1) %
	Agencia Mexicana de Cooperación Internacional para el Desarrollo	69.02			0.00	0.00
	Instituto de los Mexicanos en el Exterior	15.94			0.00	0.00
	Instituto Matías Romero	11.87			0.00	0.00
	Sección Mexicana de la Comisión Internacional de Límites y Aguas entre México y Estados Unidos	17.92			0.00	0.00
	Secciones Mexicanas de las Comisiones Internacionales de Límites y Aguas entre México y Guatemala, y entre México y Belice	8.33			0.00	0.00
06	**HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO**	**16,656.15**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
	Secretaría de Hacienda y Crédito Público	2,447.46			0.00	0.00
	Comisión Nacional Bancaria y de Valores	1,415.43			0.00	0.00
	Comisión Nacional de Seguros y Fianzas	204.16			0.00	0.00
	Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro	172.38			0.00	0.00
	Instituto de Administración y Avalúos de Bienes Nacionales	108.81			0.00	0.00
	Servicio de Administración Tributaria	11,306.93			0.00	0.00
	Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros	449.89			0.00	0.00
	Instituto para Devolver al Pueblo lo Robado	551.09			0.00	0.00
07	**DEFENSA NACIONAL**	**64,118.81**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
	Secretaría de la Defensa Nacional	64,118.81			0.00	0.00
08	**AGRICULTURA Y DESARROLLO RURAL**	**8,164.42**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
	Secretaría de Agricultura y Desarrollo Rural	3,028.83			0.00	0.00
	Colegio Superior Agropecuario del Estado de Guerrero	67.99			0.00	0.00
	Comisión Nacional de Acuacultura y Pesca	245.92			0.00	0.00
	Servicio de Información Agroalimentaria y Pesquera	34.50			0.00	0.00
	Servicio Nacional de Inspección y Certificación de Semillas	22.55			0.00	0.00
	Servicio Nacional de Sanidad, Inocuidad y Calidad Agroalimentaria	616.64			0.00	0.00
	Agencia de Servicios a la Comercialización y Desarrollo de Mercados Agropecuarios	141.60			0.00	0.00
	Colegio de Postgraduados	814.56			0.00	0.00
	Comisión Nacional de las Zonas Áridas	44.86			0.00	0.00
	Comité Nacional para el Desarrollo Sustentable de la Caña de Azúcar	7.89			0.00	0.00
	Fideicomiso de Riesgo Compartido	223.60			0.00	0.00
	Fondo de Empresas Expropiadas del Sector Azucarero	5.66			0.00	0.00
	Instituto Nacional de Investigaciones Forestales, Agrícolas y Pecuarias	1,015.54			0.00	0.00
	Instituto Nacional de Pesca y Acuacultura	155.28			0.00	0.00
	Instituto Nacional para el Desarrollo de Capacidades del Sector Rural, A.C.	22.42			0.00	0.00
	Universidad Autónoma Chapingo	1,716.58			0.00	0.00
09	**COMUNICACIONES Y TRANSPORTES**	**9,528.69**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
	Secretaría de Comunicaciones y Transportes	4,359.16			0.00	0.00
	Agencia Federal de Aviación Civil	337.78			0.00	0.00
	Agencia Reguladora del Transporte Ferroviario	36.37			0.00	0.00
	Instituto Mexicano del Transporte	93.37			0.00	0.00
	Servicios a la Navegación en el Espacio Aéreo Mexicano	2,663.60			0.00	0.00
	Administración Portuaria Integral de Puerto Madero, S.A. de C.V.	11.93			0.00	0.00
	Agencia Espacial Mexicana	35.01			0.00	0.00
	Fideicomiso de Formación y Capacitación para el Personal de la Marina Mercante Nacional	81.14			0.00	0.00
	Grupo Aeroportuario de la Ciudad de México, S.A. de C.V.	164.02			0.00	0.00
	Organismo Promotor de Inversiones en Telecomunicaciones	59.30			0.00	0.00
	Servicio Postal Mexicano	1,264.78			0.00	0.00
	Telecomunicaciones de México	422.23			0.00	0.00
10	**ECONOMÍA**	**2,545.79**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
	Secretaría de Economía	1,220.48			0.00	0.00
	Comisión Nacional de Mejora Regulatoria	51.68			0.00	0.00
	Centro Nacional de Metrología	135.43			0.00	0.00
	Procuraduría Federal del Consumidor	914.15			0.00	0.00
	Servicio Geológico Mexicano	224.05			0.00	0.00
11	**EDUCACIÓN PÚBLICA**	**112,931.61**	**676.38**	**63.46**	**739.84**	**0.66**
	Secretaría de Educación Pública	36,810.49			0.00	0.00
	Comisión de Apelación y Arbitraje del Deporte	7.28			0.00	0.00
	Coordinación General @prende.mx	26.63			0.00	0.00

Impacto de los incrementos salariales en el presupuesto regularizable
Enero-marzo de 2021
(Millones de pesos)

	Dependencia/Órgano/Entidad	Presupuesto Regularizable PEF 2021 (*)	Incremento Salarial Autorizado			Impacto del Incremento Salarial Autorizado en el Presupuesto Regularizable PEF 2021
			Período	Comple-mento	Regulari-zable	
		(1)	(2)	(3)	4=(2+3)	5=(4/1) %
	Coordinación Nacional de Becas para el Bienestar Benito Juárez	444.67			0.00	0.00
	Instituto Politécnico Nacional	14,148.76			0.00	0.00
	Tecnológico Nacional de México	13,675.75			0.00	0.00
	Unidad del Sistema para la Carrera de las Maestras y los Maestros	94.10			0.00	0.00
	Universidad Abierta y a Distancia de México	167.92			0.00	0.00
	Universidad Pedagógica Nacional	751.10			0.00	0.00
	XE-IPN Canal 11	248.12			0.00	0.00
	Centro de Enseñanza Técnica Industrial	299.42			0.00	0.00
	Centro de Investigación y de Estudios Avanzados del Instituto Politécnico Nacional	1,938.62	5.74	1.91	7.65	0.39
	Colegio de Bachilleres	2,015.85			0.00	0.00
	Colegio Nacional de Educación Profesional Técnica	1,263.29			0.00	0.00
	Comisión de Operación y Fomento de Actividades Académicas del Instituto Politécnico Nacional	147.92			0.00	0.00
	Comisión Nacional de Cultura Física y Deporte	217.13			0.00	0.00
	Comisión Nacional de Libros de Texto Gratuitos	131.99			0.00	0.00
	Consejo Nacional de Fomento Educativo	519.85			0.00	0.00
	El Colegio de México, A.C.	471.46			0.00	0.00
	Fideicomiso de los Sistemas Normalizado de Competencia Laboral y de Certificación de Competencia Laboral	45.56			0.00	0.00
	Fondo de Cultura Económica	89.11			0.00	0.00
	Instituto Mexicano de la Radio	107.71			0.00	0.00
	Instituto Nacional de la Infraestructura Física Educativa	134.69			0.00	0.00
	Instituto Nacional para la Educación de los Adultos	379.10			0.00	0.00
	Organismo Coordinador de las Universidades para el Bienestar Benito Juárez García	12.74			0.00	0.00
	Patronato de Obras e Instalaciones del Instituto Politécnico Nacional	35.46			0.00	0.00
	Universidad Autónoma Agraria Antonio Narro	771.72			0.00	0.00
	Universidad Autónoma Metropolitana	5,562.98	115.47	11.08	126.54	2.27
	Universidad Nacional Autónoma de México	32,412.19	555.18	50.47	605.65	1.87
12	**SALUD**	**29,350.48**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
	Secretaría de Salud	6,077.74			0.00	0.00
	Administración del Patrimonio de la Beneficencia Pública	51.16			0.00	0.00
	Centro Nacional de Equidad de Género y Salud Reproductiva	93.21			0.00	0.00
	Centro Nacional de Excelencia Tecnológica en Salud	29.29			0.00	0.00
	Centro Nacional de la Transfusión Sanguínea	67.38			0.00	0.00
	Centro Nacional de Programas Preventivos y Control de Enfermedades	169.88			0.00	0.00
	Centro Nacional de Trasplantes	20.28			0.00	0.00
	Centro Nacional para la Prevención y el Control del VIH/SIDA	35.36			0.00	0.00
	Centro Nacional para la Salud de la Infancia y la Adolescencia	47.59			0.00	0.00
	Comisión Federal para la Protección contra Riesgos Sanitarios	698.89			0.00	0.00
	Comisión Nacional contra las Adicciones	547.97			0.00	0.00
	Comisión Nacional de Arbitraje Médico	78.85			0.00	0.00
	Comisión Nacional de Bioética	23.75			0.00	0.00
	Servicios de Atención Psiquiátrica	901.14			0.00	0.00
	Centro Regional de Alta Especialidad de Chiapas	1,005.16			0.00	0.00
	Centros de Integración Juvenil, A.C.	748.23			0.00	0.00
	Hospital General "Dr. Manuel Gea González"	870.83			0.00	0.00
	Hospital General de México "Dr. Eduardo Liceaga"	2,678.38			0.00	0.00
	Hospital Infantil de México Federico Gómez	1,216.40			0.00	0.00
	Hospital Juárez de México	1,100.78			0.00	0.00
	Hospital Regional de Alta Especialidad de Ciudad Victoria "Bicentenario 2010"	302.84			0.00	0.00
	Hospital Regional de Alta Especialidad de Ixtapaluca	462.88			0.00	0.00
	Hospital Regional de Alta Especialidad de la Península de Yucatán	657.19			0.00	0.00
	Hospital Regional de Alta Especialidad de Oaxaca	426.59			0.00	0.00
	Hospital Regional de Alta Especialidad del Bajío	608.94			0.00	0.00
	Instituto de Salud para el Bienestar	391.66			0.00	0.00
	Instituto Nacional de Cancerología	817.23			0.00	0.00
	Instituto Nacional de Cardiología Ignacio Chávez	909.01			0.00	0.00
	Instituto Nacional de Ciencias Médicas y Nutrición Salvador Zubirán	1,211.43			0.00	0.00

Impacto de los incrementos salariales en el presupuesto regularizable
Enero-marzo de 2021
(Millones de pesos)

	Dependencia/Órgano/Entidad	Presupuesto Regularizable PEF 2021 (*)	Incremento Salarial Autorizado			Impacto del Incremento Salarial Autorizado en el Presupuesto Regularizable PEF 2021
			Período	Comple-mento	Regulari-zable	
		(1)	(2)	(3)	4=(2+3)	5=(4/1) %
	Instituto Nacional de Enfermedades Respiratorias Ismael Cosío Villegas	940.60			0.00	0.00
	Instituto Nacional de Geriatría	35.27			0.00	0.00
	Instituto Nacional de Medicina Genómica	121.45			0.00	0.00
	Instituto Nacional de Neurología y Neurocirugía Manuel Velasco Suárez	603.70			0.00	0.00
	Instituto Nacional de Pediatría	1,143.60			0.00	0.00
	Instituto Nacional de Perinatología Isidro Espinosa de los Reyes	728.44			0.00	0.00
	Instituto Nacional de Psiquiatría Ramón de la Fuente Muñiz	316.55			0.00	0.00
	Instituto Nacional de Rehabilitación Luis Guillermo Ibarra Ibarra	1,188.71			0.00	0.00
	Instituto Nacional de Salud Pública	384.74			0.00	0.00
	Sistema Nacional para el Desarrollo Integral de la Familia	1,637.38			0.00	0.00
13	**MARINA**	**25,283.42**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
	Secretaría de Marina	25,283.42			0.00	0.00
14	**TRABAJO Y PREVISIÓN SOCIAL**	**2,062.76**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
	Secretaría del Trabajo y Previsión Social	1,719.63			0.00	0.00
	Procuraduría Federal de la Defensa del Trabajo	159.97			0.00	0.00
	Centro Federal de Conciliación y Registro Laboral	152.33			0.00	0.00
	Comisión Nacional de los Salarios Mínimos	30.83			0.00	0.00
15	**DESARROLLO AGRARIO, TERRITORIAL Y URBANO**	**1,901.07**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
	Secretaría de Desarrollo Agrario, Territorial y Urbano	618.90			0.00	0.00
	Registro Agrario Nacional	383.90			0.00	0.00
	Comisión Nacional de Vivienda	47.51			0.00	0.00
	Instituto Nacional del Suelo Sustentable	193.89			0.00	0.00
	Procuraduría Agraria	656.87			0.00	0.00
16	**MEDIO AMBIENTE Y RECURSOS NATURALES**	**7,846.45**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
	Secretaría del Medio Ambiente y Recursos Naturales	1,289.96			0.00	0.00
	Agencia Nacional de Seguridad Industrial y de Protección al Medio Ambiente del Sector Hidrocarburos	244.80			0.00	0.00
	Comisión Nacional del Agua	3,986.31			0.00	0.00
	Procuraduría Federal de Protección al Ambiente	565.41			0.00	0.00
	Comisión Nacional de Áreas Naturales Protegidas	408.38			0.00	0.00
	Comisión Nacional Forestal	1,047.65			0.00	0.00
	Instituto Mexicano de Tecnología del Agua	187.85			0.00	0.00
	Instituto Nacional de Ecología y Cambio Climático	116.09			0.00	0.00
18	**ENERGÍA**	**1,488.36**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
	Secretaría de Energía	455.55			0.00	0.00
	Comisión Nacional de Seguridad Nuclear y Salvaguardias	80.28			0.00	0.00
	Comisión Nacional para el Uso Eficiente de la Energía	59.28			0.00	0.00
	Instituto Nacional de Electricidad y Energías Limpias	301.69			0.00	0.00
	Instituto Nacional de Investigaciones Nucleares	591.56			0.00	0.00
20	**BIENESTAR**	**5,935.41**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
	Secretaría de Bienestar	5,188.85			0.00	0.00
	Instituto Nacional de Desarrollo Social	49.01			0.00	0.00
	Instituto Nacional de la Economía Social	184.81			0.00	0.00
	Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social	134.80			0.00	0.00
	Consejo Nacional para el Desarrollo y la Inclusión de las Personas con Discapacidad	19.69			0.00	0.00
	Instituto Mexicano de la Juventud	69.20			0.00	0.00
	Instituto Nacional de las Personas Adultas Mayores	289.05			0.00	0.00
21	**TURISMO**	**721.43**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
	Secretaría de Turismo	280.69			0.00	0.00
	Corporación de Servicios al Turista Ángeles Verdes	183.42			0.00	0.00
	Instituto de Competitividad Turística	11.96			0.00	0.00
	Fondo Nacional de Fomento al Turismo	245.36			0.00	0.00
25	**AUTORIDAD EDUCATIVA FEDERAL EN LA CIUDAD DE MÉXICO**	**40,700.64**	**0.54**	**0.18**	**0.73**	**0.00**
	Autoridad Educativa Federal en la Ciudad de México	40,700.64	0.54	0.18	0.73	0.00
27	**FUNCIÓN PÚBLICA**	**1,282.59**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
	Secretaría de la Función Pública	1,282.59			0.00	0.00
31	**TRIBUNALES AGRARIOS**	**559.53**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
	Tribunales Agrarios	559.53			0.00	0.00
33	**APORTACIONES FEDERALES PARA ENTIDADES FEDERATIVAS Y MUNICIPIOS**	**446,045.20**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**

Impacto de los incrementos salariales en el presupuesto regularizable
Enero-marzo de 2021
(Millones de pesos)

	Dependencia/Órgano/Entidad	Presupuesto Regularizable PEF 2021 (*)	Incremento Salarial Autorizado			Impacto del Incremento Salarial Autorizado en el Presupuesto Regularizable PEF 2021
			Período	Comple-mento	Regulari-zable	
		(1)	(2)	(3)	4=(2+3)	5=(4/1) %
	FASSA	68,091.81			0.00	0.00
	FONE	371,636.44			0.00	0.00
	FAETA	6,316.95			0.00	0.00
36	**SEGURIDAD Y PROTECCIÓN CIUDADANA**	**29,989.50**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
	Secretaría de Seguridad y Protección Ciudadana	1,077.29			0.00	0.00
	Centro Nacional de Inteligencia	1,969.87			0.00	0.00
	Centro Nacional de Prevención de Desastres	64.16			0.00	0.00
	Coordinación Nacional Antisecuestro	44.84			0.00	0.00
	Guardia Nacional	19,656.95			0.00	0.00
	Policía Federal - Transición	100.00			0.00	0.00
	Prevención y Readaptación Social	4,984.21			0.00	0.00
	Secretariado Ejecutivo del Sistema Nacional de Seguridad Pública	215.12			0.00	0.00
	Servicio de Protección Federal	1,877.06			0.00	0.00
37	**CONSEJERÍA JURÍDICA DEL EJECUTIVO FEDERAL**	**121.22**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
	Consejería Jurídica del Ejecutivo Federal	121.22			0.00	0.00
38	**CONSEJO NACIONAL DE CIENCIA Y TECNOLOGÍA**	**6,526.65**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
	Centro de Ingeniería y Desarrollo Industrial	190.03			0.00	0.00
	Centro de Investigación Científica de Yucatán, A.C.	241.95			0.00	0.00
	Centro de Investigación Científica y de Educación Superior de Ensenada, Baja California	443.22			0.00	0.00
	Centro de Investigación en Alimentación y Desarrollo, A.C.	319.76			0.00	0.00
	Centro de Investigación en Ciencias de Información Geoespacial, A.C.	49.63			0.00	0.00
	Centro de Investigación en Matemáticas, A.C.	153.55			0.00	0.00
	Centro de Investigación en Materiales Avanzados, S.C.	157.14			0.00	0.00
	Centro de Investigación en Química Aplicada	158.88			0.00	0.00
	Centro de Investigación y Asistencia en Tecnología y Diseño del Estado de Jalisco, A.C.	145.45			0.00	0.00
	Centro de Investigación y Desarrollo Tecnológico en Electroquímica, S.C.	93.90			0.00	0.00
	Centro de Investigación y Docencia Económicas, A.C.	281.68			0.00	0.00
	Centro de Investigaciones Biológicas del Noroeste, S.C.	406.57			0.00	0.00
	Centro de Investigaciones en Óptica, A.C.	165.59			0.00	0.00
	Centro de Investigaciones y Estudios Superiores en Antropología Social	247.30			0.00	0.00
	CIATEC, A.C. "Centro de Innovación Aplicada en Tecnologías Competitivas"	131.15			0.00	0.00
	CIATEQ, A.C. Centro de Tecnología Avanzada	203.38			0.00	0.00
	Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología	1,665.02			0.00	0.00
	El Colegio de la Frontera Norte, A.C.	248.51			0.00	0.00
	El Colegio de la Frontera Sur	317.29			0.00	0.00
	El Colegio de Michoacán, A.C.	119.55			0.00	0.00
	El Colegio de San Luis, A.C.	86.27			0.00	0.00
	Instituto de Ecología, A.C.	233.25			0.00	0.00
	Instituto de Investigaciones "Dr. José María Luis Mora"	117.20			0.00	0.00
	Instituto Nacional de Astrofísica, Óptica y Electrónica	242.65			0.00	0.00
	Instituto Potosino de Investigación Científica y Tecnológica, A.C.	107.73			0.00	0.00
45	**COMISIÓN REGULADORA DE ENERGÍA**	**253.13**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
	Comisión Reguladora de Energía	253.13			0.00	0.00
46	**COMISIÓN NACIONAL DE HIDROCARBUROS**	**219.10**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
	Comisión Nacional de Hidrocarburos	219.10			0.00	0.00
47	**ENTIDADES NO SECTORIZADAS**	**2,233.60**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
	Archivo General de la Nación	69.15			0.00	0.00
	Comisión Ejecutiva de Atención a Víctimas	171.23			0.00	0.00
	Comisión Nacional para la Mejora Continua de la Educación	336.05			0.00	0.00
	Corredor Interoceánico del Istmo de Tehuantepec	97.96			0.00	0.00
	Ferrocarril del Istmo de Tehuantepec, S.A. de C.V.	37.05			0.00	0.00
	Instituto Nacional de las Mujeres	133.28			0.00	0.00
	Instituto Nacional de los Pueblos Indígenas	681.36			0.00	0.00
	Notimex, Agencia de Noticias del Estado Mexicano	141.78			0.00	0.00
	Procuraduría de la Defensa del Contribuyente	390.39			0.00	0.00
	Secretaría Ejecutiva del Sistema Nacional Anticorrupción	82.23			0.00	0.00
	Sistema Público de Radiodifusión del Estado Mexicano	93.12			0.00	0.00
48	**CULTURA**	**6,350.67**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
	Secretaría de Cultura	795.57			0.00	0.00

Impacto de los incrementos salariales en el presupuesto regularizable
Enero-marzo de 2021
(Millones de pesos)

Dependencia/Órgano/Entidad	Presupuesto Regularizable PEF 2021 (*)	Incremento Salarial Autorizado			Impacto del Incremento Salarial Autorizado en el Presupuesto Regularizable PEF 2021
		Período	Comple-mento	Regulari-zable	
	(1)	(2)	(3)	4=(2+3)	5=(4/1) %
Instituto Nacional de Antropología e Historia	2,755.29			0.00	0.00
Instituto Nacional de Bellas Artes y Literatura	2,405.57			0.00	0.00
Instituto Nacional de Estudios Históricos de las Revoluciones de México	25.82			0.00	0.00
Instituto Nacional del Derecho de Autor	51.58			0.00	0.00
Radio Educación	60.07			0.00	0.00
Centro de Capacitación Cinematográfica, A.C.	14.20			0.00	0.00
Compañía Operadora del Centro Cultural y Turístico de Tijuana, S.A. de C.V.	43.02			0.00	0.00
Fideicomiso para la Cineteca Nacional	29.04			0.00	0.00
Fondo Nacional para el Fomento de las Artesanías	29.54			0.00	0.00
Instituto Mexicano de Cinematografía	36.49			0.00	0.00
Instituto Nacional de Lenguas Indígenas	35.25			0.00	0.00
Televisión Metropolitana S.A. de C.V.	69.23			0.00	0.00

(*) Presupuesto aprobado por la H. Cámara de Diputados para servicios personales, sin las previsiones salariales y económicas.
Nota 1: Las sumas parciales pueden no coincidir con el total, así como los cálculos porcentuales, debido al redondeo.
Fuente: Secretaría de Hacienda y Crédito Público

13. El artículo 37 del Decreto de Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2021, establece la obligación de informar respecto de los recursos entregados al Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología (Conacyt) y a los Centros Públicos de Investigación, obtenidos por concepto de sanciones económicas aplicadas por el Instituto Nacional Electoral, derivado del régimen disciplinario de los partidos políticos durante 2021.

    En el contexto citado, el monto notificado por el Instituto Nacional Electoral al Conacyt, en el primer trimestre del año fue de $113,182,476.00, el cual se encuentra en proceso de validación, a efecto de obtener la autorización de ampliación de recursos para el programa presupuestario S191 Sistema Nacional de Investigadores, conforme al acuerdo, aprobado por la Junta de Gobierno del Conacyt.

14. El avance físico-financiero de los proyectos de inversión aprobados para el ejercicio fiscal 2021, se presenta en el Anexo XX de este informe.

    Para la interpretación de dicha información es importante considerar que se presentan casos que comprenden un proceso de ejecución mayor a un año, por lo que los avances físicos reportados pueden ser menores o no coincidir estrictamente con la tendencia reportada en el ejercicio financiero. Debe considerarse que los datos financieros corresponden al periodo enero-marzo de 2021, mientras que los avances físicos, a la ejecución de cada proyecto en su totalidad.

15. La información correspondiente al ejercicio, destino y los resultados obtenidos de los recursos federales que ejercen las entidades federativas, los municipios, los órganos político administrativos de las demarcaciones territoriales de la Ciudad de México, así como sus respectivas administraciones públicas paraestatales o cualquier ente público de carácter local, de conformidad con lo dispuesto en los artículos 85, fracción II, de la

LFPRH; 48 y 49 de la Ley de Coordinación Fiscal; y 7, fracción VIII, del DPEF 2021, se presenta en el Anexo XXI de este informe.

Cabe destacar que la información que se presenta en el Anexo XXII corresponde a la registrada en el sistema de información respectivo a la fecha de corte prevista, conforme a las disposiciones establecidas.

16. En cumplimiento a las disposiciones establecidas en el artículo 80, fracción V, de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria, se presenta la información que envían las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal, relativa a los donativos otorgados, en los términos de las disposiciones aplicables, correspondiente al periodo enero-marzo de 2021

    Cabe resaltar que la información que se presenta, relacionada con el otorgamiento de los donativos a los beneficiarios que se reportan, es responsabilidad única de las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal. La Secretaría de Hacienda y Crédito Público, únicamente es el medio para la entrega de dicha información al Congreso de la Unión.

Donativos otorgados a Asociaciones Civiles
(Pesos)

Ramo	Dependencia /Entidad que otorga	Nombre o razón social del beneficiario	Fin específico	Partida a la que se carga el monto otorgado	Monto otorgado Enero-marzo (Pesos)
	Total				**49,283,749**
3	**Poder Judicial**				
	Suprema Corte de Justicia de la Nación				**6,135,274**
		Fundación UNAM, A.C.	Apoyar la operación y funcionamiento del programa de Becas de excelencia académica "Generación Centenario 2017", "Generación Supremacía Constitucional 2018" y "Generación de la Autonomía 2019" dirigido a los estudiantes destacados de nivel de licenciatura de la Facultad de Derecho de la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM), con el objeto de estimular sus esfuerzos en el estudio con resultados de excelencia, así como contribuir a su formación profesional.	48101	2,840,000
		Asociación Mexicana de Impartidores de Justicia, A.C. (AMIJ)	Realizar acciones en favor del fortalecimiento y modernización de la impartición de justicia y del cumplimiento de la garantía jurisdiccional prevista en el artículo 17 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicano, en lo particular para el cumplimiento de objetivos contenidos en el Proyecto denominado "Acciones de mejora para la Impartición de Justicia en México. Plan 2021".	48101	3,295,274
47	**Entidades no Sectorizadas**				
	Instituto Nacional de las Mujeres				**43,063,639**
		Secretaría de Finanzas de Aguascalientes	Apoyo para la ejecución de los proyectos beneficiados en el marco del Fondo para el Bienestar y el Avance de las Mujeres (FOBAM) 2021.	48201	2,519,900
		Gobierno del Estado de Baja California Sur	Apoyo para la ejecución de los proyectos beneficiados en el marco del Fondo para el Bienestar y el Avance de las Mujeres (FOBAM) 2021.	48201	3,108,000
		Poder Ejecutivo del Estado de Campeche	Apoyo para la ejecución de los proyectos beneficiados en el marco del Fondo para el Bienestar y el Avance de las Mujeres (FOBAM) 2021.	48201	2,905,758
		Gobierno del Estado de Coahuila de Zaragoza	Apoyo para la ejecución de los proyectos beneficiados en el marco del Fondo para el Bienestar y el Avance de las Mujeres (FOBAM) 2021.	48201	2,940,000
		Gobierno del Estado de Chihuahua	Apoyo para la ejecución de los proyectos beneficiados en el marco del Fondo para el Bienestar y el Avance de las Mujeres (FOBAM) 2021.	48201	2,465,500
		Gobierno del Estado de Durango	Apoyo para la ejecución de los proyectos beneficiados en el marco del Fondo para el Bienestar y el Avance de las Mujeres (FOBAM) 2021.	48201	2,600,091
		Gobierno del Estado de Guanajuato	Apoyo para la ejecución de los proyectos beneficiados en el marco del Fondo para el Bienestar y el Avance de las Mujeres (FOBAM) 2021.	48201	2,600,000

Donativos otorgados a Asociaciones Civiles
(Pesos)

Ramo	Dependencia /Entidad que otorga	Nombre o razón social del beneficiario	Fin específico	Partida a la que se carga el monto otorgado	Monto otorgado Enero-marzo (Pesos)
		Secretaría de Finanzas y Administración del Estado de Guerrero	Apoyo para la ejecución de los proyectos beneficiados en el marco del Fondo para el Bienestar y el Avance de las Mujeres (FOBAM) 2021.	48201	3,160,000
		Secretaría de Administración y Finanzas de Nayarit	Apoyo para la ejecución de los proyectos beneficiados en el marco del Fondo para el Bienestar y el Avance de las Mujeres (FOBAM) 2021.	48201	2,629,500
		Gobierno del Estado de Oaxaca	Apoyo para la ejecución de los proyectos beneficiados en el marco del Fondo para el Bienestar y el Avance de las Mujeres (FOBAM) 2021.	48201	2,895,385
		Poder Ejecutivo del Estado de Querétaro	Apoyo para la ejecución de los proyectos beneficiados en el marco del Fondo para el Bienestar y el Avance de las Mujeres (FOBAM) 2021.	48201	2,600,000
		Gobierno del Estado de Quintana Roo	Apoyo para la ejecución de los proyectos beneficiados en el marco del Fondo para el Bienestar y el Avance de las Mujeres (FOBAM) 2021.	48201	2,760,000
		Gobierno del Estado de Sonora	Apoyo para la ejecución de los proyectos beneficiados en el marco del Fondo para el Bienestar y el Avance de las Mujeres (FOBAM) 2021.	48201	2,242,357
		Gobierno del Estado de Tabasco	Apoyo para la ejecución de los proyectos beneficiados en el marco del Fondo para el Bienestar y el Avance de las Mujeres (FOBAM) 2021.	48201	2,730,000
		Gobierno del Estado de Veracruz	Apoyo para la ejecución de los proyectos beneficiados en el marco del Fondo para el Bienestar y el Avance de las Mujeres (FOBAM) 2021.	48201	2,254,388
		Secretaría de Administración y Finanzas de Yucatán	Apoyo para la ejecución de los proyectos beneficiados en el marco del Fondo para el Bienestar y el Avance de las Mujeres (FOBAM) 2021.	48201	2,652,761
48	**Cultura**				
	Instituto Nacional de Bellas Artes y Literatura				**84,835**
		Fundación Maestro José Luis Cuevas Novelo A.C.	Apoyo para la promoción, difusión, protección, conservación y fomento de las obras artísticas en todos sus géneros del Maestro José Luis Cuevas Novelo y la coordinación de eventos para el fomento de las exposiciones permanentes e itinerantes (pasivo 2020).	48101	84,835

Fuente: Secretaría de Hacienda y Crédito Público, con información proporcionada por las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal.

17. En cumplimiento a las disposiciones establecidas en el artículo 175 Bis, primer párrafo y 175 Ter fracción IV del Reglamento de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria, se presenta la información que envían las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal, relativa a los subsidios otorgados para apoyar la operación de sociedades y asociaciones civiles, en los términos de las disposiciones aplicables, correspondiente al periodo enero-marzo de 2021.

    Cabe resaltar que la información que se presenta, relacionada con el monto de los recursos públicos otorgados a los beneficiarios que se reportan, es responsabilidad única de las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal. La Secretaría de Hacienda y Crédito Público, únicamente es el medio para la entrega de dicha información al Congreso de la Unión.

Subsidios otorgados a Sociedades y Asociaciones Civiles
(Pesos)

Ramo	Dependencia / Entidad que otorga	Nombre o razón social de la Sociedad o Asociación Civil Beneficiada	Monto otorgado Enero-marzo (Pesos)
	Total		**36,325,421**
11	**Educación**		
	Comisión Nacional de Cultura Física y Deporte		**36,325,421**
		Federación Ecuestre Mexicana, A.C.	13,300,000
		Federación Mexicana de Bádminton, A.C.	30,501
		Federación Mexicana de Canotaje, A.C.	407,980
		Federación Mexicana de Ciclismo, A.C.	166,838
		Federación Mexicana de Judo, A.C.	676,923
		Federación Mexicana de Patines sobre Ruedas, A.C.	655,206
		Federación Mexicana de Remo, A.C.	1,744,029
		Federación Mexicana de Softbol, A.C.	15,172,636
		Federación Mexicana de Tiro y Caza, A.C.	1,299,850
		Federación Mexicana de Vela y Asociados, A.C.	60,712
		Federación Mexicana de Voleibol, A.C.	561,587
		Federación Mexicana de Tae Kwondo, A.C.	1,850,328
		Federación Mexicana de Tenis de Mesa, A.C.	398,831

Fuente: Secretaría de Hacienda y Crédito Público, con información proporcionada por las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal.

18. De acuerdo con lo señalado en los párrafos sexto y décimo cuarto del artículo 1 de la Ley de Ingresos de la Federación (LIF) 2021, se presenta el gasto de inversión del Gobierno Federal y de las Empresas Productivas del Estado que no se contabilizará para efectos del equilibrio presupuestario previsto en el artículo 17 de la LFPRH, hasta por un monto equivalente a 2.2 por ciento del Producto Interno Bruto (PIB).

Inversión física presupuestaria
Enero-marzo 2021
(Millones de pesos)

Nivel Institucional	Calendario Enero-marzo p/		Porcentaje del PIB Enero-marzo	
	Aprobado	Pagado	Aprobado	Pagado
Total	**176,494.2**	**154,122.6**	**0.7**	**0.6**
Gobierno Federal	85,016.0	89,479.8	0.3	0.4
Empresas Productivas del Estado	91,478.2	64,642.8	0.4	0.3

p_/ Cifras preliminares.
Las sumas pueden no coincidir, debido al redondeo de las cifras.
Fuente: Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

19. Se presenta la actualización de la estimación de los Gastos Obligatorios contenidos en el Tomo I del Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2021, que se integran en términos de los artículos 41, fracción II, inciso f) de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y 57 de su Reglamento.

Gastos obligatorios

Enero-marzo 2021

		2021		
		Aprobado Anual	Modificado Anual	Pagado p_/
Total de Gastos Obligatorios		**4,202,693,134,372.2**	**n.a.**	**n.a.**
Total de Gastos Obligatorios con Pensiones y Jubilaciones		**5,266,781,646,440.2**	**n.a.**	**n.a.**
I	Gasto regularizable en servicios personales, el cual comprende las percepciones ordinarias de los servidores públicos, así como las erogaciones de seguridad social y fiscales inherentes a dichas percepciones.	909,319,161,011.0	912,399,080,478.9	204,797,568,233.1
II	Las previsiones de gasto que correspondan a la atención de la población indígena, en los términos del artículo 2, apartado B, de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos.	100,184,833,150.8	98,208,283,304.6	40,010,146,179.9
III	Las asignaciones para entidades federativas y municipios, consistentes en participaciones por ingresos federales y aportaciones federales derivadas de la Ley de Coordinación Fiscal.	1,757,699,869,295.0	1,758,315,399,226.0	443,227,738,639.2
IV	Obligaciones contractuales plurianuales cuya suspensión implique costos adicionales, incluyendo las correspondientes a la inversión pública. 1_/	396,859,706,186.0	n.d.	n.d.
V	Pago de la deuda pública y los adeudos del ejercicio fiscal anterior.	755,994,701,190.0	755,994,701,190.0	148,860,948,558.0
VI	Gasto corriente aprobado para el año anterior hasta por el equivalente a un 20 por ciento con base mensual. 2_/	268,817,932,186.4	n.a.	n.a.
VII	Erogaciones para cubrir indemnizaciones y obligaciones que se deriven de resoluciones definitivas emitidas por autoridad competente hasta por el monto que corresponda ejercer en dicho año, que se determine conforme al artículo 47 de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria.	3,959,311,664.0	4,100,854,304.6	854,286,049.1
VIII	Erogaciones por concepto de responsabilidad patrimonial del Estado, en términos del artículo 113 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos.	930,269,876.0	813,334,933.9	284,694,100.3
IX	Previsiones para el Fondo para la Prevención de Desastres, el Fondo de Desastres y el Fondo para Atender a la Población Rural Afectada por Contingencias Climatológicas a que se refiere el artículo 37 de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria.	8,927,349,813.0	5,258,800,798.0	-
X	Otras erogaciones determinadas en cantidad específica en las leyes.	-	-	-
	Pensiones y Jubilaciones	1,064,088,512,068.0	1,061,077,900,858.8	256,379,719,760.4

n.d.: No disponible.
n.a.: No aplicable.
p_/ Cifra preliminar del presupuesto pagado.
1_/ La información del Anexo de Finanzas Públicas número III de este informe no es comparable con las obligaciones contractuales plurianuales consideradas en los Gastos Obligatorios del Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2021, presentadas en este reporte, en virtud de que en ese Anexo se incluyen los compromisos plurianuales vinculados a los recursos propios de las entidades de control indirecto, lo anterior en congruencia con lo establecido en el artículo 50, último párrafo, de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria.
2_/ No aplica en virtud de que el gasto corriente aprobado para el año anterior hasta por el equivalente a un 20 por ciento con base mensual corresponde al cálculo de un porcentaje realizado sobre un monto total.
Fuente: Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

II. INDICADORES DE RECAUDACIÓN

I. Ingresos Recaudados

I.I Ingresos del Sector Público

Ingresos del Sector Público
Enero-marzo de 2021
(Millones de pesos)

Conceptos	Programa 1/	Preliminar	Diferencia Absoluta
TOTAL	**1,481,229.5**	**1,564,070.6**	**82,841.1**
Ingresos del gobierno federal	1,116,991.8	1,248,946.6	131,954.8
Tributarios	995,848.5	1,024,010.8	28,162.3
Impuesto sobre la renta	573,031.3	576,802.6	3,771.3
Impuesto al valor agregado	266,751.5	299,731.6	32,980.1
Impuesto especial sobre producción y servicios	124,869.6	113,587.8	-11,281.8
IEPS gasolinas	82,063.1	66,104.0	-15,959.1
Artículo 2o., fracción I, inciso D).	75,533.1	59,794.3	-15,738.8
Artículo 2o-A.	6,530.0	6,309.7	-220.3
Tabacos labrados	13,161.2	15,940.7	2,779.5
Bebidas alcohólicas	5,189.5	5,507.1	317.6
Cerveza	8,019.0	8,922.5	903.5
Juegos y sorteos	493.9	614.3	120.4
Telecomunicaciones	1,582.9	1,598.5	15.6
Bebidas energetizantes	73.7	47.3	-26.4
Bebidas saborizadas	6,584.3	6,755.0	170.7
Alimentos no básicos	5,949.6	6,215.9	266.3
Plaguicidas	471.6	375.0	-96.6
Combustibles fósiles	1,280.8	1,507.5	226.7
Impuesto a la importación	14,872.4	16,139.9	1,267.5
Otros impuestos	16,323.7	17,748.8	1,425.1
No tributarios	121,143.3	224,935.8	103,792.5
Derechos	21,271.3	40,392.6	19,121.3
Productos	3,053.2	2,015.1	-1,038.1
Aprovechamientos	27,110.7	98,071.2	70,960.5
Contribución de mejoras	0.0	0.0	0.0
Transferencias del fondo mexicano del petróleo	69,708.1	84,456.8	14,748.7
Ingresos de organismos y empresas	**364,237.7**	**315,124.0**	**-49,113.7**
PEMEX	164,340.3	120,193.6	-44,146.7
CFE	94,337.5	85,229.2	-9,108.3
IMSS	95,752.7	99,759.5	4,006.8
ISSSTE	9,807.2	9,941.7	134.5

Cifras preliminares sujetas a revisión.
Las sumas pueden no coincidir debido al redondeo
1_/ Publicado en el D.O.F. el 16 de diciembre de 2020.
Fuente: Servicio de Administración Tributaria e información de empresas productivas del estado y de organismos de control presupuestario directo.

Ingresos del Sector Público
(Actividad Petrolera y No Petrolera)
Enero-marzo de 2021
(Millones de pesos)

Conceptos	Programa 1/	Preliminar	Diferencia Absoluta
TOTAL	**1,481,229.5**	**1,564,070.6**	**82,841.1**
Petrolero	234,059.2	204,550.5	-29,508.7
Gobierno Federal	69,718.9	84,356.9	14,638.0
Transferencias del fondo mexicano del petróleo	69,708.1	84,456.8	14,748.7
ISR de contratistas y asignatarios	10.8	-99.9	-110.7
PEMEX	164,340.3	120,193.6	-44,146.7
No petrolero	1,247,170.3	1,359,520.0	112,349.7
Gobierno federal	1,047,272.9	1,164,589.7	117,316.8
Tributarios	995,837.7	1,024,110.7	28,273.0
Impuesto sobre la renta	573,020.5	576,902.6	3,882.1
Impuesto al valor agregado	266,751.5	299,731.6	32,980.1
Impuesto especial sobre producción y servicios	124,869.6	113,587.8	-11,281.8
Impuesto a la importación	14,872.4	16,139.9	1,267.5
Otros impuestos	16,323.7	17,748.8	1,425.1
No tributarios	51,435.2	140,478.9	89,043.7
Derechos	21,271.3	40,392.6	19,121.3
Aprovechamientos	27,110.7	98,071.2	70,960.5
Otros ingresos	3,053.2	2,015.1	-1,038.1
Ingresos de organismos y empresas	199,897.4	194,930.4	-4,967.0
CFE	94,337.5	85,229.2	-9,108.3
IMSS	95,752.7	99,759.5	4,006.8
ISSSTE	9,807.2	9,941.7	134.5

Cifras preliminares sujetas a revisión.
Las sumas pueden no coincidir debido al redondeo.
1_/ Publicado en el D.O.F. el 16 de diciembre de 2020.
Fuente: Servicio de Administración Tributaria e información de empresas productivas del estado y de organismos de control presupuestario directo.

Recaudación del Impuesto Sobre la Renta
Enero-marzo de 2021

Concepto	Millones de pesos
Total	**576,802.6**
Personas morales 1/	303,482.2
Personas físicas	20,468.3
Retenciones a residentes en el extranjero	18,234.1
Retenciones por salarios	234,618.0

Cifras preliminares sujetas a revisión.
Las sumas pueden no coincidir debido al redondeo.
1_/ Incluye otros auxiliares.
Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

Ingresos por Desincorporaciones
Enero-marzo de 2021

Concepto	Millones de pesos
Total	**0.0**

Cifras preliminares sujetas a revisión.
Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

I.II Recaudación del Gobierno Federal

Recaudación del Gobierno Federal por Sector de Actividad Económica y tipo de contribuyente
Enero-marzo de 2021
(Millones de pesos)

Conceptos	Total	Personas Morales	Personas Físicas	
			Con actividad empresarial	Sin actividad empresarial
Total	**1,248,946.6**	**1,215,410.5**	**12,272.1**	**21,264.0**
Agricultura, ganadería, aprovechamiento forestal, pesca y caza	298.9	147.8	123.5	27.5
Minería	113,886.2	113,850.6	42.6	-7.0
Electricidad, agua y suministro de gas por ductos al consumidor final	18,341.0	18,381.6	10.5	-51.1
Construcción	27,248.9	26,221.1	936.4	91.3
Industrias manufactureras	132,914.5	131,816.5	1,028.3	69.7
Comercio al por mayor	61,147.1	60,139.6	977.4	30.1
Comercio al por menor	54,388.9	51,636.0	2,659.4	93.6
Transportes, correos y almacenamiento	33,233.5	32,320.5	864.8	48.3
Información en medios masivos	37,191.1	36,978.9	203.1	9.1
Servicios financieros y de seguros	155,552.8	155,016.7	62.1	474.1
Servicios inmobiliarios y de alquiler de bienes muebles e intangibles	25,847.5	21,058.9	1,130.6	3,658.0
Servicios profesionales, científicos y técnicos	67,932.3	61,071.9	1,404.9	5,455.5
Dirección de corporativos y empresas	15,181.9	15,143.2	0.9	37.8
Servicios de apoyo a los negocios y manejo de desechos y servicios de remediación	85,495.0	83,466.1	874.1	1,154.9
Servicios educativos	28,280.1	28,157.3	57.7	65.1
Servicios de salud y de asistencia social	29,720.9	29,007.1	185.9	527.9
Servicios de esparcimiento culturales y deportivos, y otros servicios recreativos	3,300.5	3,152.1	58.8	89.6
Servicios de alojamiento temporal y de preparación de alimentos y bebidas	6,988.3	6,493.1	485.0	10.3
Otros servicios excepto actividades de gobierno	14,181.0	7,464.4	765.8	5,950.8
Actividades de gobierno y de organismos internacionales y extraterritoriales	61,552.0	61,540.8	1.1	10.1
Otros	21,392.6	17,474.9	399.2	3,518.6
Otros Auxiliares	254,871.4	254,871.4	0.0	0.0

Cifras preliminares sujetas a revisión.
Las sumas pueden no coincidir debido al redondeo.
Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

Recaudación Neta por Sector Económico de Minería (Nivel Nacional)
Enero-marzo de 2021
(Millones de pesos)

Conceptos	Total	Ingresos Tributarios	Renta	Valor Agregado	Producción y Servicios	Automóviles Nuevos	Comercio Exterior	Otros impuestos 1./	Ingresos No Tributarios 2/
Total de contribuciones	**113,886.2**	**20,029.2**	**20,196.4**	**-2,106.8**	**142.9**	**0.0**	**0.0**	**1,796.7**	**93,857.0**
Extracción de petróleo y gas. 3./	89,687.2	4,755.1	3,651.1	-349.5	0.0	0.0	0.0	1,453.6	84,932.1
Minería de minerales metálicos y no metálicos, excepto petróleo y gas, servicios relacionados con la minería y otros servicios relacionados con la minería no especificados	24,199.0	15,274.1	16,545.3	-1,757.3	142.9	0.0	0.0	343.1	8,924.9

Cifras Preliminares.
Las sumas pueden no coincidir debido al redondeo.
1_/ Incluye IEEH, ISEDIP, Accesorios e Impuestos no Comprendidos.
2_/ Incluye Contribuciones de Mejoras, Derechos, Productos, Aprovechamientos y Transferencias F.M.P.
3_/ Incluye la recaudación del sector Minería reportada por las ADR's y la Tesorería de la Federación, como Auxiliares.
Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

Recaudación Derechos a la Minería
Enero-marzo de 2021

Concepto	Millones de pesos
Minería	**8,530.3**
Concesiones y asignaciones mineras (Arts. 263 de la LFD)	1,218.9
Derecho especial sobre minería (Art. 268 de la LFD)	6,441.6
Derecho adicional sobre minería (Art. 269 de la LFD)	9.3
Derecho extraordinario sobre minería (Art. 270 de la LFD)	860.4

Cifras preliminares sujetas a revisión.
Las sumas pueden no coincidir debido al redondeo.
La información incluye la totalidad de derechos de minería recaudados en el periodo, independientemente del sector de actividad económica al que pertenecen los contribuyentes.
Fuente: Secretaría de Hacienda y Crédito Público, con base en información del Servicio de Administración Tributaria.

Recaudación del Gobierno Federal
Por nivel de ingreso y tipo de contribuyente
Enero-marzo de 2021

Rangos de ingreso (en miles de pesos) 1/	Millones de pesos			
	Total	Personas Morales	Personas Físicas	Otros Auxiliares 2/
Total	**1,248,946.6**	**960,539.1**	**33,536.1**	**254,871.4**
0 ≤ 250	30,141.1	26,171.1	3,969.9	0.0
250 ≤ 500	2,883.0	786.6	2,096.4	0.0
500 ≤ 750	2,033.4	480.8	1,552.7	0.0
750 ≤ 1,000	1,856.9	620.3	1,236.6	0.0
1,000 ≤ 5,000	15,316.5	8,558.9	6,757.5	0.0
5,000 ≤ 10,000	11,631.5	9,429.9	2,201.7	0.0
10,000 ≤ 20,000	12,997.9	11,429.8	1,568.1	0.0
20,000 ≤ 50,000	31,386.7	23,470.3	7,916.3	0.0
50,000 ≤ 100,000	24,163.6	23,469.8	693.9	0.0
100,000 ≤ 500,000	90,497.7	89,571.7	926.1	0.0
Más de 500 mil	618,353.1	618,226.1	127.0	0.0
Resto 3/	407,685.1	148,323.8	4,489.9	254,871.4

Cifras preliminares sujetas a revisión.
Las sumas pueden no coincidir debido al redondeo.
1_/ Los Rangos se obtienen de conformidad a los Ingresos Anuales declarados por el Contribuyente, excepto aquellos que tributan en el Régimen de Incorporación Fiscal, en cuyo caso se tomaron las declaraciones bimestrales presentadas en "Mis Cuentas" y DyP.
2_/ Incluye la recaudación de las Aduanas, Entidades Federativas y Tesorería de la Federación, como Auxiliares.
3_/ Contribuyentes que no presentaron declaración anual
Incluye las retenciones de salarios que enteran las personas físicas y morales en su calidad de retenedores y/o patrones.
Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

Recaudación Total Neta de Grandes Contribuyentes sin PEMEX
Enero - marzo de 2021
Cifras en millones de pesos

Sector		Sector Económico	Privado				Total Sector Privado	Total Sector Público (Gobierno)	Total
			Otros	Diversos	Financiero	Residentes en el Extranjero			
1 - Primario	1164	Agricultura, ganadería, aprovechamiento forestal, pesca y caza	21.4	-564.4			-543.1		
Total 1 - Primario			**21.4**	**-564.4**	**0.0**	**0.0**	**-543.1**		
2 - Industrial	1165	Minería	16,447.4	14,586.9		16.8	31,051.1		
	1166	Electricidad, agua y suministro de gas por ductos al consumidor final	4,008.3	3,430.1		0.0	7,438.4		
	1167	Construcción	4,840.1	7,737.5	10.1	282.8	12,870.6		
	1168	Industrias manufactureras	52,389.8	64,156.1		109.8	116,655.6		
Total 2 - Industrial			**77,685.5**	**89,910.6**	**10.1**	**409.5**	**168,015.8**		
3 - Servicios	1169	Comercio al por mayor	8,407.9	45,756.2	4.7	2,668.5	56,837.2		
	1170	Comercio al por menor	22,145.4	53,598.4	26.7	301.7	76,072.3		
	1171	Transportes, correos y almacenamiento	3,316.2	14,314.5	87.7	1,638.1	19,356.5		
	1172	Información en medios masivos	6,333.3	26,611.4	0.7	25.2	32,970.6		
	1173	Servicios financieros y de seguros	2,294.5	15,622.1	82,665.4	20.1	100,602.1		
	1174	Servicios inmobiliarios y de alquiler de bienes muebles e intangibles	3,356.6	4,864.6	-4,213.1	86.6	4,094.7		
	1175	Servicios profesionales, científicos y técnicos	4,860.7	11,649.9	156.0	245.2	16,911.8		
	1176	Dirección de corporativos y empresas	4,004.0	4,625.8	1,987.5	9.4	10,626.8		
	1177	Servicios de apoyo a los negocios y manejo de desechos y servicios de remediación	23,750.3	18,236.3	1,911.7	341.5	44,239.8		
	1178	Servicios educativos		456.4			456.4		
	1179	Servicios de salud y de asistencia social	444.1	1,162.7	20.2	2.8	1,629.8		
	1180	Servicios de esparcimiento culturales y deportivos, y otros servicios recreativos	271.7	691.9		1.9	965.5		
	1181	Servicios de alojamiento temporal y de preparación de alimentos y bebidas	1,118.5	1,966.1		57.8	3,142.4		
	1182	Otros servicios excepto actividades del gobierno	602.1	1,006.9	26.0	36.7	1,671.7		
	1183	Actividades del gobierno y de organismos internacionales y extraterritoriales		2.9	54.9	2.6	60.4		
Total 3 - Servicios			**80,905.4**	**200,566.0**	**82,728.5**	**5,438.1**	**369,638.0**		
4 - Otros	2219	Actividad pendiente de aclaración	164.4	1,379.4	5.6	1,269.8	2,819.1		
Total 4 - Otros			**164.4**	**1,379.4**	**5.6**	**1,269.8**	2,819.1		
Total general			**158,776.7**	**291,291.5**	**82,744.2**	**7,117.4**	**539,929.8**	**27,659.7**	**567,589.5**

Cifras preliminares sujetas a revisión
Las sumas pueden no coincidir debido al redondeo
Fuente: Padrón de Solución Integral de Grandes Contribuyentes de marzo 2021; Tablas Contables del Data Warehouse de la AGCTI; Información preliminar..
Conforme a la recomendación realizada por la ASF (2018-5-06E00-07-0045-07-001) al Informe Individual del Resultado de la Fiscalización Superior de la Cuenta Pública 2018 (auditoria 45-GB) (http://informe.asf.gob.mx/simplificados/45-GB.pdf; http://www.asf.gob.mx/Trans/Informes/IR2018i/Documentos/Auditorias/2018_0045_a.pdf) se indica que la recaudación de las personas físicas incluidas en el padrón de Grandes contribuyentes del mes de marzo 2021 asciende a 7.51 millones de pesos al primer trimestre de 2021.

a) Impuesto Sobre la Renta

Recaudación del Impuesto Sobre la Renta
Número de Contribuyentes que presentaron declaración con pago
Enero-marzo de 2021

Concepto	Contribuyentes
Total	**2,557,224**
Personas morales	584,931
Personas físicas	1,727,990
Otras Personas físicas y morales 1/	244,303

Cifras preliminares sujetas a revisión.
Nota: Se considera únicamente al auxiliar A.D.R.
1_/ Se agrupan en el rubro de Otros, las Retenciones de Personas Físicas y Personas Morales de manera independiente, distintas a retenciones en el extranjero y salarios, ya que la información es proporcionada por el retenedor y no por el obligado al pago.
El número de contribuyentes se obtiene por régimen fiscal, por lo que el mismo puede asociarse a más de un Régimen.
Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

Recaudación del Impuesto Sobre la Renta
Por Sector de Actividad Económica y Tipo de Contribuyente
Enero-marzo de 2021

Concepto	Millones de pesos		
	Total	Personas Morales	Personas Físicas
Total	**576,802.6**	**555,019.2**	**21,783.4**
Agricultura, ganadería, aprovechamiento forestal, pesca y caza	6,241.3	5,595.5	645.7
Minería	20,196.4	20,190.4	6.0
Electricidad, agua y suministro de gas por ductos al consumidor final	14,040.6	14,090.0	-49.4
Construcción	14,316.6	13,820.4	496.1
Industrias manufactureras	103,683.6	103,043.0	640.6
Comercio al por mayor	45,297.9	44,316.4	981.6
Comercio al por menor	34,833.2	33,289.2	1,544.0
Transportes, correos y almacenamiento	18,647.9	17,976.9	671.0
Información en medios masivos	10,475.7	10,375.1	100.6
Servicios financieros y de seguros	61,971.8	61,574.3	397.5
Servicios inmobiliarios y de alquiler de bienes muebles e intangibles	19,316.2	16,401.0	2,915.2
Servicios profesionales, científicos y técnicos	42,875.4	38,735.3	4,140.1
Dirección de corporativos y empresas	11,805.9	11,772.4	33.5
Servicios de apoyo a los negocios y manejo de desechos y servicios de remediación	55,768.5	54,642.3	1,126.2
Servicios educativos	26,788.6	26,730.6	58.0
Servicios de salud y de asistencia social	19,312.8	18,748.0	564.7
Servicios de esparcimiento culturales y deportivos, y otros servicios recreativos	1,753.5	1,658.5	95.0
Servicios de alojamiento temporal y de preparación de alimentos y bebidas	3,162.0	3,044.4	117.6
Otros servicios excepto actividades de gobierno	10,730.3	4,545.7	6,184.6
Actividades de gobierno y de organismos internacionales y extraterritoriales	44,134.6	44,144.7	-10.1
Otros	10,438.4	9,313.6	1,124.8
Otros auxiliares 1_/	1,011.7	1,011.7	0.0

Cifras preliminares sujetas a revisión.
Las sumas pueden no coincidir debido al redondeo.
1_/ Incluye la recaudación de las Aduanas, Entidades Federativas y Tesorería de la Federación, como Auxiliares.
Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

Recaudación del Impuesto Sobre la Renta
Por Nivel de Ingreso y Tipo de Contribuyente
Enero-marzo de 2021

Rangos de ingreso (en miles de pesos) 1/	Millones de pesos						
	Total	Personas Morales	Personas Físicas		Retenciones Sueldos y Salarios 2/		Otros Auxiliares 3/
			Con Actividad Empresarial	Sin Actividad Empresarial	Personas Morales	Personas Físicas	
Total	**576,802.6**	**320,675.4**	**6,878.9**	**13,618.6**	**233,332.2**	**1,285.8**	**1,011.7**
0 ≤ 250	14,808.6	4,955.9	1,356.6	402.8	7,856.9	236.3	0.0
250 ≤ 500	1,625.4	312.2	648.5	345.1	213.2	106.4	0.0
500 ≤ 750	1,264.8	260.9	485.0	299.0	141.0	79.0	0.0
750 ≤ 1,000	1,142.5	276.4	373.9	300.3	130.3	61.6	0.0
1,000 ≤ 5,000	10,332.6	3,913.7	1,866.5	2,409.7	1,726.2	416.4	0.0
5,000 ≤ 10,000	8,275.7	4,596.2	508.0	1,175.5	1,873.8	122.2	0.0
10,000 ≤ 20,000	8,834.4	4,491.7	469.6	738.1	3,078.2	56.9	0.0
20,000 ≤ 50,000	22,373.9	8,688.4	320.7	6,464.6	6,866.6	33.6	0.0
50,000 ≤ 100,000	17,266.4	9,339.1	214.3	261.0	7,440.5	11.5	0.0
100,000 ≤ 500,000	68,305.9	39,484.3	201.3	375.5	28,230.0	14.8	0.0
Más de 500 mil	331,143.3	236,694.7	8.7	94.4	94,345.5	0.1	0.0
Resto 4/	91,429.1	7,661.9	425.8	752.8	81,430.0	147.0	1,011.7

Cifras preliminares sujetas a revisión.
Las sumas pueden no coincidir debido al redondeo.
1_/ Los Rangos se obtienen de conformidad a los Ingresos Anuales declarados por el Contribuyente, excepto aquellos que tributan en el Régimen de Incorporación Fiscal, en cuyo caso se tomaron las declaraciones bimestrales presentadas en "Mis Cuentas" y DyP.
2_/ Incluye las retenciones de salarios que enteran las personas físicas y morales en su calidad de retenedores y/o patrones.
3_/ Incluye la recaudación de las Aduanas, Entidades Federativas y Tesorería de la Federación, como Auxiliares.
4_/ Contribuyentes que no presentaron declaración anual.
Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

b) Impuesto al Valor Agregado.

Recaudación del Impuesto al Valor Agregado
Enero-marzo de 2021

Concepto	Millones de pesos
Total	**299,731.6**
Personas morales	291,712.2
Personas físicas	8,019.5

Cifras preliminares sujetas a revisión.
Las sumas pueden no coincidir debido al redondeo.
Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

Impuesto al Valor Agregado
Número de Contribuyentes que presentaron declaración con pago
Enero-marzo de 2021

Concepto	Contribuyentes
Total	**1,362,712**
Personas morales	397,384
Personas físicas	965,328

Cifras preliminares sujetas a revisión.
Nota: Se considera únicamente al auxiliar A.D.R.
Sólo se consideran los contribuyentes únicos, que al menos presentaron una declaración con pago.
Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

Recaudación del Impuesto al Valor Agregado
Por Sector de Actividad Económica y Tipo de Contribuyente
Enero-marzo de 2021

Concepto	Millones de pesos		
	Total	Personas Morales	Personas Físicas
Total	**299,731.6**	**291,712.2**	**8,019.5**
Agricultura, ganadería, aprovechamiento forestal, pesca y caza	-5,828.8	-5,328.5	-500.2
Minería	-2,106.8	-2,124.8	18.0
Electricidad, agua y suministro de gas por ductos al consumidor final	1,616.5	1,612.5	4.0
Construcción	11,840.4	11,369.8	470.5
Industrias manufactureras	-37,111.2	-37,405.5	294.2
Comercio al por mayor	6,777.4	6,838.4	-61.0
Comercio al por menor	18,474.9	17,359.0	1,115.9
Transportes, correos y almacenamiento	10,425.2	10,148.0	277.2
Información en medios masivos	9,210.3	9,112.6	97.6
Servicios financieros y de seguros	28,416.9	28,349.3	67.6
Servicios inmobiliarios y de alquiler de bienes muebles e intangibles	5,165.6	3,450.6	1,715.0
Servicios profesionales, científicos y técnicos	23,268.9	20,964.3	2,304.7
Dirección de corporativos y empresas	3,251.7	3,248.5	3.2
Servicios de apoyo a los negocios y manejo de desechos y servicios de remediación	26,119.4	25,607.5	511.9
Servicios educativos	631.8	583.5	48.2
Servicios de salud y de asistencia social	3,505.6	3,396.6	109.0
Servicios de esparcimiento culturales y deportivos, y otros servicios recreativos	671.9	629.8	42.1
Servicios de alojamiento temporal y de preparación de alimentos y bebidas	3,737.1	3,388.3	348.7
Otros servicios excepto actividades de gobierno	2,923.3	2,495.0	428.2
Actividades de gobierno y de organismos internacionales y extraterritoriales	9,690.8	9,687.0	3.7
Otros	6,412.1	5,691.3	720.8
Otros auxiliares 1/	172,638.9	172,638.9	0.0

Cifras preliminares sujetas a revisión.
Las sumas pueden no coincidir debido al redondeo.
1_/ Incluye la recaudación de las Aduanas, Entidades Federativas y Tesorería de la Federación, como Auxiliares.
Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

Recaudación del Impuesto al Valor Agregado
Por nivel de ingreso y tipo de contribuyente
Enero-marzo de 2021

Rangos de ingreso (en miles de pesos) 1/	Millones de pesos				
			Personas Físicas		
	TOTAL	Personas Morales	Con Actividad Empresarial	Sin Actividad Empresarial	Otros Auxiliares 2/
Total	**299,731.6**	**119,073.3**	**4,033.0**	**3,986.5**	**172,638.9**
0 ≤ 250	6,046.3	4,367.0	1,181.8	497.5	0.0
250 ≤ 500	1,087.2	209.8	595.3	282.2	0.0
500 ≤ 750	634.5	12.7	424.9	196.9	0.0
750 ≤ 1,000	649.0	182.1	307.8	159.1	0.0
1,000 ≤ 5,000	4,414.9	2,548.4	1,111.9	754.6	0.0
5,000 ≤ 10,000	2,953.8	2,603.3	76.8	273.7	0.0
10,000 ≤ 20,000	3,774.4	3,513.1	51.7	209.6	0.0
20,000 ≤ 50,000	8,193.9	7,297.7	107.8	788.4	0.0
50,000 ≤ 100,000	6,114.5	5,994.7	25.7	94.2	0.0
100,000 ≤ 500,000	18,958.4	18,923.0	-33.4	68.8	0.0
Más de 500 mil	69,025.9	69,003.8	-4.4	26.6	0.0
Resto 3/	177,878.7	4,417.8	187.3	634.8	172,638.9

Cifras preliminares sujetas a revisión.
Las sumas pueden no coincidir debido al redondeo.
1_/ Los Rangos se obtienen de conformidad a los Ingresos Anuales declarados por el Contribuyente, excepto aquellos que tributan en el Régimen de Incorporación Fiscal, en cuyo caso se tomaron las declaraciones bimestrales presentadas en "Mis Cuentas" y DyP.
2_/Incluye la recaudación de las Aduanas, Entidades Federativas y Tesorería de la Federación, como Auxiliares.
3_/Contribuyentes que no presentaron declaración anual.
Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

c) Impuesto Especial sobre Producción y Servicios

Recaudación del Impuesto Especial Sobre Producción y Servicios
Enero-marzo de 2021

Concepto	Millones de pesos
Total	**113,587.8**
Gasolinas y diésel	66,104.0
Tabacos labrados	15,940.7
Bebidas alcohólicas	5,507.1
Cerveza	8,922.5
Juegos y Sorteos	614.3
Telecomunicaciones	1,598.5
Bebidas Energetizantes	47.3
Bebidas saborizadas	6,755.0
Alimentos no básicos con alta densidad calórica	6,215.9
Plaguicidas	375.0
Combustibles fósiles	1,507.5

Cifras preliminares sujetas a revisión.
Las sumas pueden no coincidir debido al redondeo.
Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

Recaudación del Impuesto Especial Sobre Producción y Servicios
Por Sector de Actividad Económica
Enero-marzo de 2021

Concepto	Millones de pesos
Total	**113,587.8**
Agricultura, ganadería, aprovechamiento forestal, pesca y caza	-418.2
Minería	142.9
Electricidad, agua y suministro de gas por ductos al consumidor final	0.0
Construcción	27.1
Industrias manufactureras	62,837.6
Comercio al por mayor	6,697.2
Comercio al por menor	-252.0
Transportes, correos y almacenamiento	-1,865.3
Información en medios masivos	1,483.7
Servicios financieros y de seguros	-7.7
Servicios inmobiliarios y de alquiler de bienes muebles e intangibles	-7.9
Servicios profesionales, científicos y técnicos	-156.2
Dirección de corporativos y empresas	0.0
Servicios de apoyo a los negocios y manejo de desechos y servicios de remediación	1,114.4
Servicios educativos	0.3
Servicios de salud y de asistencia social	-9.9
Servicios de esparcimiento culturales y deportivos, y otros servicios recreativos	530.3
Servicios de alojamiento temporal y de preparación de alimentos y bebidas	-70.1
Otros servicios excepto actividades de gobierno	52.5
Actividades de gobierno y de organismos internacionales y extraterritoriales	0.2
Otros	735.4
Otros auxiliares 1/	42,753.4

Cifras preliminares sujetas a revisión.
Las sumas pueden no coincidir debido al redondeo.
1_/ Incluye la recaudación de las Aduanas, Entidades Federativas y Tesorería de la Federación, como Auxiliares
Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

d) Estadísticas del Régimen de Incorporación Fiscal

Uso del Aplicativo "Mis Cuentas" 1/
Enero-marzo de 2021

Concepto	Número de Operaciones
Total	**9,618,833**
Ingresos	204,523
Egresos	376,183
Facturas	9,038,127

Cifras preliminares sujetas a revisión.
1_/ Sistema electrónico del SAT, a través del cual los contribuyentes del Régimen de Incorporación Fiscal, entre otras personas físicas, llevan su contabilidad y pueden generar facturas electrónicas.
Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

Recaudación del Régimen de Incorporación Fiscal
Enero-marzo de 2021
(Millones de pesos)

Concepto	Millones de pesos
Total	**2,744.3**
Impuesto sobre la renta	954.2
Impuesto al valor agregado	1,764.7
Impuesto especial a la producción y servicios	25.4

Cifras preliminares sujetas a revisión.
Las sumas pueden no coincidir debido al redondeo.
Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

Estímulos Fiscales del Régimen de Incorporación Fiscal 1_/
Enero-marzo de 2021
(Millones de pesos)

Concepto	Millones de pesos
Total	**6,446.0**
Impuesto sobre la renta	4,614.9
Impuesto al valor agregado	1,763.0
Impuesto especial a la producción y servicios	68.0

Cifras preliminares sujetas a revisión.
Las sumas pueden no coincidir debido al redondeo.
1_/ Los datos consideran:
a) Reducción del ISR contemplado en el artículo 111 de la Ley del impuesto sobre la renta, así como las disposiciones del artículo 23 de la Ley de Ingresos de la Federación.
b) "Decreto que compila diversos beneficios fiscales y establece medidas de simplificación administrativa", publicado en el Diario Oficial de la Federación el 26 de diciembre de 2013, a través del cual se otorga a los contribuyentes que tributan en el Régimen de Incorporación Fiscal, un estímulo fiscal consistente en una cantidad equivalente al 100% del impuesto al valor agregado y del impuesto especial sobre producción y servicios, que deba trasladarse en la enajenación de bienes o prestación de servicios, que se efectúen con el público en general.
c) " Decreto por el que se otorgan beneficios fiscales a quienes tributen en el Régimen de Incorporación Fiscal.", publicado en el Diario Oficial de la Federación el 10 de septiembre de 2014, a través del cual se otorga a los contribuyentes que tributan en el Régimen de Incorporación Fiscal, estímulos fiscales en materia del impuesto al valor agregado y del impuesto especial sobre producción y servicios.
d) "Decreto por el que se amplían los beneficios fiscales a los contribuyentes del Régimen de Incorporación Fiscal", publicado en el Diario Oficial de la Federación el 11 de marzo de 2015, a través del cual se amplía la aplicación de la reducción del 100% del ISR, IVA y IEPS.
Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

Universo de Contribuyentes Inscritos en el Régimen de Incorporación Fiscal 1/
Enero-marzo de 2021

Concepto	Número
Total	**3,736,557**
Agricultura, ganadería, aprovechamiento forestal, pesca y caza	20,298
Minería	2,874
Electricidad, agua y suministro de gas por ductos al consumidor final	2,044
Construcción	122,950
Industrias manufactureras	293,642
Comercio al por mayor	124,527
Comercio al por menor	1,423,501
Transportes, correos y almacenamiento	527,645
Información en medios masivos	37,572
Servicios financieros y de seguros	4,200
Servicios inmobiliarios y de alquiler de bienes muebles e intangibles	45,982
Servicios profesionales, científicos y técnicos	352,497
Dirección de corporativos y empresas	30
Servicios de apoyo a los negocios y manejo de desechos y servicios de remediación	122,205
Servicios educativos	24,009
Servicios de salud y asistencia social	18,684
Servicio de esparcimiento culturales y deportivos y otros servicios recreativos	31,807
Servicios de alojamiento temporal y de preparación de alimentos y bebidas	151,846
Otros servicios excepto actividades de gobierno	389,703
Actividades de gobierno y de organismos internacionales y extraterritoriales	3,774
Otros	36,767

Cifras preliminares sujetas a revisión.
1_/ La cifra forma parte del total del cuadro de Universo de Contribuyentes Activos Registrados.
Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

e) Aprovechamientos, Otros, Otros

Aprovechamientos, Otros, Otros
Enero-marzo de 2021
(Millones de pesos)

Concepto	Millones de pesos
Total	**41,219.2**
Recursos acumulados en los ramos de cesantía en edad avanzada y vejez, a que se refiere el artículo décimo tercero transitorio de la Ley del Seguro Social.	14,555.9
Derivados de la colocación de bono de tasa fija del Gobierno Federal.	8,980.4
Derivados de la colocación de UDIBONOS.	7,795.5
Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado.	6,017.1
Secretaría de Hacienda y Crédito Público.	1,054.3
Servicios que ofrece la Comisión Nacional de Hidrocarburos.	486.7
Por diversos bienes y servicios (SEDENA).	399.5
Donativos.	357.0
Otros.	1,572.9

Cifras preliminares sujetas a revisión.
Las sumas pueden no coincidir debido al redondeo.
Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

II. Indicadores de Recaudación

a) Resultado de las tareas de fiscalización y el costo en que se incurre por éstas.

Las actividades de auditoría a los contribuyentes continúan con el propósito, por una parte, de identificar conductas o prácticas evasoras u omisas de las obligaciones fiscales, y por otra, crear conciencia de riesgo ante el incumplimiento, mediante el fortalecimiento de la presencia fiscal. Para ello la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, a través del Servicio de Administración Tributaria, realiza diversas acciones encaminadas a cumplir estos propósitos.

Eficiencia recaudatoria y cobranza sin necesidad de judicialización
Enero-marzo de 2021

Concepto	Millones de pesos
Total Cobrado	**112,268.0**
Efectivo[1/]	
Recaudación secundaria consecuencia de la intervención de la autoridad fiscal, a través tanto de acciones para aumentar la eficiencia recaudatoria, mediante programas que promueven la regularización de los contribuyentes que no cumplieron con sus obligaciones fiscales de manera oportuna y la cobranza coactiva, como de actos de fiscalización.	64,923.9
Importes que no ingresan en efectivo	
Ingresos virtuales derivados de control de obligaciones y de facultades de comprobación que se refieren a la cantidad que el contribuyente no podrá utilizar para futuros pagos de impuestos, solicitar devoluciones, realizar compensaciones o aplicar pérdidas fiscales, lo que generará un incremento en la recaudación.	47,344.1
Presupuesto ejercido en la función fiscalizadora [2/]	**679.1**

Cifras preliminares que corresponden a actos de fiscalización terminados y en proceso.
Las sumas pueden no coincidir debido al redondeo.
1_/ No considera lo ejercido para el cobro de cartera y la acciones realizadas para aumentar la eficiencia recaudatoria a través de programas que promueven la regularización y de la cobranza coactiva.
Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

Los indicadores que permiten evaluar el resultado de las tareas de auditoría y fiscalización son:

Rentabilidad de la Fiscalización. Permite comparar la inversión en actos de fiscalización contra la recuperación inmediata derivada de los propios actos. Esto es, lo que le cuesta a la SHCP fiscalizar, contra lo que recupera en el transcurso de las auditorias.

Durante el período enero-marzo de 2021, cada peso invertido en los actos de fiscalización se multiplicó por 126.5 por medio de la recuperación de cifras cobradas.

Efectividad de la Fiscalización. Permite conocer en cuántos de los actos en que se entró en contacto directo con el contribuyente se identificaron evasiones u omisiones de éste.

El resultado de este indicador durante enero- marzo fue de 96.9 por ciento, lo que significa que de cada 10 casos, más de 9 resultaron con observaciones determinadas por los auditores. Además, muestra que el direccionamiento y ejecución de las auditorías tuvo un alto grado de certeza.

Presencia Fiscal. Con el fin de reducir, al máximo posible, las molestias innecesarias a los contribuyentes y lograr un mejor aprovechamiento de los recursos públicos, en este ejercicio la política para los actos de fiscalización ha sido la de privilegiar la calidad sobre la cantidad.

En el período que se informa, se realizaron 4,815 actos de fiscalización, soportado esto con una rentabilidad de 126.5 y una efectividad de 96.9 porciento.

b) Aplicación de multas.

Durante el período enero- marzo 2021 se obtuvieron ingresos procedentes de la aplicación de multas fiscales por un valor de 3,312.1 millones de pesos.

Multas Fiscales
Por Rubros
Enero-marzo de 2021

Concepto	Millones de pesos
Total	**3,312.1**
Por infracciones a las disposiciones sobre comercio exterior	244.8
Por corrección fiscal	2,891.0
Por incumplimiento o extemporaneidad a requerimientos del R.F.C. y control de obligaciones	23.4
Impuestas por entidades federativas	124.6
Otras	28.3

Cifras preliminares sujetas a revisión.
Incluye Multas de Derechos conforme a LIF 2021.
Las sumas pueden no coincidir debido al redondeo.
Fuente: Secretaria de Hacienda y Crédito Público.

III. Recaudación Federal Participable e Integración de los Fondos de distribución

Recaudación federal participable, enero-marzo
(Millones de pesos)

Concepto	2020	2021 _p/ Programa	Observado	Diferencia	Var. % Real
Total	**868,921.3**	**854,024.7**	**854,292.7**	**268.0**	**-5.5**
Tributarios	**788,868.4**	**802,175.9**	**807,394.9**	**5,219.0**	**-1.6**
Renta	349,801.3	380,737.6	354,109.3	-26,628.3	-2.7
Valor agregado	276,029.4	265,560.9	304,603.6	39,042.7	6.1
Producción y servicios	133,681.0	124,230.2	120,235.5	-3,994.7	-13.5
Gasolinas federal	73,170.3	73,541.2	65,100.2	-8,441.0	-14.4
Gasolinas Estatal	5,861.5	6,530.0	5,019.0	-1,511.0	-17.7
Tabacos labrados	23,632.1	14,983.1	18,693.8	3,710.8	-23.9
Bebidas alcohólicas	5,318.9	5,074.2	5,868.4	794.2	6.1
Cerveza	9,578.9	8,318.1	8,792.7	474.7	-11.7
Bebidas energetizantes	56.3	60.5	48.0	-12.5	-18.0
Telecomunicaciones	1,509.9	1,631.2	1,572.3	-58.9	0.1
Bebidas saborizadas	6,542.5	6,388.3	7,124.6	736.3	4.7
Alimentos no básicos	6,218.1	6,061.5	6,263.7	202.2	-3.1
Plaguicidas	333.2	469.6	381.6	-88.0	10.1
Combustibles fósiles	1,334.3	1,168.0	1,366.2	198.2	-1.5
Otras retenciones	125.1	4.7	5.0	0.3	-96.2
Comercio exterior	15,083.4	14,887.2	14,870.6	-16.6	-5.2
Importación	15,083.4	14,887.2	14,870.6	-16.6	-5.2
Exportación	0.0	0.0	0.0	-0.0	-100.0
Automóviles nuevos 1/	3,258.4	2,329.7	3,448.4	1,118.7	1.8
Tenencia	5.3	0.0	4.9	4.9	-10.3
Impuesto federal	0.0	0.0	0.0	0.0	-
Resto 2/	5.3	0.0	4.9	4.9	-10.3
Recargos y actualizaciones	10,024.3	13,330.2	8,837.9	-4,492.3	-15.2
Otros 3/	-160.7	-316.0	64.1	380.1	n.s
Derecho a la minería 4/	1,146.1	1,416.2	1,220.6	-195.6	2.4
Petroleros	**80,052.9**	**51,848.7**	**46,897.8**	**-4,951.0**	**-43.7**
Transferencias del fondo mexicano del petróleo	80,053.9	51,839.2	46,910.9	-4,928.3	-43.6
ISR de contratos y asignaciones	-0.9	9.6	-13.1	-22.7	n.s
Derecho ordinario sobre hidrocarburos	-0.0	0.0	-0.0	-0.0	n.s
Derecho especial sobre hidrocarburos	0.0	0.0	0.0	0.0	-
Derecho adicional sobre hidrocarburos	0.0	0.0	0.0	0.0	-
Derecho ordinario sobre hidrocarburos para municipios	-0.0	0.0	-0.0	-0.0	n.s
Derecho especial sobre hidrocarburos para municipios	0.0	0.0	0.0	0.0	-
Derecho adicional sobre hidrocarburos para municipios.	0.0	0.0	0.0	0.0	-

p_/ Cifras preliminares
n.s./ no significativo
Nota: Las cifras corresponden a la información utilizada para el pago provisional de participaciones correspondientes a enero-marzo (lo que implica que se refiere a la recaudación de diciembre de 2020, y enero-febrero de 2021), de acuerdo con lo establecido en la Ley de Coordinación fiscal. Por esta razón los datos del presente cuadro difieren de las cifras de recaudación contenidas en los demás apartados de este reporte. Las cifras consignadas en los renglones de Tenencia resto e ISAN, corresponden al monto reportado como autoliquidable por las propias entidades federativas y se refieren a enero-marzo
El cuadro presenta un desagregado de conceptos relevantes para el análisis de la composición de la recaudación federal participable y de otros montos participables. La información se presenta en términos brutos. Se incluyen algunos conceptos que no integran la recaudación federal participable como el IEPS por gasolinas estatal, el Impuesto sobre Automóviles Nuevos y la Tenencia estatal o los derechos sobre hidrocarburos para municipios pero que son importantes para el análisis de las participaciones.
Las sumas pueden no coincidir debido al redondeo
1_/ Incluye Fondo de Compensación del ISAN.
2_/ Se refiere al impuesto sobre tenencia o uso de vehículos recaudado y autoliquidado por las entidades federativas. Incluye los accesorios derivados del gravamen.
3_/ Impuestos no comprendidos en las fracciones de la Ley de Ingresos causados en ejercicios fiscales anteriores pendientes de liquidación o pago.
4_/ Con el fin de simplificar se considera el derecho a la minería como parte de los ingresos tributarios.
Fuente: Unidad de Política de Ingresos Tributarios.

Participaciones Pagadas a las Entidades Federativas
durante el periodo Enero-marzo de 2021 P/
por Fondos y por Entidad Federativa
(Millones de Pesos)

ENTIDAD	FONDO GENERAL DE PARTICIPACIONES	FONDO DE FOMENTO MUNICIPAL	FONDO DE FISCALIZACION	FONDO DE EXTRACCION DE HIDROCARBUROS	IEPS	IEPS 1/ GASOLINAS ESTATAL	TENENCIA	0.136% DE LA RECAUDACION FEDERAL PARTICIPABLE	PARA MUNICIPIOS POR LO QUE SE EXPORTAN HIDROCARBUROS	ISAN 2/	INCENTIVOS ECONOMICOS	FONDO DE COMPENSACION DE REPECOS E INTERMEDIOS	FONDO I S R	TOTAL
T O T A L	**172,674.1**	**8,615.2**	**9,099.2**	**606.5**	**4,200.6**	**5,019.0**	**4.9**	**1,171.2**	**35.6**	**3,448.4**	**8,380.7**	**361.2**	**26,932.8**	**240,549.4**
AGUASCALIENTES	1,813.3	163.3	83.4	-	49.9	37.3	0.1	-	-	58.2	75.6	4.8	330.5	2,616.3
BAJA CALIFORNIA	5,061.6	156.2	261.3	-	230.9	198.2	0.1	47.2	-	130.1	90.0	20.6	446.6	6,642.9
BAJA CALIFORNIA SUI	1,051.8	55.6	55.0	-	47.8	70.3	0.1	0.1	-	25.0	272.0	5.3	98.8	1,682.0
CAMPECHE	1,480.9	98.0	55.6	330.2	13.0	40.5	-	4.0	13.7	17.9	8.8	3.9	193.3	2,259.6
COAHUILA	4,100.6	164.5	180.2	-	117.2	69.5	0.0	29.2	0.0	120.8	382.2	4.8	542.2	5,711.3
COLIMA	1,130.7	84.1	44.9	-	26.1	53.8	-	34.7	-	25.6	356.8	3.4	180.4	1,940.3
CHIAPAS	7,249.8	243.9	313.7	16.4	54.1	264.1	-	1.6	-	60.5	45.8	11.3	572.6	8,833.8
CHIHUAHUA	5,211.9	256.0	261.7	-	136.1	133.7	0.1	52.8	-	123.7	119.3	17.1	675.4	6,987.8
CIUDAD DE MEXICO	17,431.7	970.9	785.5	-	540.4	231.7	-	-	-	509.1	378.9	43.4	3,417.9	24,309.4
DURANGO	2,349.9	183.7	115.6	-	56.8	62.7	-	-	-	42.1	349.9	5.0	776.4	3,942.1
GUANAJUATO	7,376.9	389.7	465.1	-	183.9	156.1	2.5	-	-	131.4	116.3	14.5	1,100.0	9,936.3
GUERRERO	4,320.2	181.1	155.8	-	69.3	209.9	-	1.3	-	29.2	45.3	4.7	629.0	5,645.7
HIDALGO	3,426.9	314.1	138.3	-	79.3	93.9	0.0	-	-	41.0	65.1	7.5	398.8	4,564.8
JALISCO	11,565.6	498.8	481.4	-	364.1	283.4	0.0	-	-	339.3	323.2	37.5	2,216.3	16,109.6
MEXICO	24,685.1	881.0	1,073.0	-	531.7	538.5	0.1	-	-	332.3	478.1	26.9	3,190.1	31,736.9
MICHOACAN	5,640.3	357.0	216.8	-	200.0	247.3	-	62.0	-	86.2	76.4	11.6	1,330.6	8,228.1
MORELOS	2,529.6	148.0	96.6	-	44.2	69.9	-	-	-	35.8	48.4	4.4	273.3	3,250.1
NAYARIT	1,685.2	133.0	71.9	-	30.8	47.0	-	-	-	12.9	86.2	2.5	170.8	2,240.4
NUEVO LEON	8,099.4	290.5	344.2	-	290.8	182.6	1.1	17.2	-	274.3	555.1	9.4	1,617.5	11,682.2
OAXACA	4,530.7	345.4	198.4	-	59.7	214.2	-	-	0.7	45.7	36.1	2.5	384.7	5,817.9
PUEBLA	7,746.0	400.6	321.7	-	140.2	228.3	0.1	-	-	156.4	91.5	11.8	1,127.6	10,224.1
QUERETARO	2,856.6	174.9	153.7	-	101.7	83.8	0.0	-	-	91.4	261.9	10.3	764.9	4,499.3
QUINTANA ROO	2,273.1	125.0	122.7	-	97.4	82.5	0.1	6.6	-	54.1	212.6	9.5	332.3	3,315.9
SAN LUIS POTOSI	3,464.8	217.7	208.1	-	68.4	74.3	-	-	-	76.8	37.4	13.2	1,001.6	5,162.2
SINALOA	4,220.6	192.0	470.6	-	92.9	105.9	0.0	2.6	-	137.0	813.7	20.4	371.4	6,427.3
SONORA	4,176.6	131.5	913.9	-	97.3	139.7	0.1	61.6	-	111.9	115.9	12.2	539.0	6,299.5
TABASCO	4,743.0	215.2	458.9	178.7	64.4	198.4	-	-	12.5	48.6	63.4	3.3	533.5	6,519.9
TAMAULIPAS	4,984.6	239.9	205.0	41.1	108.3	202.0	0.2	791.7	0.5	132.6	74.3	9.8	828.1	7,618.1
TLAXCALA	1,772.2	120.9	111.6	-	15.0	128.9	-	-	-	10.8	13.1	1.4	279.3	2,453.0
VERACRUZ	10,801.2	405.7	392.8	40.0	168.7	339.6	-	51.2	8.2	118.0	2,655.1	17.2	1,945.9	16,943.6
YUCATAN	2,845.6	242.9	260.9	-	77.9	113.4	-	7.4	-	55.2	89.7	5.0	364.1	4,062.0
ZACATECAS	2,047.7	234.2	81.2	-	42.4	117.7	-	-	-	14.5	42.9	6.2	300.0	2,887.0

P/ Cifras Preliminares
Las sumas pueden no coincidir debido al redondeo
1_/ Incluye Fondo de compensación e Incentivos venta final de gasolina y diesel.
2_/ Incluye Fondo de Compensación del ISAN.
Fuente: Unidad de Política de Ingresos Tributarios con base en información de la Unidad de Coordinación con Entidades Federativas.

Participaciones Pagadas a las Entidades Federativas
durante el periodo Enero-marzo de 2020
por Fondos y por Entidad Federativa
(Millones de Pesos)

ENTIDAD	FONDO GENERAL DE PARTICIPACIONES	FONDO DE FOMENTO MUNICIPAL	FONDO DE FISCALIZACION	FONDO DE EXTRACCION DE HIDROCARBUROS	IEPS	IEPS 1/ GASOLINAS ESTATAL	TENENCIA	0.136% DE LA RECAUDACION FEDERAL PARTICIPABLE	PARA MUNICIPIOS POR LO QUE SE EXPORTAN HIDROCARBUROS	ISAN 2/	INCENTIVOS ECONOMICOS	FONDO DE COMPENSACION DE REPECOS E INTERMEDIOS	FONDO I S R	TOTAL
T O T A L	172,331.5	8,615.9	8,920.9	891.6	4,322.4	5,861.5	5.3	1,171.8	60.5	3,258.4	6,112.2	419.9	27,168.4	239,140.2
AGUASCALIENTES	1,836.0	160.5	79.0	-	57.1	41.1	0.1	-	-	42.1	103.3	5.6	321.1	2,645.9
BAJA CALIFORNIA	4,775.6	158.8	249.6	-	125.5	185.2	0.1	47.9	-	117.8	217.6	23.4	848.1	6,749.7
BAJA CALIFORNIA SUI	1,263.1	56.1	48.1	-	42.1	70.3	0.1	0.1	-	23.6	117.4	6.2	98.2	1,725.3
CAMPECHE	1,409.9	92.7	54.3	454.6	14.7	38.5	-	3.5	16.5	16.5	29.8	4.6	179.6	2,315.2
COAHUILA	4,002.2	168.1	168.0	2.2	110.0	111.0	0.0	30.7	0.0	109.0	127.8	4.8	638.8	5,472.6
COLIMA	1,085.2	82.7	43.0	-	39.1	59.5	0.0	31.8	-	23.5	129.8	4.2	241.1	1,739.8
CHIAPAS	7,119.5	229.0	283.8	16.5	59.0	282.4	-	1.3	-	51.3	52.1	13.5	573.9	8,682.5
CHIHUAHUA	5,058.9	260.6	237.8	-	133.9	162.7	0.2	53.7	-	109.2	119.5	20.2	778.7	6,935.5
DISTRITO FEDERAL	17,832.6	1,021.5	791.9	-	648.7	305.7	0.0	-	-	576.2	918.2	49.9	2,922.1	25,066.8
DURANGO	2,148.2	187.9	100.8	-	65.7	84.2	0.1	-	-	38.5	61.1	5.9	175.2	2,867.5
GUANAJUATO	7,448.4	415.3	478.1	-	208.9	193.5	2.8	-	-	127.0	197.7	16.5	1,356.2	10,444.5
GUERRERO	4,312.1	174.2	152.7	-	79.0	227.1	-	1.3	-	24.5	48.4	5.6	735.3	5,760.1
HIDALGO	3,567.8	315.9	137.2	-	93.1	125.4	-	-	-	53.1	59.3	8.6	452.9	4,813.4
JALISCO	11,478.9	489.6	472.1	-	382.0	349.5	0.4	-	-	265.9	258.0	45.2	2,017.2	15,758.8
MEXICO	24,859.1	870.5	1,019.7	-	500.9	662.4	0.2	-	-	341.7	592.2	29.5	3,732.0	32,608.0
MICHOACAN	5,552.5	360.3	207.2	-	196.2	189.8	-	51.5	-	80.2	80.1	13.5	963.0	7,694.2
MORELOS	2,450.3	148.7	93.6	-	52.9	75.2	-	-	-	32.3	37.8	5.2	226.5	3,122.5
NAYARIT	1,633.6	130.4	66.4	-	40.1	143.1	-	-	-	10.3	64.1	2.8	156.5	2,247.4
NUEVO LEON	8,072.5	289.3	322.6	22.3	278.2	231.8	0.2	15.7	-	270.4	487.6	10.8	1,383.3	11,384.7
OAXACA	5,032.0	367.5	208.1	-	78.4	231.0	0.0	1.8	1.7	33.7	57.1	2.7	346.7	6,360.6
PUEBLA	7,705.2	402.0	334.7	7.7	143.5	261.8	0.3	-	-	160.7	105.4	13.9	1,368.0	10,503.2
QUERETARO	2,878.1	175.1	145.4	-	116.2	97.5	0.0	-	-	71.9	285.2	11.7	675.7	4,456.7
QUINTANA ROO	2,256.0	120.4	134.6	-	99.0	97.1	0.1	6.5	-	52.3	234.9	11.4	358.1	3,370.3
SAN LUIS POTOSI	3,529.5	215.1	199.5	0.1	82.8	104.4	-	-	-	69.2	77.3	16.3	1,331.2	5,625.2
SINALOA	4,137.5	207.4	507.3	-	91.4	177.8	0.0	2.8	-	117.2	194.8	24.6	488.0	5,948.7
SONORA	4,153.6	130.3	924.0	-	104.5	150.4	0.1	56.8	-	105.3	173.2	13.8	460.0	6,271.9
TABASCO	4,495.2	193.0	456.3	272.1	62.4	188.7	0.0	-	27.2	42.2	37.9	3.6	911.8	6,690.4
TAMAULIPAS	4,895.4	215.2	196.8	56.4	107.8	211.4	0.4	809.2	0.9	106.3	73.1	10.9	794.6	7,478.7
TLAXCALA	1,766.8	120.1	78.5	-	19.8	153.4	-	-	-	11.8	20.1	1.5	286.1	2,458.0
VERACRUZ	10,753.7	400.0	397.3	59.7	171.6	371.3	0.0	50.0	14.3	107.1	1,000.0	20.1	1,457.4	14,802.6
YUCATAN	2,810.2	240.6	257.3	-	65.3	130.3	-	7.2	-	54.1	82.4	5.7	438.6	4,091.9
ZACATECAS	2,012.1	217.1	75.3	-	52.6	147.9	-	-	-	13.3	69.2	7.4	452.5	3,047.5

Las sumas pueden no coincidir debido al redondeo
1_/ Incluye Fondo de compensación e Incentivos venta final de gasolina y diesel.
2_/ Incluye Fondo de Compensación del ISAN.
Fuente: Unidad de Política de Ingresos Tributarios con base en información de la Unidad de Coordinación con Entidades Federativas.

IV. Monto de estímulos fiscales y sus sectores beneficiarios

Estímulos Fiscales
Por rubro
Enero-marzo de 2021

Concepto	Millones de pesos
Total	**8,315.8**
Crédito diésel	1,230.1
Automotriz para transporte público	1,594.1
Uso de infraestructura carretera de cuota	140.0
Otros estímulos	5,351.5

Cifras preliminares sujetas a revisión.
Las sumas pueden no coincidir debido al redondeo.
Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

Estímulos Fiscales
Por Sector de Actividad Económica
Enero-marzo de 2021

Concepto	Millones de pesos
Total	**8,315.8**
Agricultura, ganadería, aprovechamiento forestal, pesca y caza	157.8
Minería	0.6
Electricidad, agua y suministro de gas por ductos al consumidor final	13.2
Construcción	303.7
Industrias manufactureras	1,046.8
Comercio al por mayor	473.5
Comercio al por menor	1,974.9
Transportes, correos y almacenamiento	1,658.2
Información en medios masivos	308.3
Servicios financieros y de seguros	92.8
Servicios inmobiliarios y de alquiler de bienes muebles e intangibles	50.1
Servicios profesionales, científicos y técnicos	172.2
Dirección de corporativos y empresas	173.6
Servicios de apoyo a los negocios y manejo de desechos y servicios de remediación	189.4
Servicios educativos	11.0
Servicios de salud y de asistencia social	0.8
Servicios de esparcimiento culturales y deportivos, y otros servicios recreativos	165.7
Servicios de alojamiento temporal y de preparación de alimentos y bebidas	23.3
Otros servicios excepto actividades de gobierno	1,116.7
Actividades de gobierno y de organismos internacionales y extraterritoriales	361.3
Otros	21.9

Cifras preliminares sujetas a revisión.
Las sumas pueden no coincidir debido al redondeo.
Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

V. Créditos Fiscales

Saldos de Créditos Fiscales por tipo de Contribuyente
Datos al 31 de marzo de 2021

Concepto	Millones de pesos
Total del saldo	**1,048,888.9**
Personas morales	831,781.9
Personas físicas (No actividad empresarial)	136,483.7
Personas físicas con actividad empresarial	80,623.4

Cifras preliminares sujetas a revisión.
Las sumas pueden no coincidir debido al redondeo.
Información en importes históricos
Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

Saldos de Créditos Fiscales
Datos al 31 de marzo de 2021
(Millones de pesos)

Conceptos	Personas Morales	Persona Física		Total
		No Actividad Empresarial	Actividad Empresarial	
Total de saldos	**831,781.9**	**136,483.7**	**80,623.4**	**1,048,888.9**
Gran Contribuyente	312,502.0	428.6	0.0	312,930.6
Otros	519,279.9	136,055.1	80,623.4	735,958.4

Cifras preliminares sujetas a revisión.
Las sumas pueden no coincidir debido al redondeo.
Información en importes históricos
Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

Saldos de Créditos Fiscales
Por Sector Económico
Datos al 31 de marzo de 2021
(Millones de pesos)

Conceptos	Persona Moral	Persona Física		Total
		No Actividad Empresarial	Actividad Empresarial	
Total de saldos	**831,781.9**	**136,483.7**	**80,623.4**	**1,048,888.9**
Agricultura, ganadería, aprovechamiento forestal, pesca y caza	5,389.1	4,277.1	1,099.2	10,765.5
Minería	25,525.8	695.9	54.3	26,276.0
Electricidad, agua y suministro de gas por ductos al consumidor final	1,300.9	450.6	28.2	1,779.7
Construcción	96,310.4	2,087.8	4,978.1	103,376.2
Industrias manufactureras	104,335.1	2,936.4	1,473.8	108,745.3
Comercio al por mayor	114,756.6	2,957.5	18,313.1	136,027.2
Comercio al por menor	45,516.2	2,921.2	6,938.9	55,376.3
Transportes, correos y almacenamiento	41,195.5	880.1	2,460.1	44,535.8
Información en medios masivos	29,434.6	54.6	282.8	29,772.0
Servicios financieros y de seguros	22,024.0	2,906.2	962.9	25,893.1
Servicios inmobiliarios y de alquiler de bienes muebles e intangibles	52,893.7	6,909.9	3,744.4	63,547.9
Servicios profesionales, científicos y técnicos	79,410.4	40,081.5	26,726.0	146,217.9
Dirección de corporativos y empresas	9,683.0	307.5	2.7	9,993.2
Servicios de apoyo a los negocios y manejo de desechos y servicios de remediación	75,517.1	4,297.6	8,021.4	87,836.2
Servicios educativos	7,014.5	1,478.5	590.9	9,083.9
Servicios de salud y de asistencia social	7,728.5	953.5	813.2	9,495.2
Servicios de esparcimiento culturales y deportivos, y otros servicios recreativos	9,095.0	162.0	868.6	10,125.6
Servicios de alojamiento temporal y de preparación de alimentos y bebidas	10,237.9	297.9	433.8	10,969.6
Otros servicios excepto actividades de gobierno	14,474.3	3,127.7	2,293.1	19,895.1
Actividades de gobierno y de organismos internacionales y extraterritoriales	31,117.6	4,941.0	164.9	36,223.4
Otros	48,821.5	53,759.1	373.1	102,953.8

Cifras preliminares sujetas a revisión.
Las sumas pueden no coincidir debido al redondeo.
Información en importes históricos
Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

Cartera de Créditos Fiscales No Controvertidos
Datos al 31 de marzo de 2021

	Créditos	Millones de pesos
Total	**1,238,558**	**435,662.3**
Factible de cobro	869,268	304,189.2
Baja probabilidad de cobro	369,290	131,473.1

Cifras preliminares sujetas a revisión.
Las sumas pueden no coincidir debido al redondeo.
Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

Cartera de Créditos Fiscales Controvertidos
Datos al 31 de marzo de 2021

	Créditos	Millones de pesos
Total	**126,893**	**613,226.6**

Cifras preliminares sujetas a revisión.
Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

Cartera de Créditos Fiscales
Importe mensual recuperado
Enero-marzo de 2021

Mes	Millones de pesos
Total	**17,752.1**
Enero	2,130.6
Febrero	4,396.1
Marzo	11,225.3

Cifras preliminares sujetas a revisión.
Las sumas pueden no coincidir debido al redondeo.
Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

Créditos fiscales:

No controvertidos: Adeudos controlados por la administración tributaria aceptados por el contribuyente, al no haberse inconformado mediante algún procedimiento legal dentro del plazo establecido o bien al haberse inconformado se desista, se confirme la validez o se deseche y no se admita medio de defensa.

- Factible de cobro: Créditos fiscales que tiene la administración tributaria en alguna fase del procedimiento administrativo de ejecución para su cobro.
- Baja probabilidad de cobro: Se refiere a aquellos créditos que la administración tributaria ha determinado a cargo de deudores insolventes, no localizados y en comprobación de incobrabilidad.

Controvertidos: Créditos fiscales controlados por la administración tributaria a cargo de contribuyentes que promovieron medios de defensa y por lo cual no puedan ser objeto de acciones de cobro.

Nota: La cartera total está compuesta de la suma de los créditos factible de cobro, baja probabilidad de cobro y controvertidos

VI. Devoluciones y compensaciones

Devoluciones y Compensaciones por Saldos a Favor de los Contribuyentes Pagadas por el Gobierno Federal
Enero-marzo de 2021

Conceptos	Millones de pesos Devoluciones	Compensaciones[1/]
Total	**138,029.5**	**80,070.9**
Tributarios	**137,692.3**	**79,734.6**
Renta	1,217.3	63,122.1
Valor agregado	133,664.1	7,564.6
IEPS	2,661.9	6,764.3
Otros[2/]	149.0	2,283.5
No tributarios[3/]	**337.3**	**336.3**

Cifras preliminares sujetas a revisión.
Las sumas pueden no coincidir debido al redondeo.
1_/ Incluye regularizaciones
2_/ Incluye IETU, IDE, ICE, CNC, ISAN y accesorios.
3_/ Incluye Contribuciones de Mejoras, Derechos, Productos y Aprovechamientos.
Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

VII. Estadísticas de contribuyentes

a) Universo de contribuyentes

Universo de Contribuyentes Activos Registrados
Datos al 31 de marzo de 2021

Conceptos	Total General	Personas Morales	Total	Personas Físicas	
				Con actividad empresarial	Sin actividad empresarial
Total	**78,883,432**	**2,224,023**	**76,659,409**	**7,793,808**	**68,865,601**
Agricultura, ganadería, aprovechamiento forestal, pesca y caza	**3,721,930**	190,436	**3,531,494**	1,734,117	1,797,377
Minería	**215,000**	9,688	**205,312**	6,224	199,088
Electricidad, agua y suministro de gas por ductos al consumidor final	**194,040**	5,251	**188,789**	4,227	184,562
Construcción	**1,806,286**	227,803	**1,578,483**	324,996	1,253,487
Industrias manufactureras	**5,504,187**	159,698	**5,344,489**	464,906	4,879,583
Comercio al por mayor	**1,647,028**	265,078	**1,381,950**	324,958	1,056,992
Comercio al por menor	**4,491,263**	210,765	**4,280,498**	1,895,819	2,384,679
Transportes, correos y almacenamiento	**1,376,373**	77,708	**1,298,665**	723,653	575,012
Información en medios masivos	**250,909**	31,779	**219,130**	67,043	152,087
Servicios financieros y de seguros	**646,170**	29,521	**616,649**	22,541	594,108
Servicios inmobiliarios y de alquiler de bienes muebles e intangibles	**958,761**	121,970	**836,791**	110,065	726,726
Servicios profesionales, científicos y técnicos	**23,070,566**	272,379	**22,798,187**	647,716	22,150,471
Dirección de corporativos y empresas	**17,151**	7,371	**9,780**	187	9,593
Servicios de apoyo a los negocios y manejo de desechos y servicios de remediación	**4,423,974**	148,694	**4,275,280**	292,089	3,983,191
Servicios educativos	**1,119,034**	35,471	**1,083,563**	43,243	1,040,320
Servicios de salud y de asistencia social	**1,260,989**	99,531	**1,161,458**	40,446	1,121,012
Servicios de esparcimiento culturales y deportivos, y otros servicios recreativos	**235,643**	25,653	**209,990**	53,856	156,134
Servicios de alojamiento temporal y de preparación de alimentos y bebidas	**517,033**	44,321	**472,712**	193,523	279,189
Otros servicios excepto actividades de gobierno	**2,070,728**	223,775	**1,846,953**	585,399	1,261,554
Actividades de gobierno y de organismos internacionales y extraterritoriales	**1,813,611**	5,387	**1,808,224**	5,958	1,802,266
Otros	**23,542,756**	31,744	**23,511,012**	252,842	23,258,170

Cifras preliminares sujetas a revisión.
A partir del 1 de enero de 2014 se ajustó el criterio para la identificación de las Personas físicas:
Régimen General: Personas físicas activas, con las siguientes características:
-Que no sean Grandes Contribuyentes,
-Que tributen en el régimen de las personas físicas con actividades empresariales y profesionales y tengan la obligación de Pago provisional mensual de ISR por actividades empresariales activos ó tributen en el régimen de actividades agrícolas, ganaderas, silvícolas y pesqueras.
Régimen de Incorporación fiscal: Personas físicas activas, con las siguientes características:
-Que no tributen en el régimen de las personas físicas con actividades empresariales y profesionales y tengan la obligación de pago provisional mensual de ISR por actividades empresariales activos.
-Que no tributen en el régimen de actividades agrícolas, ganaderas, silvícolas y pesqueras activo, ya que estos se consideraron en el rubro "General".
NOTA:
Contribuyentes activos son aquellos contribuyentes que se encuentran inscritos, que no hayan sido suspendidos, ni cancelados.
El universo de contribuyentes puede comprender a cualquier persona que se haya inscrito en el Registro Federal de Contribuyentes (los cuales pueden registrarse con obligaciones fiscales o sin obligaciones).
Un contribuyente puede tener más de un régimen vigente a la fecha manifestada en el reporte.
Con el propósito de que la cifra total refleje el número de contribuyentes activos se ha priorizado el régimen para contabilizar al contribuyente una sola vez.
La cifra del total de personas físicas, así como de cada régimen que lo conforma están determinadas de acuerdo al Art. 24 fracción I de la Ley del SAT, esta puede no coincidir con el total por régimen publicado en el apartado de las cifras del Portal del SAT.
Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

b) Contribuyentes que presentaron declaración con pago

Número de Contribuyentes Personas Morales
Por Nivel de Ingreso
Datos al 31 de marzo de 2021

Rangos de ingreso (millones de pesos)	Personas morales en:		
	ISR	IVA	IEPS
Total	**448,928**	**397,384**	**7,163**
0 ≤ 6	181,450	155,018	1,639
6 ≤ 21	85,344	76,110	1,268
21 ≤ 101	71,337	66,296	1,729
101 ≤ 500	29,382	28,276	1,145
Más de 500	10,144	10,076	769
Resto 1/	71,271	61,608	613

Cifras preliminares sujetas a revisión
Nota: Se considera únicamente al auxiliar A.D.R.
1_/ Resto incluye a los contribuyentes que no presentaron declaración anual.
Los Rangos se obtienen de conformidad a los Ingresos Anuales declarados por el Contribuyente.
Sólo se consideran los contribuyentes únicos, que al menos presentaron una declaración con pago.
Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

Número de Contribuyentes Personas Físicas
Por Nivel de Ingreso
Datos al 31 de marzo de 2021

Rangos de Ingresos (Salarios mínimos anualizados)	Personas físicas con actividad empresarial en ISR	Personas físicas sin actividad empresarial en ISR	Personas físicas con y sin actividad empresarial en:	
			IVA	IEPS
Total	**1,226,260**	**390,769**	**965,328**	**28,678**
0 ≤ 10	983,971	235,074	666,837	17,547
10 ≤ 20	102,007	50,008	104,145	6,524
20 ≤ 30	39,654	18,009	40,673	2,454
30 ≤ 40	21,499	8,243	21,865	1,087
40 ≤ 50	5,311	4,676	6,955	138
50 ≤ 60	2,239	2,959	3,597	54
60 ≤ 70	1,232	2,085	2,247	23
70 ≤ 80	790	1,652	1,639	14
80 ≤ 90	646	1,266	1,295	19
90 ≤ 100	443	915	943	4
Más de 100	3,218	7,898	7,906	52
Resto 1/	65,250	57,984	107,226	762

Cifras preliminares sujetas a revisión
Nota: Se considera únicamente al auxiliar A.D.R.
1_/ Resto incluye a los contribuyentes que no presentaron declaración anual.
Los Rangos se obtienen de conformidad a los Ingresos Anuales declarados por el Contribuyente, excepto aquellos que tributan en el Régimen de Incorporación Fiscal, en cuyo caso se tomaron las declaraciones bimestrales presentadas en "Mis Cuentas" y DyP.
Sólo se consideran los contribuyentes únicos, que al menos presentaron una declaración con pago.
Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

VIII. Juicios Fiscales

Juicios Ganados y Perdidos por el SAT
Enero-marzo de 2021

Concepto	Número	% del total	Monto (millones de pesos)	% del total
1a. Instancia				
Total	**4,918**	**100.0**	**38,115.9**	**100.0**
Ganados	2,039	41.5	26,791.3	70.3
Nulidad para efectos 1/	1,124	22.9	4,908.9	12.9
Perdidos	1,755	35.7	6,415.8	16.8
2a. Instancia				
Total	**1,196**	**100.0**	**37,911.6**	**100.0**
Ganados	883	73.8	22,114.1	58.3
Perdidos	313	26.2	15,797.5	41.7
Definitivas				
Total	**4,280**	**100.0**	**39,836.0**	**100.0**
Ganados	2,214	51.7	21,798.8	54.7
Nulidad para efectos 1/	532	12.4	1,366.7	3.4
Perdidos	1,534	35.8	16,670.4	41.8

Cifras preliminares sujetas a revisión.
Las sumas pueden no coincidir debido al redondeo.
1_/ El SAT conserva las facultades para determinar y, en su caso, cobrar los créditos impugnados.
Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

Juicios de Amparo Contra Actos 1/
Número de Juicios
Enero-marzo de 2021

		% del total
Total	**444**	**100.0%**
Ganados	419	94.4%
Perdidos	25	5.6%

Cifras preliminares sujetas a revisión.
1_/ El SAT emite diversos actos de molestia dirigidos a los particulares, los cuales pueden ser Impugnados a través del juicio de amparo indirecto ante el Poder Judicial de la Federación.
Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

Costo Operativo de Contencioso
Enero-marzo de 2021

Concepto	Millones de pesos
Monto sentencias 1_/	48,905.3
Costo Operativo 2_/	64.4
Productividad (pesos) 3_/	759.6

Cifras preliminares sujetas a revisión.
1_/ Montos generados por juicios ganados. Se consideraron 1a y 2a instancia
2_/ Incluye salarios, gastos relacionados con inmuebles y otros inherentes a la función de lo contencioso.
3_/ Beneficio promedio por cada peso invertido en la operación de lo contencioso.
Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

Juicios Fiscales Ganados y Perdidos por el IMSS 1/
Enero-marzo de 2021
(Millones de pesos)

Concepto	Número	Monto
Total	**1,637**	**995.3**
Ganados	727	467.6
Perdidos	910	527.7
Costos operativos de los juicios fiscales2/		**6.9**

Cifras preliminares sujetas a revisión.
Las sumas pueden no coincidir debido al redondeo
1_/ No incluyen los juicios ganados por sobreseimiento ni los perdidos por nulidad para efectos.
2_/ Se obtuvo de la aplicación para costear las actividades sustantivas del proceso de atención de los juicios fiscales.
Fuente: Instituto Mexicano del Seguro Social.

Juicios Fiscales Nulos Para Efectos y Sobreseimiento
IMSS
Enero-marzo de 2021
(millones de pesos)

Concepto	Número	Monto
Juicios fiscales en los que se declaró la nulidad para efectos.	535	192.3
Juicios fiscales en los que se dictó sobreseimiento.	472	203.5

Cifras preliminares sujetas a revisión
Fuente: Instituto Mexicano del Seguro Social.

Criterios para clasificar los juicios fiscales del IMSS como ganados y perdidos

Juicios ganados: son aquellos en los que se dicta sentencia reconociendo la validez del acto impugnado, se desecha la demanda por extemporánea o por no acreditar la personalidad y por lo tanto, el acto que fue impugnado surtió sus plenos efectos.

Por otra parte se reportan también los juicios sobreseídos, en virtud de que el juzgador no entra al estudio del fondo del asunto, por advertirse alguna causa de sobreseimiento dispuesta en ley o jurisprudencia.

Juicios perdidos: son aquellos en los que se dicta sentencia declarando la nulidad lisa y llana.

Por separado se presentan los juicios perdidos por nulidad para efectos. En este rubro se han considerado las sentencias en las que se dicta la nulidad para efectos aún y cuando por deficiencias de forma en la emisión de los actos impugnados no se afectan los derechos de cobro de los créditos fiscales a favor del IMSS, ya que estas resoluciones permiten al Instituto emitir nuevos actos, subsanando sus irregularidades.

IX. Indicadores de calidad de servicio al contribuyente

Funcionarios a los que el SAT les Presentó Denuncias ante el Ministerio Público o ante el Órgano Interno de Control

Enero - marzo de 2021

Concepto	Número
Servidores Públicos Denunciados	
Número de servidores públicos denunciados ante el Ministerio Público (MP)	8
Número de servidores públicos denunciados ante el Órgano Interno de Control (OIC)	135

Distribución de servidores públicos denunciados por Unidad Administrativa

Unidad Administrativa	Ministerio Público Número de servidores	Órgano Interno de Control Número de servidores
Administración General de Recaudación (AGR)		2
Administración General de Aduanas (AGA)	6	57
Administración General Jurídica (AGJ)		3
Administración General de Auditoría Fiscal Federal (AGAFF)		15
Administración General de Servicios al Contribuyente (AGSC)	2	53
Administración General de Recursos y Servicios (AGRS)		1
Administración General de Grandes Contribuyentes (AGGC)		
Administración General de Comunicaciones y Tecnologías de Información (AGCTI)		
Administración General de Evaluación (AGE)		2
Administración General de Planeación (AGP)		
Administración General de Auditoria de Comercio Exterior (AGACE)		2
Administración General de Hidrocarburos (AGH)		

Principales ilícitos, áreas de detección y distribución regional

Delito	Número de servidores públicos denunciados MP	OIC	Áreas de detección	Región
Ejercicio Ilícito de servicio público (Art. 214, frac. IV, CPF) y Acceso Ilícito a Sistemas y Equipos de Informática (Art. 211 bis 3, CPF)	2		AGSC	Metropolitana
Equiparable al contrabando (Art. 105, frac. V, CFF)	2		AGA	Noreste
Ejercicio Ilícito de servicio público (Art. 214, frac. VI, CPF)	4		AGA	Metropolitana
Responsabilidad administrativa		135	AGA, AGAFF, AGR, AGRS, AGSC, AGJ, AGACE, AGE	Centro, Metropolitana, Noreste, Noroeste, Norte Centro, Occidente, Pacífico Centro, Pacífico Norte, Sur, Sureste

Cifras preliminares sujetas a revisión.
El número de servidores públicos denunciados ante el OIC corresponde a lo reportado por la Administración General de Evaluación, debido a que no se cuenta con la información de lo reportado por otras Administraciones Generales.
Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

Indicadores de la Calidad de Servicio al Contribuyente

Enero-marzo de 2021

Concepto		Enero -marzo de 2021 (media anual)
A. Calidad de la atención personal de los funcionarios	Calificaciones de los contribuyentes en una escala de 0 a 10 puntos	8.65
B. Calidad del lugar		8.94
C. Información recibida de acuerdo a las necesidades del contribuyente		8.68
D. Tiempo del trámite		8.21
E. Costos de cumplimiento en el último año (en pesos del contribuyente)	Personas Físicas 1./	10,654
	Personas Morales 2./	38,009

Cifras preliminares sujetas a revisión.
Nota Metodológica:
Resultados obtenidos de la aplicación de encuestas telefónicas a contribuyentes. Para el primer trimestre de 2021 se realizó una encuesta telefónica nacional levantada del 16 de febrero al 12 de marzo. El tamaño de la muestra fue de 800 entrevistados (Base de datos IDC de personas físicas y morales).
Los resultados obtenidos tienen un margen de error asociado de +/-3.5% con un nivel de confianza del 95%.
1_/ Considera los gastos de transporte, viáticos, papelería, copias, Internet, honorarios/asesorías del contador y costo del tiempo del contribuyente.
2_/ Considera los conceptos anteriores, así como sueldos y salarios del contador y/o la contratación de un despacho fiscal.
Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

Declaraciones recibidas por el SAT a través de medios electrónicos
Enero - marzo de 2021
Número de operaciones

Concepto	Número
Total	**26,418,635**
Declaraciones Anuales[1]	1,059,090
Dictámenes[2]	5,791
Declaraciones Informativas[3]	255,731
Informativas Múltiples[1]	37,689
Informativas Múltiples del IEPS[1]	37,079
Informativas de Operaciones con Terceros[1]	6,071,596
Listado de Conceptos del IETU[1]	159
Declaraciones Provisionales o Definitivas de Impuestos Federales[4]	18,951,500

Notas:
1_/ Incluye las recibidas por Internet, Módulo SAT (Intranet) y por Proveedor Autorizado de Certificación de Recepción de Documentos Digitales.
2_/ Incluyen 31 dictámenes recibidos en el Sistema de Presentación del Dictamen (SIPRED), 40 documentos que corresponden a la Declaración informativa sobre su situación fiscal del contribuyente (DISIF), 5,689 documentos que corresponden a la Información sobre su situación fiscal del contribuyente (ISSIF) y 31 documentos de papeles de trabajo de los contadores públicos inscritos, recibidos a través del Sistema de Presentación de Papeles de Trabajo, todos dentro del Sistema de Presentación de Documentos (SIPRED).
3_/ Incluye las declaraciones informativas presentadas en medios electrónicos y magnéticos.
4_/ Dentro de las Declaraciones Provisionales y/o Definitivas de Impuestos Federales se consideran las recibidas por el Servicio de DyP, Mis Cuentas y Mi contabilidad, incluyen pago y ceros.
Fuente: Servicio de Administración Tributaria

Número de empleados del SAT y su Costo por Nivel[1_/]
Enero - marzo de 2021

Nivel	Empleados	Costo [2_/] miles de pesos
Total	**32,549**	**2,502,977**
Jefe SAT	1	494
Administrador General	11	4,410
Administrador Central	113	45,399
Administrador	776	218,359
Subadministrador	2,460	338,293
Jefe de Departamento	4,253	371,208
Enlaces	14,908	896,340
Operativos	10,027	628,473

Cifras preliminares sujetas a revisión
Las sumas pueden no coincidir debido al redondeo
1_/ Incluye personal de servicios profesionales por honorarios, licencias médicas y preventivas.
2_/ Importes en términos brutos.
Fuente: Fuente: Servicio de Administración Tributaria

Programa Anual de Mejora Continua del SAT 2021 (Art.10)
Enero – diciembre de 2020 1/
(Hoja 1 de 3)

Indicador	Unidades	Fórmula	Valor que implica mejora	Valor real observado	Porcentaje de cumplimiento /2
a. Incremento en la recaudación					
Evolución de la Recaudación	Índice	Ingresos Tributarios Netos Administrados por el SAT recaudados al periodo que se reporta / Recaudación estimada de Ingresos Tributarios Netos Administrados por el SAT en la Ley de Ingresos de la Federación al periodo que se reporta	≥ 1	0.95	95.3
b. Incremento en la recaudación por aumentos en la base de contribuyentes					
Recaudación de nuevos contribuyentes 2/	Índice	Recaudación bruta acumulada de los nuevos contribuyentes inscritos en el año anterior obtenidos al periodo / Recaudación bruta acumulada de los nuevos contribuyentes del mismo periodo del año anterior inscritos en el RFC en el año previo a la recaudación	≥ 1	0.91	91.3
c. Incremento en la recaudación por combate a la evasión de impuestos					
Recaudación por combate a la evasión 3/	Índice	Recaudación secundaria efectivamente cobrada al periodo por actos de fiscalización / Recaudación secundaria efectivamente cobrada al mismo periodo del año anterior por actos de fiscalización	≥ 1	1.70	170.0
d. Incremento en la recaudación por una mejor percepción de la efectividad del Servicio de Administración Tributaria por parte de los contribuyentes					
Efectividad de la fiscalización 4/	Índice	Recaudación obtenida al periodo de contribuyentes fiscalizados en el año anterior / Recaudación obtenida del mismo periodo del año anterior de los mismos contribuyentes fiscalizados en el año previo	≥ 1	1.05	105.5
e. La disminución de costo de operación por peso recaudado					
Costo de operación	Índice	(Gasto total ejercido por el SAT / Ingresos Tributarios Netos Administrados por el SAT) / (Gasto total ejercido por el SAT al mismo periodo del año anterior / Ingresos Tributarios Netos Administrados por el SAT recaudados al mismo periodo del año anterior)	≤ 1	0.96	104.0
f. La disminución del costo de cumplimiento de obligaciones por parte de los contribuyentes					
Costo de cumplimiento de obligaciones fiscales	Índice	Promedio del costo de cumplimiento al contribuyente para atender sus obligaciones fiscales al periodo que se reporta / Promedio del costo de cumplimiento al contribuyente para atender sus obligaciones fiscales al mismo periodo del año anterior	≤ 1	1.04	95.7
g. La disminución del tiempo de cumplimiento de obligaciones por parte de los contribuyentes					
Tiempo en el cumplimiento de obligaciones fiscales	Índice	Promedio de tiempo de cumplimiento al contribuyente para atender sus obligaciones fiscales al periodo que se reporta / Promedio de tiempo de cumplimiento al contribuyente para atender sus obligaciones fiscales al mismo periodo del año anterior	≤ 1	0.71	141.4

Notas:
Cifras preliminares sujetas a revisión
1_/ Se presentan los resultados enero-diciembre de 2020, dado que no ha sesionado la Junta de Gobierno y no han sido aprobados los indicadores para 2021, de conformidad con el artículo 10, fracción VII, de la Ley del SAT, la Junta de Gobierno deberá aprobar los indicadores del PAMC. Una vez aprobados, los indicadores y avances al primer trimestre de 2021 se podrán consultar en la página de datos abiertos del SAT.
2_/ El porcentaje de cumplimiento y el valor observado puede no coincidir debido a redondeo.
3_/ Considera cifras de las Administraciones Generales de: Auditoría Fiscal Federal (AGAFF), Auditoría de Comercio Exterior (AGACE), Grandes Contribuyentes (AGGC) y de Hidrocarburos (AGH).
4_/ Contribuyentes fiscalizados son todos aquellos que fueron sujetos a revisión con motivo de las facultades de comprobación de las áreas fiscalizadoras del SAT en 2019.
Fuente: Fuente: Servicio de Administración Tributaria.

Programa Anual de Mejora Continua del SAT 2021 (Art. 21)
Enero - diciembre de 2020 [1/]
(Hoja 2 de 3)

Indicador	Unidades	Fórmula	Meta	Avance	Porcentaje de cumplimiento[2/]
I. Combate a la evasión y elusión fiscales					
Eficacia de la fiscalización grandes contribuyentes	Porcentaje	(Revisiones profundas terminadas con cobros mayores a 100 mil pesos / Revisiones profundas) X 100	65.6	69.3	105.6
Eficacia de la fiscalización otros contribuyentes [3/]	Porcentaje	(Revisiones terminadas de métodos sustantivos con cifras recaudadas iguales o superiores a 50 mil pesos / Revisiones terminadas de métodos sustantivos) X 100	73.0	72.6	99.5
Eficacia de la fiscalización de comercio exterior	Porcentaje	(Revisiones terminadas de métodos sustantivos con cifras recaudadas iguales o superiores a 65 mil pesos / Revisiones terminadas de métodos sustantivos) X 100	79.9	79.9	100.0
Eficacia de la fiscalización de hidrocarburos	Porcentaje	(Revisiones terminadas de métodos sustantivos con cifras recaudadas iguales o superiores a 65 mil pesos / Revisiones terminadas de métodos sustantivos) X 100	51.3	60.2	117.3
II. Aumento esperado de la recaudación por menor evasión y elusión fiscales					
Recaudación secundaria por actos de fiscalización a grandes contribuyentes	Millones de pesos	Recaudación secundaria al trimestre que se reporta	53,425.6	165,575.3	309.9
Recaudación secundaria por actos de fiscalización a otros contribuyentes [3/]	Millones de pesos	Recaudación secundaria al trimestre que se reporta	69,835.5	117,484.0	168.2
Recaudación secundaria por actos de fiscalización de comercio exterior	Millones de pesos	Recaudación secundaria al trimestre que se reporta	37,811.1	50,776.8	134.3
Recaudación secundaria por actos de fiscalización a contribuyentes relacionados con el sector hidrocarburos	Millones de pesos	Recaudación secundaria al trimestre que se reporta	10,885.0	50,425.4	463.3
Recuperación de la cartera de créditos fiscales [4/]	Millones de pesos	Monto acumulado de recuperación de la cartera de créditos fiscales	44,680.0	57,455.6	128.6
III. Combate a la corrupción					
Indicador de honestidad por experiencia en servicios	Calificación	Promedio de calificación de los principales trámites y servicios recurrentes que brinda el SAT y que realiza directamente con el contribuyente.	9.4	9.2	98.2
IV. Disminución en los costos de recaudación					
Costo de la recaudación	Pesos por cada 100 pesos recaudados	(Presupuesto ejercido por el SAT / Ingresos Tributarios Netos administrados por el SAT) X 100	0.35	0.42	83.3
Costo de la recaudación bruta aduanera	Pesos por cada 100 pesos recaudados	(Presupuesto ejercido por la AGA (gasto corriente) / Recaudación bruta total AGA) X 100	0.24	0.32	75.0
V. Aumento en la recaudación por la realización de auditorías, con criterios de mayor rentabilidad de las mismas					
Promedio de recaudación secundaria por acto de fiscalización de métodos profundos concluidos por autocorrección a grandes contribuyentes	Millones de pesos	Recaudación secundaria obtenida por actos de fiscalización profundos terminados con autocorrección a grandes contribuyentes / Número de actos de fiscalización profundos terminados por autocorrección a grandes contribuyentes	280.6	253.4	90.3
Promedio de recaudación secundaria por acto de fiscalización de métodos sustantivos concluidos por autocorrección a otros contribuyentes [3/]	Miles de pesos	(Recaudación secundaria obtenida por actos de fiscalización terminados por autocorrección de métodos sustantivos a otros contribuyentes / Número de actos de fiscalización sustantivos terminados por autocorrección a otros contribuyentes) X 1000	1,803.3	2,347.8	130.2
Promedio de recaudación secundaria por acto de fiscalización de métodos sustantivos a contribuyentes de comercio exterior	Miles de pesos	(Recaudación secundaria obtenida por actos de fiscalización de métodos sustantivos terminados por autocorrección a contribuyentes de comercio exterior / Número de actos de fiscalización sustantivos terminados por autocorrección a contribuyentes de comercio exterior) X 1000	8,347.3	31,810.2	381.1
Promedio de recaudación secundaria por acto de fiscalización a contribuyentes relacionados con el sector de hidrocarburos	Miles de pesos	Recaudación secundaria proveniente de actos de fiscalización de contribuyentes relacionados con el sector hidrocarburos / Número total de actos de fiscalización terminados a contribuyentes relacionados con el sector hidrocarburos	32,885.2	147,875.0	449.7

Notas:
Cifras preliminares sujetas a revisión

Programa Anual de Mejora Continua del SAT 2021 (Art. 21)
Enero - diciembre de 2020 1_/
(Hoja 2 de 3)

Indicador	Unidades	Fórmula	Meta	Avance	Porcentaje de cumplimiento 2/

1_/ Se presentan los resultados enero-diciembre de 2020, dado que no ha sesionado la Junta de Gobierno y no han sido aprobados los indicadores para 2021, de conformidad con el artículo 10, fracción VII, de la Ley del SAT, la Junta de Gobierno deberá aprobar los indicadores del PAMC. Una vez aprobados, los indicadores y avances al primer trimestre de 2021 se podrán consultar en la página de datos abiertos del SAT.
2_/ El porcentaje de cumplimiento puede no coincidir debido a redondeo.
3_/ No incluye cifras reportadas por la Administración General de Grandes Contribuyentes y considera sólo datos de las administraciones desconcentradas de la AGAFF.
4_/ El avance al periodo consideran 3.1 Millones de pesos en pagos de ejercicios anteriores a 2020.
5_/ Primera y segunda instancias; no incluye grandes contribuyentes.
6_/ Los avances corresponden al periodo ene-sep de 2020, derivado a que durante el último trimestre de ese año su evaluación fue suspendida por la implementación y entrada en vigor del proyecto "Canal Remoto de Servicios Tributarios 2".
Otros contribuyentes.- Son aquellas personas físicas y morales que fueron sujetos a actos de fiscalización por parte de la Administración General de Auditoría Fiscal Federal
Fuente: Fuente: Servicio de Administración Tributaria

Programa Anual de Mejora Continua del SAT 2021 (Art. 21)
Enero - diciembre de 2020 1_/
(Hoja 3 de 3)

Indicador	Unidades	Fórmula	Meta	Avance	Porcentaje de cumplimiento 2/
VI. Aumento estimado del número de contribuyentes en el Registro Federal de Contribuyentes y aumento esperado en la recaudación por este concepto					
Ingresos tributarios de los nuevos contribuyentes	Índice	Ingresos tributarios brutos acumulados de los nuevos contribuyentes inscritos en el año anterior, obtenidos al periodo / Ingresos tributarios brutos acumulados de los nuevos contribuyentes del mismo periodo del año anterior inscritos en el RFC en el año previo a la recaudación	1.01	0.94	93.1
Número de inscripciones realizadas al RFC	Miles de inscripciones	Sumatoria de inscripciones realizadas al trimestre que se reporta	4,305	3,075	71.4
VII. Mejores estándares de calidad en atención al público y reducción en los tiempos de espera					
Tiempo promedio de espera del contribuyente	Minutos	Ponderación de los tiempos de espera del contribuyente con cita para ser atendido en los módulos de atención del SAT	6.4	4.23	151.3
Percepción de la facilidad de los principales trámites y servicios del SAT	Calificación	Media de la calificación de la facilidad en trámites y servicios sustantivos que brinda el SAT y que son realizados directamente por el contribuyente	8.4	8.0	95.2
Percepción de la facilidad de los principales trámites y servicios de comercio exterior a través de las aduanas del país	Calificación	Media de la calificación de la facilidad en trámites y servicios recurrentes que brinda el SAT a través de las aduanas del país y que son realizados por el contribuyente.	8.3	7.9	94.8
VIII. Simplificación administrativa y reducción de los costos de cumplimiento al contribuyente y el aumento en la recaudación esperada por éste concepto					
Recepción de Declaraciones Anuales	Índice	Número de declaraciones anuales recibidas por Internet al periodo del año actual / Número de declaraciones anuales recibidas por Internet al periodo del año anterior	1.06	1.02	96.2
IX. Indicadores de eficacia en la defensa jurídica del fisco ante tribunales					
Juicios ganados por el SAT a otros contribuyentes en sentencias definitivas 5/	Porcentaje	(Número de juicios ganados / Número de juicios concluidos) X 100	55.5	50.7	91.4
Juicios ganados por el SAT a grandes contribuyentes en sentencias definitivas	Porcentaje	(Número de juicios ganados / Número de juicios concluidos) X 100	55.6	62.9	113.1
X. Indicadores de productividad de los servidores públicos y del desarrollo del personal del SAT					
Recaudación por empleado	Millones de pesos	Ingresos tributarios netos administrados por el SAT / Personal del SAT	105.0	102.6	97.7
Cobertura de capacitación	Porcentaje	(Personal que recibió alguna acción de capacitación / Personal del SAT) X 100	99.8	89.4	89.6
XI. Mejorar la promoción de los servicios e información que el público puede hacer a través de la red computacional y telefónica					
Percepción del Servicio Canal Telefónico 6/	Promedio en una escala de 0 a 100	Ponderación de las calificaciones obtenidas en los reactivos de las encuestas de percepción aplicadas a los contribuyentes en el Servicio Canal Telefónico.	95.0	94.71	99.7

Programa Anual de Mejora Continua del SAT 2021 (Art. 21)
Enero - diciembre de 2020 [1/]
(Hoja 3 de 3)

Indicador	Unidades	Fórmula	Meta	Avance	Porcentaje de cumplimiento [2/]
Percepción del Servicio Chat uno a uno [6/]	Promedio en una escala de 0 a 100	Ponderación de las calificaciones obtenidas en los reactivos de las encuestas de percepción aplicadas a los contribuyentes en el Servicio Chat uno a uno	90.0	82.70	91.9

Notas:
Cifras preliminares sujetas a revisión
1_/ Se presentan los resultados enero-diciembre de 2020, dado que no ha sesionado la Junta de Gobierno y no han sido aprobados los indicadores para 2021, de conformidad con el artículo 10, fracción VII, de la Ley del SAT, la Junta de Gobierno deberá aprobar los indicadores del PAMC. Una vez aprobados, los indicadores y avances al primer trimestre de 2021 se podrán consultar en la página de datos abiertos del SAT.
2_/ El porcentaje de cumplimiento puede no coincidir debido a redondeo.
3_/ No incluye cifras reportadas por la Administración General de Grandes Contribuyentes y considera sólo datos de las administraciones desconcentradas de la AGAFF.
4_/ El avance al periodo consideran 3.1 Millones de pesos en pagos de ejercicios anteriores a 2020.
5_/ Primera y segunda instancias; no incluye grandes contribuyentes.
6_/ Los avances corresponden al periodo ene-sep de 2020, derivado a que durante el último trimestre de ese año su evaluación fue suspendida por la implementación y entrada en vigor del proyecto "Canal Remoto de Servicios Tributarios 2". Otros contribuyentes.- Son aquellas personas físicas y morales que fueron sujetos a actos de fiscalización por parte de la Administración General de Auditoría Fiscal Federal
Fuente: Fuente: Servicio de Administración Tributaria

X. Disposiciones fiscales que impactan negativamente la recaudación

Explicación de las disposiciones fiscales que causan inseguridad jurídica. IMSS

El artículo 58-2 de la Ley Federal de Procedimiento Contencioso Administrativo, prevé en su antepenúltimo párrafo, que para determinar la procedencia de la vía sumaria solo se considerará el crédito principal sin accesorios ni actualizaciones, aunado al hecho de que no se acumularán los montos de cada uno para determinar la procedencia de la vía.

Esta disposición causa inseguridad jurídica, toda vez que no se considera que la integración de un crédito fiscal, no solo contempla el adeudo principal, sino también los accesorios (multas, recargos y actualizaciones), provocados por la contumacia del patrón respecto de la omisión del cumplimiento de sus obligaciones obrero patronales.

Lo que limita la defensa del Instituto Mexicano del Seguro Social, ya que las sentencias pronunciadas en los juicios tramitados en la "vía sumaria", ante el Tribunal Federal de Justicia Administrativa, que declaran la nulidad de los créditos fiscales, no son recurribles mediante el recurso de revisión, conforme a la jurisprudencia 2ª./J. 152/2012 (10ª) de la Segunda Sala de la Suprema Corte de Justicia de la Nación, de rubro "Revisión fiscal. Es improcedente contra sentencias dictadas en forma unitaria por los magistrados instructores de las salas regionales del Tribunal Federal de Justicia Fiscal y Administrativa, en los juicios contenciosos administrativos federales tramitados en la vía sumaria."

Por lo tanto, deben considerarse los montos totales de los créditos impugnados tomando en cuenta los accesorios, tales como actualizaciones, recargos y multas, para determinar la vía ordinaria en el Juicio Contencioso Administrativo Federal.

XI. Informe sobre los elementos cuantitativos que sirvieron de base para el cálculo del IEPS de gasolinas y diésel del primer trimestre de 2021

El Artículo 107, fracción I, inciso b), ii), numeral 8 de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria, señala que en los informes trimestrales sobre la Situación Económica, las Finanzas Públicas y la Deuda Pública se deberá incluir, con el objeto de

evaluar el desempeño en materia de eficiencia recaudatoria, los elementos cuantitativos que sirvieron de base para el cálculo del Impuesto Especial sobre Producción y Servicios (IEPS).

El 11 de agosto de 2014 se publicó en el Diario Oficial de la Federación (DOF) la reforma en materia energética. En ese contexto, en el artículo Décimo Cuarto transitorio de la Ley de Hidrocarburos se estableció una transición entre 2016 y 2017 bajo una política de precios máximos de las gasolinas y el diésel, para que a partir de 2018 los precios de dichos combustibles se determinaran bajo condiciones de mercado.

En ese sentido, mediante publicación en el DOF el 18 de noviembre de 2015 el Congreso aprobó el Decreto por el que se reforman, adicionan y derogan diversas disposiciones de la Ley del Impuesto sobre la Renta, de la Ley del Impuesto Especial sobre Producción y Servicios, del Código Fiscal de la Federación y de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria. En los artículos Cuarto y Quinto de dicho Decreto se encuentran las disposiciones aplicables al Impuesto Especial Sobre Producción y Servicios. Para los combustibles automotrices, se sustituye el mecanismo de tasa variable por un esquema de impuesto de cuota fija.

Por otro lado, el 24 de diciembre de 2015 se publicó en el DOF el Decreto por el que se establecen estímulos fiscales en materia del impuesto especial sobre producción y servicios aplicables a los combustibles que se indican.

Como parte de las medidas paulatinas adoptadas sobre la fijación de precios de los petrolíferos, en el Artículo Décimo Segundo Transitorio de la Ley de Ingresos de la Federación para el ejercicio fiscal de 2017, se prescribió que en materia de fijación de precios de las gasolinas y el diésel, la Comisión Reguladora de Energía (CRE) emitiría los acuerdos o el cronograma de flexibilización necesarios para que, durante los años 2017 y 2018, los precios al público se determinaran bajo condiciones de mercado, tomando en consideración, entre otros factores, la evolución de ese mercado y el desarrollo de la infraestructura de suministro en el país, estableciendo además regiones del país para que esos precios se aplicaran.

De igual modo, se estableció que en las regiones del país, durante el tiempo en que los precios al público de las gasolinas y el diésel no se determinaran bajo condiciones de mercado, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) establecería los precios máximos al público de las gasolinas y el diésel, en los términos del citado numeral, atendiendo a diversos elementos como el precio de referencia de los combustibles, la calidad de los mismos, los costos de logística relacionados (transporte, distribución y comercialización), y los impuestos correspondientes.

El 27 de diciembre de 2016 se publicó en el DOF el Acuerdo 98/2016, por el que se dan a conocer las regiones en que se aplicarán precios máximos al público de las gasolinas y el diésel, así como la metodología para su determinación. Adicionalmente, con la finalidad de evitar la volatilidad presentada en los mercados de combustibles y del tipo de cambio, se publicaron modificaciones a la metodología en el DOF del 17 de febrero de 2017 y 10 de marzo de 2017, mediante los Acuerdos 13/2017 y 22/2017, respectivamente.

También, el 27 de diciembre de 2016 se publicó en el DOF el Decreto por el que se establecen estímulos fiscales en materia del impuesto especial sobre producción y servicios aplicables a los combustibles que se indican, así como sus reformas publicadas en el DOF el 3, 10 y 17 de febrero; el 2 de marzo y 29 de noviembre de 2017. Se destaca que los estímulos fiscales a las

gasolinas y el diésel se han mantenido, y que a partir del 24 de febrero de 2017 se publican en el DOF mediante Acuerdos.

Con el Acuerdo A/056/2017 publicado por la CRE en el DOF el 28 de noviembre de 2017, se adelantó el cronograma de flexibilización de precios de gasolinas y diésel. A partir del 30 de noviembre de 2017, se liberó en todo el país los precios de las gasolinas y el diésel, por lo que la Secretaría de Hacienda dejó de establecer precios máximos de estos combustibles en todo el territorio. Ahora, los precios de dichos combustibles se determinan bajo condiciones de mercado.

Mediante el Acuerdo 122/2017 por el que se da a conocer la metodología para determinar el estímulo fiscal en materia del impuesto especial sobre producción y servicios aplicable a los combustibles que se indican, publicado en el DOF el 29 de noviembre de 2017, se continuó con los estímulos fiscales para las gasolinas y diésel.

Ante las nuevas condiciones del mercado de los combustibles, y para mitigar los efectos de la volatilidad de los precios internacionales de las gasolinas y el diésel y del tipo de cambio, el 28 de diciembre de 2018, se publicó en el DOF el "Decreto por el que se modifica el diverso por el que se establecen estímulos fiscales en materia del impuesto especial sobre producción y servicios aplicables a los combustibles que se indican, publicado el 27 de diciembre de 2016". Ante la prevalencia de las referidas condiciones en el mercado de los combustibles, el estímulo se mantiene vigente de conformidad con las modificaciones al Decreto citado, publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 31 de diciembre de 2019 y el 30 de diciembre de 2020.

El 28 de diciembre de 2018, se publicó en el DOF el Acuerdo 132/2018 por el que se da a conocer la metodología para determinar el estímulo fiscal en materia del impuesto especial sobre producción y servicios aplicable a los combustibles que se indican.

Posteriormente, se publicó el Acuerdo 28/2019 por el que se da a conocer la metodología para determinar el estímulo fiscal en materia del impuesto especial sobre producción y servicios aplicable a los combustibles que se indican, publicado en el DOF el 11 de marzo de 2019.

El 31 de diciembre de 2019 se publicó el Acuerdo 139/2019 por el que se modifica el diverso por el que se da a conocer la metodología para determinar el estímulo fiscal en materia del impuesto especial sobre producción y servicios aplicable a los combustibles que se indican, mediante el cual se otorgan estímulos fiscales a las gasolinas y diésel, los cuales han sido los siguientes:

Estímulos Fiscales a los Combustibles 2021
(promedios mensuales pesos/litro)

Combustible	Enero	Febrero	Marzo
Gasolina menor a 91 octanos	0.000	0.000	0.4538
Gasolina mayor o igual a 91 octanos	0.000	0.000	0.0009
Diésel	0.000	0.000	0.0908

Nota: Los promedios mensuales corresponden a un mes anterior.
Fuente: UPINT de la SHCP, con información de los Acuerdos por los que se dan a conocer los estímulos fiscales en materia del impuesto especial sobre producción y servicios aplicables a los combustibles que se indican, publicados en el DOF.

De acuerdo con las declaraciones del organismo presentadas en enero, febrero y marzo de 2021, más el efecto de los estímulos fiscales establecidos en el apartado A del artículo 16 de la Ley de Ingresos de la Federación para 2021, el monto total por este impuesto se ubicó en 59,794.3 millones de pesos.

XII. Resultados de las acciones de combate al contrabando (Enero-marzo 2021)

- Se emitieron 105 Órdenes de Embargo por Subvaluación con valor aproximado de mercancías de 16.9 millones de pesos.
- Se emitieron 2 Órdenes de Embargo por Domicilio Falso con valor aproximado de mercancías de 0.7 millones de pesos.
- Se realizaron 183 aseguramientos de tabaco, lo que representa 129,335 piezas aseguradas.
- Se embargaron 26,986 armas, de las cuales 58 corresponden a armas cortas, 32 a armas largas y 26,896 corresponden a cartuchos.
- Se embargaron 314.6 kilogramos y 10,523 pastillas de psicotrópicos.
- Se embargaron 87.1 kilogramos de precursores químicos.
- Se embargaron 405,952.5 litros de hidrocarburos, entre diésel, gasolina y condensado de gas.

Acciones posteriores al despacho aduanero (enero-marzo 2021)

- Las Administraciones Centrales y Desconcentradas de Auditoría de Comercio Exterior efectuaron 86 revisiones, las cuales generaron embargos de diversa mercancía de procedencia extranjera, toda vez que no se acreditó la legal importación estancia o tenencia de la misma en territorio nacional con un valor aproximado de 556.8 millones de pesos, lo anterior como acciones para inhibir el contrabando.
- Durante enero-marzo de 2021, se han presentado ante la Administración Central de Asuntos Penales y Especiales (ACAPE) de la Administración General Jurídica, 6 expedientes administrativos (1 por contrabando, 3 por presunción de contrabando, 1 por equiparable a contrabando y 1 por desocupación o desaparición del domicilio fiscal) para su análisis y, en su caso, trámite como asunto penal, cuyo monto de perjuicio al fisco asciende a 107.7 mdp.
- Asimismo, en dicho periodo se presentó ante la Dirección General de Delitos Fiscales de la Procuraduría Fiscal de la Federación (PFF), 1 expediente por equiparable a la defraudación fiscal por un monto de perjuicio al fisco por 70.4 mdp.

III. MONTO EROGADO SOBRE CONTRATOS PLURIANUALES DE OBRA, ADQUISICIONES Y ARRENDAMIENTOS O SERVICIOS

En términos de lo establecido en el artículo 50, último párrafo, de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria (LFPRH), se informa lo siguiente:

MONTO EROGADO SOBRE CONTRATOS PLURIANUALES DE OBRA, ADQUISICIONES Y ARRENDAMIENTOS O SERVICIOS
Enero-marzo de 2021
(Miles de pesos)

Dependencia / Entidad / Empresa	Monto anual autorizado o modificado 2021	Enero-marzo	
		Programado	Ejercido
01 Poder Legislativo	**473,759.2**	**239,178.7**	**71,049.1**
H. Cámara de Diputados	**160,340.1**	**160,340.1**	**13,873.2**
Gasto Corriente	55,687.2	55,687.2	7,445.8
Gasto de Inversión	104,652.9	104,652.9	6,427.4
H. Cámara de Senadores	**190,289.3**	**41,593.6**	**31,273.3**
Gasto Corriente	153,710.3	26,641.7	26,641.7
Gasto de Inversión	36,579.0	14,952.0	4,631.7
Auditoría Superior de la Federación	**123,129.8**	**37,244.9**	**25,902.6**
Gasto Corriente	123,129.8	37,244.9	25,902.6
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
02 Oficina de la Presidencia de la República	**3,769.5**	**1,075.0**	**1,073.1**
Sector Central	**3,769.5**	**1,075.0**	**1,073.1**
Gasto Corriente	3,769.5	1,075.0	1,073.1
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
03 Poder Judicial	**2,144,913.3**	**540,145.5**	**300,062.3**
Suprema Corte de Justicia de la Nación	**189,628.6**	**67,727.3**	**58,562.3**
Gasto Corriente	189,628.6	67,727.3	58,562.3
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Consejo de la Judicatura Federal	**1,915,021.2**	**457,551.6**	**231,009.1**
Gasto Corriente	1,591,794.2	398,497.1	230,767.8
Gasto de Inversión	323,227.1	59,054.6	241.3
Tribunal Electoral del Poder Judicial de la Federación	**40,263.4**	**14,866.6**	**10,491.0**
Gasto Corriente	40,263.4	14,866.6	10,491.0
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
04 Gobernación	**183,566.5**	**10,720.2**	**10,484.4**
Sector Central	**177,372.0**	**9,221.4**	**9,221.4**
Gasto Corriente	177,372.0	9,221.4	9,221.4
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Consejo Nacional para Prevenir la Discriminación	**3,994.3**	**856.1**	**856.1**
Gasto Corriente	3,994.3	856.1	856.1
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Talleres Gráficos de México	**2,200.2**	**642.7**	**406.9**
Gasto Corriente	2,200.2	642.7	406.9
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
05 Relaciones Exteriores	**1,673,529.6**	**438,588.6**	**438,588.6**
Sector Central	**1,673,529.6**	**438,588.6**	**438,588.6**
Gasto Corriente	1,561,859.3	408,822.4	408,822.4
Gasto de Inversión	111,670.3	29,766.2	29,766.2
06 Hacienda y Crédito Público	**3,760,792.9**	**1,146,149.2**	**604,753.7**
Sector Central	**649,286.4**	**334,729.9**	**59,571.4**
Gasto Corriente	649,286.4	334,729.9	59,571.4
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Casa de Moneda de México	**15,064.3**	**454.6**	**454.6**
Gasto Corriente	1,818.3	454.6	454.6
Gasto de Inversión	13,245.9	0.0	0.0
Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero	**160,071.7**	**46,687.6**	**42,648.3**
Gasto Corriente	160,071.7	46,687.6	42,648.3
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Instituto para la Protección del Ahorro Bancario	**32,460.2**	**11,280.9**	**9,066.3**
Gasto Corriente	32,460.2	11,280.9	9,066.3
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Lotería Nacional para la Asistencia Pública	**25,265.4**	**6,316.3**	**4,898.8**

MONTO EROGADO SOBRE CONTRATOS PLURIANUALES DE OBRA, ADQUISICIONES Y ARRENDAMIENTOS O SERVICIOS
Enero-marzo de 2021
(Miles de pesos)

Dependencia / Entidad / Empresa	Monto anual autorizado o modificado 2021	Enero-marzo	
		Programado	Ejercido
Gasto Corriente	25,265.4	6,316.3	4,898.8
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Instituto para Devolverle al Pueblo lo Robado	**1,199,286.7**	**314,083.6**	**271,225.7**
Gasto Corriente	1,199,286.7	314,083.6	271,225.7
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.	**117,476.7**	**32,724.0**	**10,975.9**
Gasto Corriente	117,476.7	32,724.0	10,975.9
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos, S.N.C.	**290,369.5**	**72,592.4**	**8,940.3**
Gasto Corriente	290,369.5	72,592.4	8,940.3
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Nacional Financiera, S.N.C.	**382,554.5**	**80,277.0**	**76,938.4**
Gasto Corriente	382,554.5	80,277.0	76,938.4
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Banco del Bienestar, S.N.C., I.B.D.	**593,467.7**	**148,366.9**	**64,238.7**
Gasto Corriente	593,467.7	148,366.9	64,238.7
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.C	**87,996.1**	**25,199.7**	**4,709.0**
Gasto Corriente	87,996.1	25,199.7	4,709.0
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Fondo de Operación y Financiamiento Bancario a la Vivienda	**269.3**	**168.3**	**0.0**
Gasto Corriente	269.3	168.3	0.0
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Fondo Especial de Asistencia Técnica y Garantía para Créditos Agropecuarios	**17,856.5**	**5,310.2**	**5,057.4**
Gasto Corriente	17,856.5	5,310.2	5,057.4
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Fondo de Capitalización e Inversión del Sector Rural	**7,873.6**	**2,045.1**	**2,045.1**
Gasto Corriente	7,873.6	2,045.1	2,045.1
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Fondo de Garantía y Fomento para la Agricultura, Ganadería y Avicultura	**10,551.5**	**3,137.9**	**2,988.4**
Gasto Corriente	10,551.5	3,137.9	2,988.4
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Fondo de Garantía y Fomento para las Actividades Pesqueras	**1,623.3**	**482.7**	**459.8**
Gasto Corriente	1,623.3	482.7	459.8
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Fondo Especial para Financiamientos Agropecuarios	**51,134.4**	**15,206.6**	**14,482.5**
Gasto Corriente	51,134.4	15,206.6	14,482.5
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Seguros de Crédito a la Vivienda SHF, S.A. de C.V.	**429.1**	**335.7**	**0.0**
Gasto Corriente	429.1	335.7	0.0
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros	**117,756.0**	**46,749.8**	**26,053.2**
Gasto Corriente	117,756.0	46,749.8	26,053.2
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
07 Defensa Nacional	**6,035,638.7**	**1,589,582.1**	**925,206.9**
Sector Central	**5,964,006.0**	**1,546,280.4**	**886,153.1**
Gasto Corriente	3,278,669.8	950,661.9	290,534.6
Gasto de Inversión	2,685,336.2	595,618.6	595,618.6
Instituto de Seguridad Social para las Fuerzas Armadas Mexicanas	**71,632.7**	**43,301.7**	**39,053.8**
Gasto Corriente	71,632.7	43,301.7	39,053.8
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
08 Agricultura y Desarrollo Rural	**2,232,653.7**	**593,325.0**	**464,487.7**
Sector Central	**115,627.0**	**16,537.3**	**15,547.8**
Gasto Corriente	115,627.0	16,537.3	15,547.8
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Servicio Nacional de Sanidad, Inocuidad y Calidad Agroalimentaria	**178,445.2**	**32,023.7**	**32,023.7**
Gasto Corriente	178,445.2	32,023.7	32,023.7
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Servicio Nacional de Inspección y Certificación de Semillas	**1,628.5**	**572.2**	**572.2**
Gasto Corriente	1,628.5	572.2	572.2
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Agencia de Servicios a la Comercialización y Desarrollo de Mercados Agropecuarios	**10,532.1**	**338.4**	**337.7**

MONTO EROGADO SOBRE CONTRATOS PLURIANUALES DE OBRA, ADQUISICIONES Y ARRENDAMIENTOS O SERVICIOS
Enero-marzo de 2021
(Miles de pesos)

Dependencia / Entidad / Empresa	Monto anual autorizado o modificado 2021	Enero-marzo	
		Programado	Ejercido
Gasto Corriente	10,532.1	338.4	337.7
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Fideicomiso de Riesgo Compartido	**2,890.2**	**942.2**	**566.5**
Gasto Corriente	2,890.2	942.2	566.5
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Productora Nacional de Biológicos Veterinarios	**2,938.7**	**1,291.6**	**589.6**
Gasto Corriente	2,938.7	1,291.6	589.6
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Colegio Superior Agropecuario del Estado de Guerrero	**4,447.5**	**1,036.9**	**0.0**
Gasto Corriente	4,447.5	1,036.9	0.0
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Servicio de Información Agroalimentaria y Pesquera	**1,598.0**	**399.5**	**80.3**
Gasto Corriente	1,598.0	399.5	80.3
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Comisión Nacional de Acuacultura y Pesca	**91.1**	**10,045.9**	**6,085.2**
Gasto Corriente	91.1	10,045.9	6,085.2
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Colegio de Postgraduados	**63,266.9**	**76,621.1**	**65,496.6**
Gasto Corriente	63,266.9	76,621.1	65,496.6
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Comisión Nacional de las Zonas Áridas	**5,789.1**	**1,205.0**	**394.9**
Gasto Corriente	5,789.1	1,205.0	394.9
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Instituto Nacional de Pesca y Acuacultura	**193,573.2**	**48,393.3**	**33,903.5**
Gasto Corriente	193,573.2	48,393.3	33,903.5
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Instituto Nacional de Investigaciones Forestales, Agrícolas y Pecuarias	**186,947.7**	**46,736.9**	**35,980.6**
Gasto Corriente	186,947.7	46,736.9	35,980.6
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Diconsa, S.A. de C.V.	**15,134.3**	**2,682.7**	**2,682.7**
Gasto Corriente	15,134.3	2,682.7	2,682.7
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Liconsa, S.A. de C.V.	**427,012.7**	**98,815.6**	**61,361.3**
Gasto Corriente	427,012.7	98,815.6	61,361.3
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Seguridad Alimentaria Mexicana	**1,022,520.0**	**255,630.0**	**208,820.2**
Gasto Corriente	1,022,520.0	255,630.0	208,820.2
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Instituto Nacional para el Desarrollo de Capacidades del Sector Rural, A.C.	**211.4**	**52.9**	**44.9**
Gasto Corriente	211.4	52.9	44.9
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
09 Comunicaciones y Transportes	**9,824,934.4**	**2,246,686.7**	**1,858,272.5**
Sector Central	**7,080,729.4**	**1,478,013.4**	**1,325,952.9**
Gasto Corriente	55,743.7	8,716.3	8,716.3
Gasto de Inversión	7,024,985.7	1,469,297.1	1,317,236.5
Aeropuertos y Servicios Auxiliares	**158,460.6**	**11,954.1**	**11,954.1**
Gasto Corriente	158,460.6	11,954.1	11,954.1
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Agencia Espacial Mexicana	**495.0**	**99.4**	**99.4**
Gasto Corriente	495.0	99.4	99.4
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Caminos y Puentes Federales de Ingresos y Servicios Conexos	**28,814.3**	**5,938.9**	**2,541.2**
Gasto Corriente	28,814.3	5,938.9	2,541.2
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Administración Portuaria Integral de Mazatlán, S.A. de C.V.	**4,114.5**	**3,975.5**	**3,203.4**
Gasto Corriente	4,114.5	3,975.5	3,203.4
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Administración Portuaria Integral de Progreso, S.A. de C.V.	**52,828.0**	**15,569.7**	**1,974.5**
Gasto Corriente	24,751.1	1,722.9	701.8
Gasto de Inversión	28,076.9	13,846.8	1,272.6
Administración Portuaria Integral de Puerto Vallarta, S.A. de C.V.	**5,846.9**	**1,068.5**	**659.4**
Gasto Corriente	5,846.9	1,068.5	659.4
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Administración Portuaria Integral de Topolobampo, S.A. de C.V.	**1,618.0**	**404.5**	**326.7**

MONTO EROGADO SOBRE CONTRATOS PLURIANUALES DE OBRA, ADQUISICIONES Y ARRENDAMIENTOS O SERVICIOS
Enero-marzo de 2021
(Miles de pesos)

Dependencia / Entidad / Empresa	Monto anual autorizado o modificado 2021	Enero-marzo	
		Programado	Ejercido
Gasto Corriente	1,618.0	404.5	326.7
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Administración Portuaria Integral de Tuxpan, S.A. de C.V.	**13,114.7**	**5,612.1**	**3,491.3**
Gasto Corriente	13,114.7	5,612.1	3,491.3
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Administración Portuaria Integral de Altamira, S.A. de C.V.	**7,500.5**	**2,643.7**	**1,762.5**
Gasto Corriente	7,500.5	2,643.7	1,762.5
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Administración Portuaria Integral de Lázaro Cárdenas, S.A. de C.V.	**178,883.2**	**150,457.6**	**21,620.5**
Gasto Corriente	129,328.0	100,902.4	21,620.5
Gasto de Inversión	49,555.2	49,555.2	0.0
Administración Portuaria Integral de Tampico, S.A. de C.V.	**20,477.6**	**8,516.0**	**8,516.0**
Gasto Corriente	20,477.6	8,516.0	8,516.0
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Administración Portuaria Integral de Veracruz, S.A. de C.V.	**31,370.1**	**11,912.6**	**11,731.9**
Gasto Corriente	31,370.1	11,912.6	11,731.9
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Organismo Promotor de Inversiones en Telecomunicaciones	**63,101.8**	**26,318.6**	**25,193.5**
Gasto Corriente	63,101.8	26,318.6	25,193.5
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Servicio Postal Mexicano	**343,818.0**	**85,954.5**	**8,641.7**
Gasto Corriente	343,818.0	85,954.5	8,641.7
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Instituto Mexicano del Transporte	**24,973.0**	**17,512.7**	**16,724.9**
Gasto Corriente	24,973.0	17,512.7	16,724.9
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Servicios a la Navegación en el Espacio Aéreo Mexicano	**267,624.8**	**32,237.3**	**32,237.3**
Gasto Corriente	267,624.8	32,237.3	32,237.3
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Grupo Aeroportuario de la Ciudad de México, S.A. de C.V.	**57,668.1**	**7,551.9**	**7,551.9**
Gasto Corriente	57,668.1	7,551.9	7,551.9
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Aeropuerto Internacional de la Ciudad de México, S.A. de C.V.	**1,480,242.4**	**380,060.6**	**373,295.2**
Gasto Corriente	1,480,242.4	380,060.6	373,295.2
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Servicios Aeroportuarios de la Ciudad de México, S.A. de C.V.	**1,544.9**	**772.4**	**681.9**
Gasto Corriente	1,544.9	772.4	681.9
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Agencia Reguladora del Transporte Ferroviario	**1,708.6**	**112.6**	**112.6**
Gasto Corriente	1,708.6	112.6	112.6
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
10 Economía	**393,077.7**	**59,807.1**	**40,998.8**
Sector Central	**215,561.4**	**8,905.9**	**8,905.9**
Gasto Corriente	215,561.4	8,905.9	8,905.9
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Centro Nacional de Metrología	**11,020.7**	**2,215.0**	**2,083.3**
Gasto Corriente	11,020.7	2,215.0	2,083.3
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Fideicomiso de Fomento Minero	**5,580.0**	**1,529.4**	**1,266.8**
Gasto Corriente	5,580.0	1,529.4	1,266.8
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Instituto Mexicano de la Propiedad Industrial	**95,185.6**	**28,841.4**	**13,007.9**
Gasto Corriente	95,186	28,841	13,008
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Procuraduría Federal del Consumidor	**30,908.8**	**9,610.1**	**9,229.1**
Gasto Corriente	30,908.8	9,610.1	9,229.1
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Exportadora de Sal, S.A. de C.V.	**34,821.2**	**8,705.3**	**6,505.9**
Gasto Corriente	34,821.2	8,705.3	6,505.9
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
11 Educación Pública	**1,867,180.4**	**694,867.1**	**640,603.5**
Sector Central	**1,295,475.6**	**548,565.9**	**545,659.0**
Gasto Corriente	1,295,475.6	548,565.9	545,659.0
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0

MONTO EROGADO SOBRE CONTRATOS PLURIANUALES DE OBRA, ADQUISICIONES Y ARRENDAMIENTOS O SERVICIOS
Enero-marzo de 2021
(Miles de pesos)

Dependencia / Entidad / Empresa	Monto anual autorizado o modificado 2021	Enero-marzo	
		Programado	Ejercido
Universidad Pedagógica Nacional	**2,393.3**	**692.2**	**0.0**
Gasto Corriente	2,393.3	692.2	0.0
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Universidad Nacional Autónoma de México	**2,561.5**	**1,561.9**	**1,561.9**
Gasto Corriente	2,561.5	1,561.9	1,561.9
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Instituto Politécnico Nacional	**182,319.2**	**57,445.0**	**38,007.5**
Gasto Corriente	182,319.2	57,445.0	38,007.5
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
XE-IPN Canal 11	**3,578.9**	**666.3**	**610.4**
Gasto Corriente	3,578.9	666.3	610.4
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Comisión de Apelación y Arbitraje del Deporte	**36.6**	**16.0**	**16.0**
Gasto Corriente	36.6	16.0	16.0
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Unidad del Sistema para la Carrera de las Maestras y los Maestros	**171.9**	**13.4**	**13.4**
Gasto Corriente	171.9	13.4	13.4
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Centro de Enseñanza Técnica Industrial	**22,399.9**	**704.3**	**704.3**
Gasto Corriente	22,399.9	704.3	704.3
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Colegio de Bachilleres	**7,104.2**	**1,314.5**	**1,314.5**
Gasto Corriente	7,104.2	1,314.5	1,314.5
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Colegio Nacional de Educación Profesional Técnica	**87,536.4**	**7,246.3**	**7,246.3**
Gasto Corriente	87,536.4	7,246.3	7,246.3
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Comisión Nacional de Cultura Física y Deporte	**187,217.7**	**11,410.8**	**11,410.8**
Gasto Corriente	187,217.7	11,410.8	11,410.8
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Comisión Nacional de Libros de Texto Gratuitos	**1,464.5**	**245.3**	**245.3**
Gasto Corriente	1,464.5	245.3	245.3
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
El Colegio de México, A.C.	**17,216.6**	**4,484.9**	**4,484.9**
Gasto Corriente	17,216.6	4,484.9	4,484.9
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Fideicomiso de los Sistemas Normalizado de Competencia Laboral y de Certificación de Competencia Laboral	**1,325.7**	**325.3**	**325.3**
Gasto Corriente	1,325.7	325.3	325.3
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Impresora y Encuadernadora Progreso, S.A. de C.V.	**2,095.8**	**666.0**	**180.0**
Gasto Corriente	2,095.8	666.0	180.0
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Instituto Nacional para la Educación de los Adultos	**823.1**	**34,868.2**	**10,983.6**
Gasto Corriente	823.1	34,868.2	10,983.6
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Instituto Nacional de la Infraestructura Física Educativa	**189.0**	**20.4**	**20.4**
Gasto Corriente	189.0	20.4	20.4
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Patronato de Obras e Instalaciones del Instituto Politécnico Nacional	**389.6**	**141.2**	**65.2**
Gasto Corriente	389.6	141.2	65.2
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Instituto Mexicano de la Radio	**2,098.7**	**1,566.9**	**1,566.9**
Gasto Corriente	2,098.7	1,566.9	1,566.9
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Centro de Investigación y de Estudios Avanzados del Instituto Politécnico Nacional	**50,296.4**	**22,426.6**	**16,052.8**
Gasto Corriente	50,296.4	22,426.6	16,052.8
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Coordinación Nacional de Becas para el Bienestar Benito Juárez	**396.6**	**396.6**	**135.0**
Gasto Corriente	396.6	396.6	135.0
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Coordinación General @prende.mx	**89.1**	**89.1**	**0.0**
Gasto Corriente	89.1	89.1	0.0
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
12 Salud	**5,238,016.8**	**817,207.7**	**622,693.5**

MONTO EROGADO SOBRE CONTRATOS PLURIANUALES DE OBRA, ADQUISICIONES Y ARRENDAMIENTOS O SERVICIOS
Enero-marzo de 2021
(Miles de pesos)

Dependencia / Entidad / Empresa	Monto anual autorizado o modificado 2021	Enero-marzo	
		Programado	Ejercido
Sector Central	**2,171,727.6**	**174,405.7**	**146,336.9**
Gasto Corriente	2,130,226.0	171,995.8	143,926.9
Gasto de Inversión	41,501.6	2,410.0	2,410.0
Centro Regional de Alta Especialidad de Chiapas	**4,866.9**	**1,226.6**	**1,226.6**
Gasto Corriente	4,866.9	1,226.6	1,226.6
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Instituto Nacional de Psiquiatría Ramón de la Fuente Muñiz	**3,385.4**	**3,289.7**	**3,289.7**
Gasto Corriente	3,385.4	3,289.7	3,289.7
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Centros de Integración Juvenil, A.C.	**58,688.4**	**8,833.7**	**8,833.7**
Gasto Corriente	58,688.4	8,833.7	8,833.7
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Hospital Juárez de México	**41,842.9**	**8.0**	**8.0**
Gasto Corriente	41,842.9	8.0	8.0
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Hospital General "Dr. Manuel Gea González"	**146,264.4**	**1,034.7**	**1,034.7**
Gasto Corriente	146,264.4	1,034.7	1,034.7
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Hospital General de México "Dr. Eduardo Liceaga"	**286,089.9**	**24,903.8**	**23,322.5**
Gasto Corriente	286,089.9	24,903.8	23,322.5
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Hospital Infantil de México Federico Gómez	**9,013.2**	**2,253.3**	**2,024.2**
Gasto Corriente	9,013.2	2,253.3	2,024.2
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Hospital Regional de Alta Especialidad del Bajío	**413,926.6**	**92,538.9**	**72,629.2**
Gasto Corriente	74,421.6	7,662.7	4,173.8
Gasto de Inversión	339,505.0	84,876.3	68,455.4
Hospital Regional de Alta Especialidad de Oaxaca	**132,117.1**	**17,500.0**	**5,998.5**
Gasto Corriente	132,117.1	17,500.0	5,998.5
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Hospital Regional de Alta Especialidad de la Península de Yucatán	**3,494.8**	**799.5**	**799.5**
Gasto Corriente	3,494.8	799.5	799.5
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Hospital Regional de Alta Especialidad de Ciudad Victoria "Bicentenario 2010"	**473,471.1**	**98,549.7**	**96,099.3**
Gasto Corriente	33,640.1	12,529.7	10,666.3
Gasto de Inversión	439,831.0	86,020.0	85,433.0
Hospital Regional de Alta Especialidad de Ixtapaluca	**605,779.6**	**152,280.5**	**143,976.8**
Gasto Corriente	2,279.6	580.5	578.8
Gasto de Inversión	603,500.0	151,700.0	143,398.0
Instituto Nacional de Cancerología	**136,195.9**	**50,276.7**	**20,228.9**
Gasto Corriente	136,195.9	50,276.7	20,228.9
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Instituto Nacional de Cardiología Ignacio Chávez	**17,284.8**	**17,284.8**	**4,215.9**
Gasto Corriente	17,284.8	17,284.8	4,215.9
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Instituto Nacional de Enfermedades Respiratorias Ismael Cosío Villegas	**8,409.8**	**3,874.4**	**3,874.4**
Gasto Corriente	8,409.8	3,874.4	3,874.4
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Instituto Nacional de Geriatría	**18,235.7**	**1,363.6**	**1,337.4**
Gasto Corriente	18,235.7	1,363.6	1,337.4
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Instituto Nacional de Ciencias Médicas y Nutrición Salvador Zubirán	**324,093.8**	**123,346.9**	**46,890.6**
Gasto Corriente	70,814.8	14,798.7	6,594.8
Gasto de Inversión	253,279.0	108,548.2	40,295.8
Instituto Nacional de Medicina Genómica	**5,105.7**	**495.4**	**495.4**
Gasto Corriente	5,105.7	495.4	495.4
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Instituto Nacional de Neurología y Neurocirugía Manuel Velasco Suárez	**2,998.1**	**749.5**	**728.7**
Gasto Corriente	2,998.1	749.5	728.7
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Instituto Nacional de Pediatría	**109,996.2**	**7,779.1**	**4,929.5**
Gasto Corriente	109,996.2	7,779.1	4,929.5
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Instituto Nacional de Perinatología Isidro Espinosa de los Reyes	**107,318.5**	**20,786.6**	**20,786.6**

MONTO EROGADO SOBRE CONTRATOS PLURIANUALES DE OBRA, ADQUISICIONES Y ARRENDAMIENTOS O SERVICIOS
Enero-marzo de 2021
(Miles de pesos)

Dependencia / Entidad / Empresa	Monto anual autorizado o modificado 2021	Enero-marzo	
		Programado	Ejercido
Gasto Corriente	107,318.5	20,786.6	20,786.6
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Instituto Nacional de Rehabilitación Luis Guillermo Ibarra Ibarra	**100,518.8**	**8.0**	**8.0**
Gasto Corriente	100,518.8	8.0	8.0
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Instituto Nacional de Salud Pública	**19,854.7**	**9,668.7**	**9,668.7**
Gasto Corriente	19,855	9,669	9,669
Gasto de Inversión	0	0	0
Sistema Nacional para el Desarrollo Integral de la Familia	**36,829.8**	**3,784.5**	**3,784.5**
Gasto Corriente	36,829.8	3,784.5	3,784.5
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Instituto de Salud para el Bienestar	**507.1**	**165.4**	**165.4**
Gasto Corriente	507	165	165
Gasto de Inversión	0	0	0
13 Marina	**3,440,520.0**	**902,589.4**	**902,589.4**
Sector Central	**3,440,520.0**	**902,589.4**	**902,589.4**
Gasto Corriente	710,337.1	531,623.0	531,623.0
Gasto de Inversión	2,730,182.9	370,966.4	370,966.4
14 Trabajo y Previsión Social	**749,722.6**	**126,113.4**	**126,109.4**
Sector Central	**63,959.4**	**7,107.4**	**7,107.4**
Gasto Corriente	63,959.4	7,107.4	7,107.4
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Comisión Nacional de los Salarios Mínimos	**50.0**	**9.0**	**5.0**
Gasto Corriente	50.0	9.0	5.0
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Instituto del Fondo Nacional para el Consumo de los Trabajadores	**659,178.7**	**118,659.7**	**118,659.7**
Gasto Corriente	659,178.7	118,659.7	118,659.7
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Centro Federal de Conciliación y Registro Laboral	**26,534.5**	**337.3**	**337.3**
Gasto Corriente	26,534.5	337.3	337.3
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
15 Desarrollo Agrario, Territorial y Urbano	**161,670.7**	**37,180.1**	**25,144.1**
Sector Central	**84,337.0**	**16,308.8**	**8,490.5**
Gasto Corriente	84,337.0	16,308.8	8,490.5
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Comisión Nacional de Vivienda	**3,004.7**	**1,206.1**	**422.1**
Gasto Corriente	3,004.7	1,206.1	422.1
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Procuraduría Agraria	**72,885.1**	**18,221.3**	**15,793.5**
Gasto Corriente	72,885.1	18,221.3	15,793.5
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Fideicomiso Fondo Nacional de Habitaciones Populares	**1,443.9**	**1,443.9**	**438.1**
Gasto Corriente	1,443.9	1,443.9	438.1
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
16 Medio Ambiente y Recursos Naturales	**4,836,867.3**	**1,363,931.7**	**1,325,743.8**
Sector Central	**145,802.3**	**50,192.2**	**50,192.2**
Gasto Corriente	2,903.1	3,146.7	3,146.7
Gasto de Inversión	142,899.2	47,045.5	47,045.5
Comisión Nacional del Agua	**4,468,146.6**	**1,274,242.2**	**1,262,926.5**
Gasto Corriente	2,973,980.0	865,811.0	865,635.8
Gasto de Inversión	1,494,166.6	408,431.1	397,290.7
Instituto Nacional de Ecología y Cambio Climático	**28,990.9**	**2,981.5**	**2,346.8**
Gasto Corriente	28,990.9	2,981.5	2,346.8
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Procuraduría Federal de Protección al Ambiente	**25,486.2**	**2,189.3**	**1,118.8**
Gasto Corriente	25,486.2	2,189.3	1,118.8
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Comisión Nacional de Áreas Naturales Protegidas	**16,427.6**	**3,434.6**	**3,434.6**
Gasto Corriente	16,427.6	3,434.6	3,434.6
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Comisión Nacional Forestal	**136,129.1**	**29,361.1**	**4,194.0**
Gasto Corriente	136,129.1	29,361.1	4,194.0
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Instituto Mexicano de Tecnología del Agua	**3,302.9**	**700.2**	**700.2**

MONTO EROGADO SOBRE CONTRATOS PLURIANUALES DE OBRA, ADQUISICIONES Y ARRENDAMIENTOS O SERVICIOS
Enero-marzo de 2021
(Miles de pesos)

Dependencia / Entidad / Empresa	Monto anual autorizado o modificado 2021	Enero-marzo	
		Programado	Ejercido
Gasto Corriente	3,302.9	700.2	700.2
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Agencia de Seguridad, Energía y Ambiente	**12,581.7**	**830.6**	**830.6**
Gasto Corriente	12,581.7	830.6	830.6
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
18 Energía	**2,783,715.5**	**1,049,229.9**	**736,179.5**
Sector Central	**39,283.8**	**6,735.8**	**5,335.7**
Gasto Corriente	39,283.8	6,735.8	5,335.7
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Comisión Nacional de Seguridad Nuclear y Salvaguardias	**1,170.8**	**386.5**	**357.5**
Gasto Corriente	1,170.8	386.5	357.5
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Comisión Nacional para el Uso Eficiente de la Energía	**7,775.3**	**1,908.8**	**1,186.8**
Gasto Corriente	7,775.3	1,908.8	1,186.8
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Compañía Mexicana de Exploraciones, S.A. de C.V.	**419,944.0**	**419,944.0**	**125,034.5**
Gasto Corriente	220,444.0	220,444.0	23,620.8
Gasto de Inversión	199,500.0	199,500.0	101,413.6
Instituto Mexicano del Petróleo	**224,435.9**	**27,162.1**	**27,162.1**
Gasto Corriente	224,435.9	27,162.1	27,162.1
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Instituto Nacional de Investigaciones Nucleares	**3,885.5**	**971.4**	**7.9**
Gasto Corriente	3,885.5	971.4	7.9
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Centro Nacional de Control de Energía	**516,461.7**	**88,802.1**	**73,776.0**
Gasto Corriente	516,461.7	88,802.1	73,776.0
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Centro Nacional de Control del Gas Natural	**1,570,758.4**	**503,319.1**	**503,319.1**
Gasto Corriente	407,195.0	106,740.3	106,740.3
Gasto de Inversión	1,163,563.4	396,578.8	396,578.8
20 Bienestar	**508,508.5**	**139,507.9**	**107,831.4**
Sector Central	**399,846.9**	**111,331.2**	**89,250.1**
Gasto Corriente	399,846.9	111,331.2	89,250.1
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Instituto Nacional de las Personas Adultas Mayores	**24,028.0**	**9,269.2**	**143.0**
Gasto Corriente	24,028.0	9,269.2	143.0
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social	**81,755.4**	**18,385.7**	**17,939.0**
Gasto Corriente	81,755.4	18,385.7	17,939.0
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Consejo Nacional para el Desarrollo y la Inclusión de las Personas con Discapacidad	**219.5**	**49.8**	**27.4**
Gasto Corriente	219.5	49.8	27.4
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Instituto Nacional de la Economía Social	**2,051.3**	**339.5**	**339.5**
Gasto Corriente	2,051.3	339.5	339.5
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Instituto Nacional de Desarrollo Social	**607.4**	**132.4**	**132.4**
Gasto Corriente	607.4	132.4	132.4
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
21 Turismo	**54,130,908.5**	**10,794,439.9**	**10,497,142.0**
Sector Central	**4,269.6**	**1,209.6**	**1,043.9**
Gasto Corriente	4,269.6	1,209.6	1,043.9
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Fondo Nacional de Fomento al Turismo	**54,126,638.9**	**10,793,230.3**	**10,496,098.1**
Gasto Corriente	262,585.6	8,122.6	5,847.8
Gasto de Inversión	53,864,053.3	10,785,107.7	10,490,250.3
22 Instituto Nacional Electoral	**749,757.3**	**592,833.5**	**202,288.4**
Sector Central	**749,757.3**	**592,833.5**	**202,288.4**
Gasto Corriente	749,757.3	592,833.5	202,288.4
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
25 Previsiones y Aportaciones para los Sistemas de Educación Básica, Normal, Tecnológica y de Adultos	**669,715.0**	**140,399.1**	**66,084.3**
Sector Central	**669,715.0**	**140,399.1**	**66,084.3**

MONTO EROGADO SOBRE CONTRATOS PLURIANUALES DE OBRA, ADQUISICIONES Y ARRENDAMIENTOS O SERVICIOS
Enero-marzo de 2021
(Miles de pesos)

Dependencia / Entidad / Empresa	Monto anual autorizado o modificado 2021	Enero-marzo	
		Programado	Ejercido
Gasto Corriente	669,715.0	140,399.1	66,084.3
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
27 Función Pública	**19,468.2**	**7,606.2**	**3,874.8**
Sector Central	**19,468.2**	**7,606.2**	**3,874.8**
Gasto Corriente	19,468.2	7,606.2	3,874.8
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
31 Tribunales Agrarios	**13,436.9**	**5,600.4**	**5,600.4**
Sector Central	**13,436.9**	**5,600.4**	**5,600.4**
Gasto Corriente	13,436.9	5,600.4	5,600.4
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
32 Tribunal Federal de Justicia Administrativa	**213,521.2**	**55,885.4**	**29,981.0**
Sector Central	**213,521.2**	**55,885.4**	**29,981.0**
Gasto Corriente	213,521.2	55,885.4	29,981.0
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
35 Comisión Nacional de los Derechos Humanos	**923.6**	**923.6**	**0.0**
Sector Central	**923.6**	**923.6**	**0.0**
Gasto Corriente	923.6	923.6	0.0
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
36 Seguridad y Protección Ciudadana	**12,420,615.4**	**3,522,534.7**	**297,013.5**
Sector Central	**12,420,615.4**	**3,522,534.7**	**297,013.5**
Gasto Corriente	12,420,615.4	3,522,534.7	297,013.5
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
37 Consejería Jurídica del Ejecutivo Federal	**6,918.1**	**1,470.0**	**583.5**
Sector Central	**6,918.1**	**1,470.0**	**583.5**
Gasto Corriente	6,918.1	1,470.0	583.5
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
38 Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología	**362,290.3**	**125,961.6**	**103,753.7**
Centro de Investigación en Química Aplicada	**617.1**	**68.2**	**0.0**
Gasto Corriente	617.1	68.2	0.0
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología	**18,955.4**	**8,909.1**	**7,421.1**
Gasto Corriente	18,955.4	8,909.1	7,421.1
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
El Colegio de la Frontera Sur	**1,703.0**	**202.4**	**202.4**
Gasto Corriente	1,703.0	202.4	202.4
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Centro de Ingeniería y Desarrollo Industrial	**5,813.5**	**1,762.4**	**1,762.4**
Gasto Corriente	5,813.5	1,762.4	1,762.4
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Centro de Investigación Científica y de Educación Superior de Ensenada, Baja California	**72,781.2**	**41,719.3**	**41,452.7**
Gasto Corriente	72,781.2	41,719.3	41,452.7
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
CIATEC, A.C. "Centro de Innovación Aplicada en Tecnologías Competitivas"	**2,239.2**	**660.7**	**288.0**
Gasto Corriente	2,239.2	660.7	288.0
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Centro de Investigación y Docencia Económicas, A.C.	**39,350.0**	**7,043.3**	**1,894.5**
Gasto Corriente	39,350.0	7,043.3	1,894.5
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Centro de Investigaciones Biológicas del Noroeste, S.C.	**6,987.8**	**3,049.7**	**2,094.2**
Gasto Corriente	6,987.8	3,049.7	2,094.2
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Centro de Investigación Científica de Yucatán, A.C.	**2,896.3**	**686.3**	**363.8**
Gasto Corriente	2,896.3	686.3	363.8
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Centro de Investigaciones en Óptica, A.C.	**2,359.7**	**534.1**	**383.4**
Gasto Corriente	2,359.7	534.1	383.4
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
CIATEQ, A.C. Centro de Tecnología Avanzada	**25,629.9**	**19,345.4**	**11,511.1**
Gasto Corriente	25,629.9	19,345.4	11,511.1
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Corporación Mexicana de Investigación en Materiales, S.A. de C.V.	**76.5**	**392.5**	**392.5**
Gasto Corriente	76.5	392.5	392.5
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
El Colegio de la Frontera Norte, A.C.	**1,256.0**	**113.0**	**113.0**

MONTO EROGADO SOBRE CONTRATOS PLURIANUALES DE OBRA, ADQUISICIONES Y ARRENDAMIENTOS O SERVICIOS
Enero-marzo de 2021
(Miles de pesos)

Dependencia / Entidad / Empresa	Monto anual autorizado o modificado 2021	Enero-marzo	
		Programado	Ejercido
Gasto Corriente	1,256.0	113.0	113.0
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
El Colegio de San Luis, A.C.	**4,952.6**	**1,522.0**	**1,306.5**
Gasto Corriente	4,952.6	1,522.0	1,306.5
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Instituto de Ecología, A.C.	**7,343.7**	**3,257.7**	**2,225.5**
Gasto Corriente	7,343.7	3,257.7	2,225.5
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Instituto Potosino de Investigación Científica y Tecnológica, A.C.	**3,964.1**	**45.0**	**45.0**
Gasto Corriente	3,964.1	45.0	45.0
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Centro de Investigación en Alimentación y Desarrollo, A.C.	**4,288.0**	**1,072.0**	**1,072.0**
Gasto Corriente	4,288.0	1,072.0	1,072.0
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
El Colegio de Michoacán, A.C.	**155,124.7**	**33,537.8**	**29,810.1**
Gasto Corriente	155,124.7	33,537.8	29,810.1
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
INFOTEC Centro de Investigación e Innovación en Tecnologías de la Información y Comunicación	**3,985.9**	**1,328.6**	**1,226.6**
Gasto Corriente	3,985.9	1,328.6	1,226.6
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Centro de Investigación y Asistencia en Tecnología y Diseño del Estado de Jalisco, A.C.	**756.3**	**110.4**	**44.2**
Gasto Corriente	756.3	110.4	44.2
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Centro de Investigación y Desarrollo Tecnológico en Electroquímica, S.C.	**513.9**	**513.9**	**56.8**
Gasto Corriente	513.9	513.9	56.8
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Centro de Investigación en Ciencias de Información Geoespacial, A.C.	**695.6**	**87.7**	**87.7**
Gasto Corriente	695.6	87.7	87.7
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
41 Comisión Federal de Competencia Económica	**105,563.2**	**21,507.0**	**15,693.4**
Sector Central	**105,563.2**	**21,507.0**	**15,693.4**
Gasto Corriente	105,563.2	21,507.0	15,693.4
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
43 Instituto Federal de Telecomunicaciones	**256,766.6**	**35,999.6**	**35,999.6**
Sector Central	**256,766.6**	**35,999.6**	**35,999.6**
Gasto Corriente	256,766.6	35,999.6	35,999.6
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
44 Instituto Nacional de Transparencia, Acceso a la Información y Protección de Datos Personales	**85,308.8**	**14,470.5**	**10,638.5**
Sector Central	**85,308.8**	**14,470.5**	**10,638.5**
Gasto Corriente	25,117.8	6,279.5	2,447.5
Gasto de Inversión	60,191.0	8,191.0	8,191.0
45 Comisión Reguladora de Energía	**20,947.7**	**8,646.0**	**5,883.3**
Sector Central	**20,947.7**	**8,646.0**	**5,883.3**
Gasto Corriente	20,947.7	8,646.0	5,883.3
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
46 Comisión Nacional de Hidrocarburos	**208,455.7**	**424.3**	**424.3**
Sector Central	**208,455.7**	**424.3**	**424.3**
Gasto Corriente	208,455.7	424.3	424.3
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
47 Entidades no Sectorizadas	**265,434.6**	**103,795.2**	**70,627.7**
Instituto Nacional de los Pueblos Indígenas	**102,394.7**	**27,618.4**	**27,612.1**
Gasto Corriente	102,394.7	27,618.4	27,612.1
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Instituto Nacional de las Mujeres	**20,863.7**	**1,066.1**	**740.8**
Gasto Corriente	20,863.7	1,066.1	740.8
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Procuraduría de la Defensa del Contribuyente	**18,628.8**	**27,297.6**	**18,000.2**
Gasto Corriente	18,628.8	27,297.6	18,000.2
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Comisión Ejecutiva de Atención a Víctimas	**16,691.7**	**4,392.2**	**4,392.2**

MONTO EROGADO SOBRE CONTRATOS PLURIANUALES DE OBRA, ADQUISICIONES Y ARRENDAMIENTOS O SERVICIOS
Enero-marzo de 2021
(Miles de pesos)

Dependencia / Entidad / Empresa	Monto anual autorizado o modificado 2021	Enero-marzo	
		Programado	Ejercido
Gasto Corriente	16,691.7	4,392.2	4,392.2
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Sistema Público de Radiodifusión del Estado Mexicano	**4,997.3**	**1.2**	**1.2**
Gasto Corriente	4,997.3	1.2	1.2
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Secretaría Ejecutiva del Sistema Nacional Anticorrupción	**9,794.6**	**2,760.7**	**744.4**
Gasto Corriente	9,794.6	2,760.7	744.4
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Comisión Nacional para la Mejora Continua de la Educación	**73,905.4**	**34,978.2**	**14,147.5**
Gasto Corriente	73,905.4	34,978.2	14,147.5
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Administración Portuaria Integral de Salina Cruz, S.A. de C.V.	**11,054.8**	**2,763.7**	**2,763.7**
Gasto Corriente	11,054.8	2,763.7	2,763.7
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Archivo General de la Nación	**5,971.6**	**2,491.2**	**1,938.3**
Gasto Corriente	5,971.6	2,491.2	1,938.3
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Corredor Interoceánico del Istmo de Tehuantepec	**1,132.0**	**425.9**	**287.2**
Gasto Corriente	1,132.0	425.9	287.2
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
48 Cultura	**194,217.0**	**19,193.5**	**8,626.2**
Sector Central	**108,022.9**	**6,725.7**	**4,305.7**
Gasto Corriente	108,022.9	6,725.7	4,305.7
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Instituto Nacional de Antropología e Historia	**18,484.6**	**4,621.2**	**824.4**
Gasto Corriente	18,484.6	4,621.2	824.4
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Instituto Nacional de Bellas Artes y Literatura	**35,836.9**	**282.5**	**0.0**
Gasto Corriente	35,836.9	282.5	0.0
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Radio Educación	**655.5**	**503.8**	**119.4**
Gasto Corriente	655.5	503.8	119.4
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Instituto Nacional del Derecho de Autor	**511.7**	**110.0**	**110.0**
Gasto Corriente	511.7	110.0	110.0
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Instituto Nacional del Estudios Históricos de las Revoluciones de México	**321.2**	**31.6**	**31.6**
Gasto Corriente	321.2	31.6	31.6
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Estudios Churubusco Azteca, S.A.	**9,624.9**	**1,920.5**	**1,920.5**
Gasto Corriente	9,624.9	1,920.5	1,920.5
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Centro de Capacitación Cinematográfica, A.C.	**274.8**	**68.7**	**0.0**
Gasto Corriente	274.8	68.7	0.0
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Instituto Nacional de Lenguas Indígenas	**408.2**	**101.8**	**101.8**
Gasto Corriente	408.2	101.8	101.8
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Instituto Mexicano de Cinematografía	**973.2**	**243.3**	**148.1**
Gasto Corriente	973.2	243.3	148.1
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Televisión Metropolitana S.A. de C.V.	**19,103.1**	**4,584.4**	**1,064.6**
Gasto Corriente	19,103.1	4,584.4	1,064.6
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
49 Fiscalía General de la República	**2,583,057.7**	**606,408.6**	**188,348.8**
Sector Central	**2,580,375.4**	**605,252.6**	**187,192.8**
Gasto Corriente	2,580,375.4	605,252.6	187,192.8
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
Instituto Nacional de Ciencias Penales	**2,682.3**	**1,156.0**	**1,156.0**
Gasto Corriente	2,682.3	1,156.0	1,156.0
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
GYR Instituto Mexicano del Seguro Social	**18,534,303.1**	**3,568,075.9**	**2,489,149.9**
Gasto Corriente	18,243,396.6	3,541,753.3	2,466,109.7
Gasto de Inversión	290,906.5	26,322.6	23,040.2

MONTO EROGADO SOBRE CONTRATOS PLURIANUALES DE OBRA, ADQUISICIONES Y ARRENDAMIENTOS O SERVICIOS
Enero-marzo de 2021
(Miles de pesos)

Dependencia / Entidad / Empresa	Monto anual autorizado o modificado 2021	Enero-marzo	
		Programado	Ejercido
GYN Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado	**4,077.8**	**2,077.6**	**1,387.3**
Gasto Corriente	4,077.8	2,077.6	1,387.3
Gasto de Inversión	0.0	0.0	0.0
TYY Petróleos Mexicanos	**280,098,334.7**	**60,581,056.9**	**54,890,269.3**
Pemex-Exploración y Producción	**250,652,741.4**	**52,149,243.6**	**48,688,290.7**
Gasto Corriente	7,654,073.8	2,766,454.2	2,688,002.8
Gasto de Inversión	242,998,667.6	49,382,789.5	46,000,287.8
Pemex Logística	**4,394,110.6**	**515,390.4**	**402,893.3**
Gasto Corriente	2,641,281.1	220,758.5	158,110.9
Gasto de Inversión	1,752,829.5	294,631.9	244,782.4
Pemex Transformación Industrial	**16,215,765.3**	**5,328,094.9**	**5,328,094.9**
Gasto Corriente	4,063,327.8	1,689,623.7	1,689,623.7
Gasto de Inversión	12,152,437.5	3,638,471.2	3,638,471.2
Pemex Corporativo	**8,835,717.3**	**2,588,327.9**	**470,990.4**
Gasto Corriente	8,471,597.1	2,481,628.5	470,990.4
Gasto de Inversión	364,120.3	106,699.4	0.0
TVV Comisión Federal de Electricidad	**99,090,498.7**	**24,394,879.4**	**5,416,528.3**
Gasto Corriente	93,824,453.7	24,108,080.0	5,201,592.9
Gasto de Inversión	5,266,045.0	286,799.4	214,935.4

Fuente: Dependencias y entidades de la Administración Pública Federal.

IV. PROYECTOS DE INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA DE LARGO PLAZO (PIDIREGAS)

Avance Financiero y Físico de Proyectos de Infraestructura Productiva de Largo Plazo en Construcción P/
Con base en los artículos 107, fracción I, inciso d) de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y 205 de su Reglamento
Comisión Federal de Electricidad
Enero – marzo 2021
(Millones de pesos a precios de 2021)

No.	Nombre del proyecto	Estado del Proyecto	Costo Total Autorizado 2/	Acumulado 2020 2/	Avance Financiero 2021				Acumulado 2020	Avance Físico 2021		
					Estimada 2/	Realizada 3/	Acumulada	%		Estimada Anual	Realizada	Acumulada
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(3+5)	(7=6/2)	(8)	(9)	(10)	(11)= (8+10)
	Total		**282,728.3**	**90,454.0**	**52,280.7**	**14.1**	**90,468.1**	**32.0**				
	Aprobados en Ejercicios Fiscales Anteriores		**281,002.7**	**90,454.0**	**52,207.3**	**14.1**	**90,468.1**	**32.2**				
	Inversión Directa		**227,207.8**	**90,454.0**	**15,722.5**	**14.1**	**90,468.1**	**39.8**				
	Aprobados en 2006		**16,799.8**	**13,937.7**	**163.5**	**0.0**	**13,937.7**	**83.0**				
171	CC Agua Prieta II (con campo solar) 1_/	Varias (Cierre y otras)	11,765.3	9,677.6	0.0	0.0	9,677.6	82.3	99.9	0.0	0.0	99.9
188	SE 1116 Transformación del Noreste	Varias (Cierre y otras)	5,034.5	4,260.1	163.5	0.0	4,260.1	84.6	99.4	2.2	0.2	99.6
	Aprobado en 2007		**2,740.2**	**1,287.8**	**133.2**	**0.0**	**1,287.8**	**47.0**				
209	SE 1212 SUR - PENINSULAR	Varias (Cierre y otras)	2,740.2	1,287.8	133.2	0.0	1,287.8	47.0	67.8	4.9	0.0	67.8
	Aprobado en 2008		**1,924.1**	**885.0**	**0.0**	**0.0**	**885.0**	**46.0**				
245	SE 1320 DISTRIBUCION NOROESTE 1_/	Varias (Cierre y otras)	1,924.1	885.0	0.0	0.0	885.0	46.0	96.5	0.0	0.0	96.5
	Aprobado en 2009		**1,182.5**	**923.1**	**1.9**	**0.0**	**923.1**	**78.1**				
249	SLT 1405 Subest y Líneas de Transmisión de las Áreas Sureste	Varias (Cierre y otras)	1,182.5	923.1	1.9	0.0	923.1	78.1	100.0	1.0	0.0	100.0
	Aprobado en 2010		**10,410.7**	**7,766.5**	**41.2**	**0.0**	**7,766.5**	**74.6**				
261	CCC Cogeneración Salamanca Fase I	Varias (Cierre y otras)	10,410.7	7,766.5	41.2	0.0	7,766.5	74.6	99.9	0.1	0.0	99.9
	Aprobado en 2011		**19,255.3**	**14,587.2**	**143.0**	**0.9**	**14,588.0**	**75.8**				
264	CC Centro	Varias (Cierre y otras)	15,167.1	12,457.7	20.6	0.0	12,457.7	82.1	99.9	0.3	0.0	99.9
266	SLT 1603 Subestación Lago	Varias (Cierre y otras)	3,663.0	1,740.1	94.0	0.0	1,740.1	47.5	92.6	5.0	0.0	92.6
268	CCI Guerrero Negro IV	Construcción	425.2	389.4	28.4	0.9	390.2	91.8	91.6	6.5	0.2	91.8
	Aprobado en 2012		**18,838.2**	**9,361.7**	**4,475.6**	**0.0**	**9,361.7**	**49.7**				
278	RM CT José López Portillo	Varias(Cierre y otras)	4,996.4	4,409.1	65.7	0.0	4,409.1	88.2	100.0	0.2	0.0	100.0
281	LT Red de Transmisión Asociada al CC Noreste	Varias (Cierre y otras)	1,937.8	1,777.7	139.1	0.0	1,777.7	91.7	99.9	1.0	0.0	99.9
284	CG Los Humeros III	Varias (Cierre y otras)	2,676.9	886.0	41.2	0.0	886.0	33.1	36.3	5.0	0.0	36.3
289	CH Chicoasén II	Construcción	9,177.8	2,288.9	4,215.3	0.0	2,288.9	24.9	25.6	16.8	0.0	25.6
290	LT Red de transmisión asociada a la CH Chicoasén II	Por Licitar sin cambio de alcance	49.3	0.0	14.3	0.0	0.0	0.0	0.0	28.9	0.0	0.0
	Aprobado en 2013		**45,486.5**	**29,159.9**	**761.8**	**6.5**	**29,166.4**	**64.1**				
296	CC Empalme I	Varias (Cierre y otras)	14,933.8	9,998.6	41.2	0.0	9,998.6	67.0	99.9	0.5	0.0	99.9
297	LT Red de Transmisión Asociada al CC Empalme I	Varias (Cierre y otras)	2,964.4	1,951.0	29.8	0.0	1,951.0	65.8	99.9	1.0	0.0	99.9
298	CC Valle de México II	Construcción	14,397.6	8,741.3	20.6	6.5	8,747.8	60.8	99.7	0.5	0.1	99.8
304	LT 1805 Línea de Transmisión Huasteca - Monterrey	Construcción	3,496.6	1,161.8	585.4	0.0	1,161.8	33.2	44.0	25.0	0.0	44.0
310	SLT 1821 Divisiones de Distribución	Varias (Cierre y otras)	2,411.2	650.2	64.2	0.0	650.2	27.0	27.0	2.7	0.0	27.0
311	RM CCC TULA PAQUETES 1 Y 2	Varias(Cierre y otras)	7,282.9	6,656.9	20.6	0.0	6,656.9	91.4	99.9	0.1	0.0	99.9
	Aprobado en 2014		**16,154.1**	**8,817.3**	**141.8**	**0.8**	**8,818.2**	**54.6**				
313	CC Empalme II	Varias (Cierre y otras)	14,943.9	8,233.8	20.6	0.0	8,233.8	55.1	99.9	0.5	0.0	99.9
321	SLT 1920 Subestaciones y Líneas de Distribución	Varias (Cierre y otras)	1,210.2	583.6	121.2	0.8	584.4	48.3	48.4	8.5	0.0	48.4
	Aprobado en 2015		**65,606.2**	**3,274.5**	**7,886.7**	**0.0**	**3,274.5**	**5.0**				

Avance Financiero y Físico de Proyectos de Infraestructura Productiva de Largo Plazo en Construcción p_/
Con base en los artículos 107, fracción I, inciso d) de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y 205 de su Reglamento
Comisión Federal de Electricidad
Enero – marzo 2021
(Millones de pesos a precios de 2021)

No.	Nombre del proyecto	Estado del Proyecto	Costo Total Autorizado[2_/]	Acumulado 2020[2_/]	Avance Financiero 2021				Acumulado 2020	Avance Físico 2021		
					Estimada[2_/]	Realizada[3_/]	Acumulada	%		Estimada Anual	Realizada	Acumulada
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(3+5)	(7=6/2)	(8)	(9)	(10)	(11)=(8+10)
323	CC San Luis Potosí	Por Licitar sin cambio de alcance	10,490.7	0.0	1,128.8	0.0	0.0	0.0	0.0	24.2	0.0	0.0
325	CC Lerdo (Norte IV)	Por Licitar sin cambio de alcance	11,084.1	0.0	1,110.2	0.0	0.0	0.0	0.0	46.7	0.0	0.0
327	CG Los Azufres III Fase II	Varias (Cierre y otras)	1,299.3	1,056.7	20.6	0.0	1,056.7	81.3	99.9	0.1	0.0	99.9
329	CG Cerritos Colorados Fase I	Por Licitar sin cambio de alcance	1,341.6	0.0	140.3	0.0	0.0	0.0	0.0	10.5	0.0	0.0
330	CH Las Cruces	Por Licitar sin cambio de alcance	12,079.4	0.0	2,844.1	0.0	0.0	0.0	0.0	7.1	0.0	0.0
331	LT Red de transmisión asociada a la CH Las Cruces	Por Licitar sin cambio de alcance	554.7	0.0	55.7	0.0	0.0	0.0	0.0	10.0	0.0	0.0
332	CE Sureste II y III	Por Licitar sin cambio de alcance	22,223.6	0.0	2,403.8	0.0	0.0	0.0	0.0	6.4	0.0	0.0
334	LT Red de Transmisión Asociada a la CI Santa Rosalía II	Por Licitar sin cambio de alcance	105.4	0.0	98.4	0.0	0.0	0.0	0.0	6.0	0.0	0.0
337	SLT 2002 Subestaciones y Líneas de las Áreas Norte - Occidental	Varias (Cierre y otras)	2,994.9	1,554.7	14.4	0.0	1,554.7	51.9	99.9	1.0	0.0	99.9
338	SLT SLT 2020 Subestaciones, Líneas y Redes de Distribución	Varias (Cierre y otras)	3,432.5	663.1	70.3	0.0	663.1	19.3	19.3	6.5	0.0	19.3
	Aprobado en 2016		**27,084.7**	**453.3**	**1,900.3**	**5.9**	**459.2**	**1.7**				
340	CC San Luis Río Colorado I	Por Licitar con cambio de alcance	6,687.3	0.0	916.2	0.0	0.0	0.0	0.0	8.3	0.0	0.0
342	CC Guadalajara I	Por Licitar sin cambio de alcance	18,459.4	0.0	930.8	0.0	0.0	0.0	0.0	5.1	0.0	0.0
348	SE 2101 Compensación Capacitiva Baja - Occidental	Varias (Cierre y otras)	227.8	117.6	20.6	0.0	117.6	51.6	99.9	1.0	0.0	99.9
349	SLT SLT 2120 Subestaciones y Líneas de Distribución	Varias (Cierre y otras)	1,710.2	335.7	32.8	5.9	341.6	20.0	19.6	20.5	0.3	20.0
	Aprobado en 2021		**1,725.5**	**0.0**	**73.4**	**0.0**	**0.0**	**0.0**				
352	SLT Transf y Transm Qro Isla Carmen Nvo Casas Grands y Huasteca	Autorizado	1,725.5	0.0	73.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	Inversión Condicionada		**55,520.4**	**0.0**	**36,558.2**	**0.0**	**0.0**	**0.0**				
	Aprobados en 2013		**33,592.8**	**0.0**	**17,415.4**	**0.0**	**0.0**	**0.0**				
303	LT LT en Corriente Directa Ixtepec Potencia-Yautepec Potencia	Por Licitar sin cambio de alcance	33,592.8	0.0	17,415.4	0.0	0.0	0.0	0.0	45.0	0.0	0.0
	Aprobados en 2015		**21,927.6**	**0.0**	**19,142.8**	**0.0**	**0.0**	**0.0**				
49	CE Sureste IV y V	Por Licitar sin cambio de alcance	21,927.6	0.0	19,142.8	0.0	0.0	0.0	0.0	26.0	0.0	0.0

p_/ Cifras preliminares. Las sumas de los parciales pueden no coincidir con los totales debido al redondeo.
1_/ Se consideran los proyectos con recursos previstos en el PEF 2021, así como aquéllos que no tienen monto estimado en este pero continúan en etapa de "Varias (Cierre y otras)", por lo que se incluye su seguimiento.
2_/ El tipo de cambio utilizado fue de 20.6047 pesos por dólar correspondiente al cierre de marzo de 2021.
3_/ Los tipos de cambio promedio de fecha de liquidación utilizados fueron 19.8889 (enero), 20.2415 (febrero), 20.7895 (marzo) pesos por dólar, publicados por el Banco de México (Banxico).
Fuente: Comisión Federal de Electricidad.

FLUJO NETO DE PROYECTOS DE INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA DE LARGO PLAZO DE INVERSIÓN DIRECTA EN OPERACIÓN [P/]

Con base en los artículos 107, fracción I, inciso d) de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y 205 de su Reglamento

Comisión Federal de Electricidad

Enero – marzo 2021

(Millones de pesos a precios de 2021)

		Nombre del proyecto [1/]	Presupuesto					Ejercido					Variación %
			Ingresos	Programable: Amortizaciones y Gastos de Operación y Mantenimiento	Programable: Inversión Presupuestaria Asociada	No Programable	Flujo Neto	Ingresos	Programable: Amortizaciones y Gastos de Operación y Mantenimiento	Programable: Inversión Presupuestaria Asociada	No Programable	Flujo Neto	
			(1)	(2)	(3)	(4)	(5= 1-2-3-4)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10= 6-7-8-9)	[11= (10-5)/5]
		TOTAL	**34,649.4**	**9,894.4**	**0.0**	**2,626.5**	**22,128.5**	**29,190.0**	**9,670.8**	**0.00**	**2,245.2**	**17,274.0**	**-21.9**
1	CG	Cerro Prieto IV	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
2	CC	Chihuahua	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
3	CCI	Guerrero Negro II	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
4	CC	Monterrey II	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
5	CD	Puerto San Carlos II	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
6	CC	Rosarito III (Unidades 8 y 9)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
7	CT	Samalayuca II	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
9	LT	211 Cable Submarino	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
10	LT	214 y 215 Sureste-Peninsular	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
11	LT	216 y 217 Noroeste	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
12	SE	212 y 213 SF6 Potencia y Distribución	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
13	SE	218 Noroeste	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
14	SE	219 Sureste-Peninsular	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
15	SE	220 Oriental-Centro	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
16	SE	221 Occidental	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
17	LT	301 Centro	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
18	LT	302 Sureste	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
19	LT	303 Ixtapa - Pie de la Cuesta	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
20	LT	304 Noroeste	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
21	SE	305 Centro-Oriente	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
22	SE	306 Sureste	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
23	SE	307 Noreste	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
24	SE	308 Noroeste	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
25	CG	Los Azufres II y Campo Geotérmico	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
26	CH	Manuel Moreno Torres (2a. Etapa)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
27	LT	406 Red Asociada a Tuxpan II, III y IV	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
28	LT	407 Red Asociada a Altamira II, III y IV	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
29	LT	408 Naco-Nogales - Área Noroeste	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
30	LT	411 Sistema Nacional	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
31	LT	Manuel Moreno Torres Red Asociada (2a. Etapa)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
32	SE	401 Occidental - Central	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
33	SE	402 Oriental - Peninsular	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
34	SE	403 Noreste	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
35	SE	404 Noroeste-Norte	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
36	SE	405 Compensación Alta Tensión	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
37	SE	410 Sistema Nacional	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.

FLUJO NETO DE PROYECTOS DE INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA DE LARGO PLAZO DE INVERSIÓN DIRECTA EN OPERACIÓN P/

Con base en los artículos 107, fracción I, inciso d) de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y 205 de su Reglamento

Comisión Federal de Electricidad

Enero – marzo 2021

(Millones de pesos a precios de 2021)

Nombre del proyecto 1/			Presupuesto					Ejercido					Variación %
				Programable					Programable				
			Ingresos	Amortizaciones y Gastos de Operación y Mantenimiento	Inversión Presupuestaria Asociada	No Programable	Flujo Neto	Ingresos	Amortizaciones y Gastos de Operación y Mantenimiento	Inversión Presupuestaria Asociada	No Programable	Flujo Neto	
			(1)	(2)	(3)	(4)	(5= 1-2-3-4)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10= 6-7-8-9)	[11= (10-5)/5]
38	CC	El Sauz conversión de TG a CC	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
39	LT	414 Norte-Occidental	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
40	LT	502 Oriental - Norte	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
41	LT	506 Saltillo-Cañada	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
42	LT	Red Asociada de la Central Tamazunchale	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
43	LT	Red Asociada de la Central Río Bravo III	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
44	SE	412 Compensación Norte	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
45	SE	413 Noroeste - Occidental	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
46	SE	503 Oriental	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
47	SE	504 Norte - Occidental	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
48	CCI	Baja California Sur I	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
49	LT	609 Transmisión Noroeste - Occidental	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
50	LT	610 Transmisión Noroeste - Norte	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
51	LT	612 Subtransmisión Norte - Noreste	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
52	LT	613 Subtransmisión Occidental	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
53	LT	614 Subtransmisión Oriental	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
54	LT	615 Subtransmisión Peninsular	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
55	LT	Red Asociada de Transmisión de la CCI Baja California Sur I	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
57	LT	1012 Red de Transmisión Asociada a la CCC Baja California	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
58	SE	607 Sistema Bajio - Oriental	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
59	SE	611 Subtransmisión Baja California - Noroeste	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
60	SUV	Suministro de vapor a las Centrales de Cerro Prieto	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
61	CC	Hermosillo Conversión de TG a CC	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
62	CCC	Pacífico	981.3	113.2	0.0	1.1	867.1	-195.0	166.8	0.0	1.1	-362.9	-141.9
63	CH	El Cajón	591.4	12.1	0.0	0.0	579.3	565.9	14.9	0.0	0.0	551.0	-4.9
64	LT	Lineas Centro	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
65	LT	Red de Transmisión Asociada a la CH el Cajón	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.

FLUJO NETO DE PROYECTOS DE INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA DE LARGO PLAZO DE INVERSIÓN DIRECTA EN OPERACIÓN P/

Con base en los artículos 107, fracción I, inciso d) de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y 205 de su Reglamento

Comisión Federal de Electricidad

Enero – marzo 2021

(Millones de pesos a precios de 2021)

Nombre del proyecto 1/			Presupuesto					Ejercido					Variación %
				Programable					Programable				
			Ingresos	Amortizaciones y Gastos de Operación y Mantenimiento	Inversión Presupuesta-ria Asociada	No Programable	Flujo Neto	Ingresos	Amortizaciones y Gastos de Operación y Mantenimiento	Inversión Presupuesta-ria Asociada	No Programable	Flujo Neto	
			(1)	(2)	(3)	(4)	(5= 1-2-3-4)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10= 6-7-8-9)	[11= (10-5)/5]
66	LT	Red de Transmisión Asociada a Altamira V	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
67	LT	Red de Transmisión Asociada a la Laguna II	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
68	LT	Red de Transmisión Asociada a el Pacífico	49.6	18.5	0.0	2.4	28.8	17.2	15.5	0.0	1.4	0.3	-98.8
69	LT	707 Enlace Norte-Sur	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
70	LT	Riviera Maya	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
71	PRR	Presa Reguladora Amata	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
72	RM	Adolfo López Mateos	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
73	RM	Altamira	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
74	RM	Botello	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
75	RM	Carbón II	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
76	RM	Carlos Rodríguez Rivero	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
77	RM	Dos Bocas	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
78	RM	Emilio Portes Gil	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
79	RM	Francisco Pérez Ríos	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
80	RM	Gomez Palacio	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
82	RM	Huinalá	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
83	RM	Ixtaczoquitlán	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
84	RM	José Aceves Pozos (Mazatlán II)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
87	RM	Gral. Manuel Alvarez Moreno (Manzanillo)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
90	RM	CT Puerto Libertad	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
91	RM	Punta Prieta	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
92	RM	Salamanca	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
93	RM	Tuxpango	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
94	RM	CT Valle de México	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
95	SE	Norte	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
98	SE	705 Capacitores	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
99	SE	708 Compensación Dinámicas Oriental -Norte	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
100	SLT	701 Occidente-Centro	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
101	SLT	702 Sureste-Peninsular	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
102	SLT	703 Noreste-Norte	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
103	SLT	704 Baja California -Noroeste	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
104	SLT	706 Sistemas Norte	37.3	28.1	0.0	5.2	3.9	26.0	20.4	0.0	5.1	0.5	-87.0
105	SLT	709 Sistemas Sur	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
106	CC	Conversión El Encino de TG aCC	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
107	CCI	Baja California Sur II	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
108	LT	807 Durango I	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
110	RM	CCC Tula	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.

FLUJO NETO DE PROYECTOS DE INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA DE LARGO PLAZO DE INVERSIÓN DIRECTA EN OPERACIÓN [p/]
Con base en los artículos 107, fracción I, inciso d) de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y 205 de su Reglamento
Comisión Federal de Electricidad
Enero – marzo 2021
(Millones de pesos a precios de 2021)

Nombre del proyecto [1/]			Presupuesto					Ejercido					Variación %
				Programable					Programable				
			Ingresos	Amortizaciones y Gastos de Operación y Mantenimiento	Inversión Presupuestaria Asociada	No Programable	Flujo Neto	Ingresos	Amortizaciones y Gastos de Operación y Mantenimiento	Inversión Presupuestaria Asociada	No Programable	Flujo Neto	
			(1)	(2)	(3)	(4)	(5= 1-2-3-4)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10= 6-7-8-9)	[11= (10-5)/5]
111	RM	CGT Cerro Prieto (U5)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
112	RM	CT Carbón II Unidades 2 y 4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
113	RM	CT Emilio Portes Gil Unidad 4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
114	RM	CT Francisco Pérez Ríos Unidad 5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
117	RM	CT Pdte. Adolfo López Mateos Unidades 3, 4, 5 y 6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
118	RM	CT Pdte. Plutarco Elías Calles Unidades 1 y 2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
122	SE	811 Noroeste	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
123	SE	812 Golfo Norte	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
124	SE	813 División Bajío	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
126	SLT	801 Altiplano	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
127	SLT	802 Tamaulipas	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
128	SLT	803 NOINE	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
130	SLT	806 Bajío	11.0	9.2	0.0	0.3	1.5	7.6	7.0	0.0	0.4	0.1	-90.3
132	CE	La Venta II	53.9	46.9	0.0	2.3	4.7	41.4	57.9	0.0	1.4	-17.9	-484.3
136	LT	Red de Transmisión Asociada a la CE La Venta II	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
138	SE	911 Noreste	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
139	SE	912 División Oriente	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
140	SE	914 División Centro Sur	11.0	13.0	0.0	1.5	-3.4	10.1	8.4	0.0	1.4	0.2	-105.8
141	SE	915 Occidental	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
142	SLT	901 Pacífico	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
143	SLT	902 Istmo	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
144	SLT	903 Cabo - Norte	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
146	CH	La Yesca	1,210.4	268.7	0.0	392.3	549.5	633.0	243.2	0.0	390.2	-0.4	-100.1
147	CCC	Baja California	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
148	RFO	Red de Fibra Optica Proyecto Sur	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
149	RFO	Red de Fibra Optica Proyecto Centro	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
150	RFO	Red de Fibra Optica Proyecto Norte	50.0	33.3	0.0	0.1	16.7	112.1	91.7	0.0	0.0	20.3	21.9
151	SE	1006 Central----Sur	13.1	3.7	0.0	0.4	9.0	3.6	3.1	0.0	0.4	0.1	-99.2
152	SE	1005 Noroeste	18.3	21.0	0.0	2.5	-5.2	16.4	13.7	0.0	2.4	0.3	-106.2
156	RM	Infiernillo	12.4	0.0	0.0	0.1	12.3	1,466.0	0.0	0.0	0.0	1,466.0	500<
157	RM	CT Francisco Pérez Ríos Unidades 1 y 2	378.4	0.5	0.0	1.0	376.9	2,086.3	0.5	0.0	0.6	2,085.2	453.3
158	RM	CT Puerto Libertad Unidad 4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
159	RM	CT Valle de México Unidades 5,6 y 7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
160	RM	CCC Samalayuca II	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
161	RM	CCC El Sauz	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
162	RM	CCC Huinala II	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
163	SE	1004 Compensación Dinámica Área Central	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.

FLUJO NETO DE PROYECTOS DE INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA DE LARGO PLAZO DE INVERSIÓN DIRECTA EN OPERACIÓN [P/]

Con base en los artículos 107, fracción I, inciso d) de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y 205 de su Reglamento

Comisión Federal de Electricidad

Enero – marzo 2021

(Millones de pesos a precios de 2021)

Nombre del proyecto [1/]			Presupuesto					Ejercido					Variación %
				Programable					Programable				
			Ingresos	Amortizaciones y Gastos de Operación y Mantenimiento	Inversión Presupuestaria Asociada	No Programable	Flujo Neto	Ingresos	Amortizaciones y Gastos de Operación y Mantenimiento	Inversión Presupuestaria Asociada	No Programable	Flujo Neto	
			(1)	(2)	(3)	(4)	(5= 1-2-3-4)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10= 6-7-8-9)	[11= (10-5)/5]
164	SE	1003 Subestaciones Eléctricas de Occidente	18.2	12.4	0.0	0.0	5.8	8.1	7.9	0.0	0.0	0.2	-97.3
165	LT	Red de Transmisión Asociada a la CC San Lorenzo	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
166	SLT	1002 Compensación y Transmisión Noreste - Sureste	18.8	16.8	0.0	0.3	1.7	14.1	13.6	0.0	0.2	0.3	-84.1
167	CC	San Lorenzo Conversión de TG a CC	985.6	220.4	0.0	19.3	745.9	1,222.5	540.6	0.0	19.2	662.7	-11.2
168	SLT	1001 Red de Transmisión Baja -- Nogales	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
170	LT	Red de Transmisión Asociada a la CH La Yesca	27.5	13.5	0.0	4.8	9.3	8.9	5.9	0.0	2.8	0.2	-98.1
171	CC	Agua Prieta II (con campo solar)	437.8	184.7	0.0	154.9	98.2	1,496.5	1,796.8	0.0	142.8	-443.1	<-500
176	LT	Red de transmisión asociada a la CC Agua Prieta II	39.5	3.6	0.0	1.3	34.7	3.1	1.7	0.0	1.3	0.1	-99.8
177	LT	Red de Transmisión Asociada a la CE La Venta III	0.2	0.1	0.0	0.0	0.1	0.2	0.2	0.0	0.0	0.0	-97.3
181	RM	CN Laguna Verde	5,924.1	290.9	0.0	113.3	5,520.0	4,982.1	278.1	0.0	108.3	4,595.8	-16.7
182	RM	CT Puerto Libertad Unidades 2 y 3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
183	RM	CT Punta Prieta Unidad 2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
185	SE	1110 Compensación Capacitiva del Norte	31.2	11.6	0.0	0.0	19.6	13.0	12.7	0.0	0.0	0.3	-98.7
188	SE	1116 Transformación del Noreste	925.5	49.2	0.0	3.1	873.1	63.0	59.1	0.0	2.7	1.2	-99.9
189	SE	1117 Transformación de Guaymas	5.6	3.7	0.0	0.9	1.1	2.7	2.2	0.0	0.5	0.1	-95.0
190	SE	1120 Noroeste	21.5	11.2	0.0	3.9	6.4	8.1	4.3	0.0	3.6	0.2	-97.5
191	SE	1121 Baja California	3.5	4.0	0.0	0.4	-0.9	3.1	2.7	0.0	0.4	0.1	-107.0
192	SE	1122 Golfo Norte	17.1	21.3	0.0	1.5	-5.8	13.2	11.9	0.0	1.1	0.3	-104.5
193	SE	1123 Norte	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
194	SE	1124 Bajío Centro	14.1	6.6	0.0	0.3	7.2	2.1	1.9	0.0	0.2	0.0	-99.4
195	SE	1125 Distribución	27.0	10.7	0.0	1.8	14.4	7.1	5.9	0.0	1.1	0.1	-99.0
197	SE	1127 Sureste	11.1	1.1	0.0	0.5	9.5	1.2	0.9	0.0	0.3	0.0	-99.7
198	SE	1128 Centro Sur	33.7	6.0	0.0	0.2	27.4	3.8	3.6	0.0	0.1	0.1	-99.7
199	SE	1129 Compensación redes	17.6	6.7	0.0	0.9	10.1	6.8	5.9	0.0	0.8	0.1	-98.7
200	SLT	1111 Transmisión y Transformación del Central - Occidental	102.3	9.5	0.0	2.3	90.5	8.4	6.3	0.0	2.0	0.2	-99.8
201	SLT	1112 Transmisión y Transformación del Noroeste	117.4	14.2	0.0	7.4	95.8	15.1	10.3	0.0	4.4	0.3	-99.7
202	SLT	1114 Transmisión y Transformación del Oriental	197.9	30.7	0.0	5.6	161.6	32.8	27.7	0.0	4.4	0.6	-99.6

FLUJO NETO DE PROYECTOS DE INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA DE LARGO PLAZO DE INVERSIÓN DIRECTA EN OPERACIÓN P/

Con base en los artículos 107, fracción I, inciso d) de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y 205 de su Reglamento

Comisión Federal de Electricidad

Enero – marzo 2021

(Millones de pesos a precios de 2021)

Nombre del proyecto 1/			Presupuesto					Ejercido					Variación %
				Programable					Programable				
			Ingresos	Amortizaciones y Gastos de Operación y Mantenimiento	Inversión Presupuestaria Asociada	No Programable	Flujo Neto	Ingresos	Amortizaciones y Gastos de Operación y Mantenimiento	Inversión Presupuestaria Asociada	No Programable	Flujo Neto	
			(1)	(2)	(3)	(4)	(5= 1-2-3-4)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10= 6-7-8-9)	[11= (10-5)/5]
203	SLT	1118 Transmisión y Transformación del Norte	22.3	14.6	0.0	1.8	5.9	15.1	13.0	0.0	1.8	0.3	-95.0
204	SLT	1119 Transmisión y Transformación del Sureste	176.8	12.7	0.0	0.6	163.6	13.7	13.1	0.0	0.3	0.3	-99.8
205	SUV	Suministro de 970 T/h a las Centrales de Cerro Prieto	595.3	9.8	0.0	1.0	584.6	531.0	11.3	0.0	0.6	519.0	-11.2
206	SE	1206 Conversión a 400 kV de la LT Mazatlán II - La Higuera	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
207	SE	1213 COMPENSACION DE REDES	88.7	12.5	0.0	0.7	75.5	10.0	9.2	0.0	0.6	0.2	-99.7
208	SE	1205 Compensación Oriental - Peninsular	13.8	9.7	0.0	1.3	2.8	10.0	8.6	0.0	1.3	0.2	-93.1
209	SE	1212 SUR - PENINSULAR	154.3	33.7	0.0	3.8	116.8	18.2	14.5	0.0	3.3	0.4	-99.7
210	SLT	1204 Conversión a 400 kV del Área Peninsular	100.1	40.2	0.0	1.5	58.4	35.0	33.4	0.0	0.9	0.7	-98.8
211	SLT	1203 Transmisión y Transformación Oriental - Sureste	119.1	13.7	0.0	3.1	102.3	14.2	11.9	0.0	2.0	0.3	-99.7
212	SE	1202 Suministro de Energía a la Zona Manzanillo	249.3	1.1	0.0	0.0	248.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
213	SE	1211 NORESTE - CENTRAL	94.6	6.4	0.0	8.6	79.6	12.9	5.1	0.0	7.6	0.3	-99.7
214	SE	1210 NORTE - NOROESTE	283.0	37.1	0.0	5.0	240.8	26.3	22.3	0.0	3.5	0.5	-99.8
215	SLT	1201 Transmisión y Transformación de Baja California	88.4	11.8	0.0	6.0	70.6	15.5	10.1	0.0	5.1	0.3	-99.6
216	RM	CCC Poza Rica	188.6	0.0	0.0	25.4	163.2	400.2	0.0	0.0	18.7	381.6	133.8
217	RM	CCC El Sauz Paquete 1	1,383.9	2.7	0.0	6.9	1,374.2	1,588.3	2.7	0.0	4.8	1,580.7	15.0
218	LT	Red de Trans Asoc al proy de temp abierta y Oax. II, III, IV	77.8	23.1	0.0	0.1	54.6	37.6	36.8	0.0	0.1	0.7	-98.6
219	SLT	Red de Transmisión Asociada a Manzanillo I U-1 y 2	26.6	1.7	0.0	2.9	22.0	3.5	1.7	0.0	1.7	0.1	-99.7
222	CC	CC Repotenciación CT Manzanillo I U-1 y 2	3,224.2	1,873.4	0.0	38.1	1,312.7	1,425.1	755.1	0.0	16.8	653.3	-50.2
223	LT	Red de transmisión asociada a la CG Los Humeros II	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
225	LT	Red de transmisión asociada a la CI Guerrero Negro III	1.5	0.9	0.0	0.0	0.6	0.8	0.8	0.0	0.0	0.0	-97.4
226	CCI	CI Guerrero Negro III	32.2	10.9	0.0	4.8	16.6	141.7	22.4	0.0	3.5	115.8	500<
227	CG	Los Humeros II	79.9	9.5	0.0	0.0	70.4	111.0	10.3	0.0	0.0	100.7	43.0

FLUJO NETO DE PROYECTOS DE INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA DE LARGO PLAZO DE INVERSIÓN DIRECTA EN OPERACIÓN [P/]

Con base en los artículos 107, fracción I, inciso d) de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y 205 de su Reglamento

Comisión Federal de Electricidad

Enero – marzo 2021

(Millones de pesos a precios de 2021)

Nombre del proyecto [1/]			Presupuesto					Ejercido					Variación %
				Programable					Programable				
			Ingresos	Amortizaciones y Gastos de Operación y Mantenimiento	Inversión Presupuesta-ria Asociada	No Programable	Flujo Neto	Ingresos	Amortizaciones y Gastos de Operación y Mantenimiento	Inversión Presupuesta-ria Asociada	No Programable	Flujo Neto	
			(1)	(2)	(3)	(4)	(5= 1-2-3-4)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10= 6-7-8-9)	[11= (10-5)/5]
228	LT	Red de transmisión asociada a la CCC Norte II	27.4	0.7	0.0	0.0	26.6	0.5	0.5	0.0	0.0	0.0	-100.0
229	CT	TG Baja California II	84.5	17.1	0.0	6.4	61.0	147.9	13.1	0.0	3.8	131.1	115.0
231	SLT	1304 Transmisión y Transformación del Oriental	18.7	5.3	0.0	0.2	13.3	5.0	4.8	0.0	0.1	0.1	-99.3
233	SLT	1303 Transmisión y Transformación Baja - Noroeste	9.7	2.6	0.0	0.2	6.8	2.1	1.9	0.0	0.1	0.0	-99.4
234	SLT	1302 Transformación del Noreste	45.9	2.6	0.0	16.5	26.8	23.3	8.0	0.0	14.9	0.5	-98.3
235	CCI	Baja California Sur IV	117.3	86.0	0.0	13.8	17.5	88.1	130.0	0.0	8.2	-50.1	-386.5
236	CCI	Baja California Sur III	140.0	78.8	0.0	3.3	58.0	139.7	122.8	0.0	3.3	13.7	-76.4
237	LT	1313 Red de Transmisión Asociada al CC Baja California III	25.3	0.3	0.0	0.8	24.2	0.8	0.2	0.0	0.5	0.0	-99.9
242	SE	1323 DISTRIBUCION SUR	32.2	13.9	0.0	4.9	13.5	17.3	12.1	0.0	4.8	0.3	-97.5
243	SE	1322 DISTRIBUCION CENTRO	151.9	35.9	0.0	9.7	106.4	42.6	35.1	0.0	6.6	0.8	-99.2
244	SE	1321 DISTRIBUCION NORESTE	96.2	14.6	0.0	4.2	77.4	16.1	13.2	0.0	2.6	0.3	-99.6
245	SE	1320 DISTRIBUCION NOROESTE	101.9	7.9	0.0	2.7	91.3	6.8	4.7	0.0	1.9	0.1	-99.9
247	SLT	SLT 1404 Subestaciones del Oriente	32.4	6.0	0.0	1.3	25.1	5.8	4.7	0.0	1.0	0.1	-99.5
248	SLT	1401 SEs y LTs de las Áreas Baja California y Noroeste	86.4	13.7	0.0	2.5	70.2	12.5	10.5	0.0	1.8	0.2	-99.7
249	SLT	1405 Subest y Líneas de Transmisión de las Áreas Sureste	251.5	22.4	0.0	7.3	221.8	28.3	24.2	0.0	3.5	0.6	-99.7
250	SLT	1402 Cambio de Tensión de la LT Culiacán - Los Mochis	73.3	13.4	0.0	1.0	58.9	10.6	9.8	0.0	0.6	0.2	-99.6
251	SE	1421 DISTRIBUCIÓN SUR	37.9	11.0	0.0	4.3	22.5	14.2	10.3	0.0	3.6	0.3	-98.8
252	SE	1403 Compensación Capacitiva de las Áreas Noroeste - Norte	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
253	SE	1420 DISTRIBUCIÓN NORTE	71.7	10.8	0.0	5.2	55.8	10.7	7.4	0.0	3.2	0.2	-99.6
258	RM	CT Altamira Unidades 1 y 2	361.2	0.0	0.0	0.0	361.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
259	SE	SE 1521 DISTRIBUCIÓN SUR	64.3	14.5	0.0	8.4	41.4	21.2	13.3	0.0	7.5	0.4	-99.0

FLUJO NETO DE PROYECTOS DE INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA DE LARGO PLAZO DE INVERSIÓN DIRECTA EN OPERACIÓN P/

Con base en los artículos 107, fracción I, inciso d) de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y 205 de su Reglamento

Comisión Federal de Electricidad

Enero – marzo 2021

(Millones de pesos a precios de 2021)

Nombre del proyecto 1/			Presupuesto					Ejercido					Variación %
				Programable					Programable				
			Ingresos	Amortizaciones y Gastos de Operación y Mantenimiento	Inversión Presupuestaria Asociada	No Programable	Flujo Neto	Ingresos	Amortizaciones y Gastos de Operación y Mantenimiento	Inversión Presupuestaria Asociada	No Programable	Flujo Neto	
			(1)	(2)	(3)	(4)	(5= 1-2-3-4)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10= 6-7-8-9)	[11= (10-5)/5]
260	SE	SE 1520 DISTRIBUCION NORTE	20.5	4.3	0.0	4.9	11.4	7.5	2.8	0.0	4.5	0.1	-98.7
261	CCC	Cogeneración Salamanca Fase I	738.0	639.7	0.0	61.0	37.4	1,316.1	2,654.1	0.0	42.5	-1,380.5	<-500
262	SLT	1601 Transmisión y Transformación Noroeste - Norte	46.3	5.9	0.0	2.8	37.6	6.5	4.5	0.0	1.9	0.1	-99.7
264	CC	Centro	422.9	28.1	0.0	123.9	270.9	0.0	336.2	0.0	111.8	-448.0	-265.4
266	SLT	1603 Subestación Lago	237.0	34.8	0.0	11.0	191.2	38.9	30.2	0.0	7.9	0.8	-99.6
267	SLT	1604 Transmisión Ayotla-Chalco	43.8	21.4	0.0	3.2	19.2	23.5	20.9	0.0	2.1	0.5	-97.6
268	CCI	Guerrero Negro IV	42.1	19.6	0.0	0.0	22.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
269	LT	Red de Transmisión Asociada a la CI Guerrero Negro IV	6.3	2.8	0.0	0.4	3.1	3.0	2.7	0.0	0.3	0.1	-98.1
273	SE	1621 Distribución Norte-Sur	106.1	24.4	0.0	13.1	68.7	20.8	14.8	0.0	5.5	0.4	-99.4
274	SE	1620 Distribución Valle de México	282.5	74.9	0.0	16.1	191.5	71.3	58.5	0.0	11.4	1.4	-99.3
275	CG	Los Azufres III (Fase I)	66.1	69.2	0.0	9.6	-12.6	49.3	70.6	0.0	6.2	-27.6	118.2
278	RM	CT José López Portillo	153.6	130.3	0.0	100.7	-77.4	2,048.7	126.7	0.0	89.9	1,832.1	<-500
280	SLT	1721 DISTRIBUCIÓN NORTE	65.3	18.8	0.0	10.3	36.3	17.0	11.6	0.0	5.1	0.3	-99.1
281	LT	Red de Transmisión Asociada al CC Noreste	116.3	44.7	0.0	26.5	45.0	60.4	41.4	0.0	17.8	1.2	-97.4
282	SLT	1720 Distribución Valle de México	171.2	9.3	0.0	6.3	155.6	18.8	12.1	0.0	6.3	0.4	-99.8
283	LT	Red de Transmisión Asociada al CC Norte III	28.9	20.4	0.0	7.2	1.2	25.6	20.3	0.0	4.7	0.5	-59.6
284	CG	Los Humeros III	210.7	7.6	0.0	0.0	203.1	55.8	0.0	0.0	0.0	55.8	-72.5
286	CCI	Baja California Sur V	161.8	78.8	0.0	20.0	63.0	71.8	122.8	0.0	14.7	-65.7	-204.2
288	SLT	1722 Distribución Sur	68.3	16.6	0.0	7.8	43.9	20.1	13.3	0.0	6.4	0.4	-99.1
289	CH	Chicoasén II	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
290	LT	Red de transmisión asociada a la CH Chicoasén II	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
292	SE	1701 Subestación Chimalpa Dos	105.3	7.8	0.0	20.4	77.0	25.0	0.0	0.0	18.4	6.5	-91.5
293	SLT	1703 Conversión a 400 kV de la Riviera Maya	147.0	78.4	0.0	9.4	59.1	78.6	71.0	0.0	6.1	1.5	-97.4
294	SLT	1702 Transmisión y Transformación Baja - Noine	91.9	42.7	0.0	5.9	43.3	44.0	39.3	0.0	3.8	0.9	-98.0
295	SLT	1704 Interconexión sist aislados Guerrero Negro Sta Rosalía	32.8	14.9	0.0	2.7	15.2	16.4	14.4	0.0	1.7	0.3	-97.9
296	CC	Empalme I	829.3	616.9	0.0	124.3	88.2	701.3	366.7	0.0	82.4	252.2	186.0

FLUJO NETO DE PROYECTOS DE INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA DE LARGO PLAZO DE INVERSIÓN DIRECTA EN OPERACIÓN [P/]

Con base en los artículos 107, fracción I, inciso d) de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y 205 de su Reglamento

Comisión Federal de Electricidad

Enero – marzo 2021

(Millones de pesos a precios de 2021)

Nombre del proyecto [1/]			Presupuesto					Ejercido					Variación %
			Ingresos	Programable: Amortizaciones y Gastos de Operación y Mantenimiento	Programable: Inversión Presupuesta-ria Asociada	No Programable	Flujo Neto	Ingresos	Programable: Amortizaciones y Gastos de Operación y Mantenimiento	Programable: Inversión Presupuesta-ria Asociada	No Programable	Flujo Neto	
			(1)	(2)	(3)	(4)	(5= 1-2-3-4)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10= 6-7-8-9)	[11= (10-5)/5]
297	LT	Red de Transmisión Asociada al CC Empalme I	154.2	9.5	0.0	41.1	103.6	44.7	6.2	0.0	37.7	0.9	-99.2
298	CC	Valle de México II	2,680.1	1,452.1	0.0	83.1	1,144.9	1,366.2	0.0	0.0	0.0	1,366.2	19.3
300	LT	Red de Transmisión Asociada al CC Topolobampo III	33.2	29.0	0.0	8.9	-4.7	34.1	27.6	0.0	5.8	0.7	-114.3
304	LT	1805 Línea de Transmisión Huasteca - Monterrey	490.8	9.7	0.0	0.0	481.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
305	SE	1801 Subestaciones Baja - Noroeste	21.1	10.3	0.0	1.1	9.7	10.4	9.5	0.0	0.7	0.2	-97.9
306	SE	1803 Subestaciones del Occidental	132.8	17.8	0.0	19.5	95.6	30.0	13.0	0.0	16.4	0.6	-99.4
307	SLT	1802 Subestaciones y Líneas de Transmisión del Norte	129.3	12.5	0.0	26.8	90.0	28.8	8.1	0.0	20.1	0.6	-99.4
308	SLT	1804 Subestaciones y Líneas Transmisión Oriental-Peninsular	125.5	14.5	0.0	3.0	107.9	12.4	10.0	0.0	2.2	0.2	-99.8
309	SLT	1820 Divisiones de Distribución del Valle de México	64.7	79.8	0.0	21.7	-36.8	56.7	36.1	0.0	19.4	1.1	-103.0
310	SLT	1821 Divisiones de Distribución	85.7	20.1	0.0	10.6	54.9	13.5	0.0	0.0	5.9	7.6	-86.1
311	RM	CCC TULA PAQUETES 1 Y 2	301.3	186.9	0.0	34.1	80.3	1,970.3	51.2	0.0	80.6	1,838.5	500<
312	RM	CH TEMASCAL UNIDADES 1 A 4	46.6	19.9	0.0	10.2	16.4	160.6	15.7	0.0	9.0	135.8	500<
313	CC	Empalme II	1,955.1	1,335.9	0.0	223.1	396.1	1,823.3	0.0	0.0	195.7	1,627.5	310.9
314	LT	Red de Transmisión Asociada al CC Empalme II	150.9	29.5	0.0	46.4	75.0	67.1	22.9	0.0	42.9	1.3	-98.2
316	SE	1901 Subestaciones de Baja California	37.7	5.2	0.0	6.1	26.3	11.6	5.8	0.0	5.6	0.2	-99.1
317	SLT	1902 Subestaciones y Compensación del Noroeste	143.7	24.7	0.0	21.5	97.6	39.8	19.7	0.0	19.4	0.8	-99.2
318	SE	1903 Subestaciones Norte - Noreste	43.8	10.3	0.0	0.9	32.7	10.0	9.2	0.0	0.6	0.2	-99.4
319	SLT	1904 Transmisión y Transformación de Occidente	97.5	9.3	0.0	9.3	78.9	13.1	6.2	0.0	6.6	0.3	-99.7
320	LT	1905 Transmisión Sureste - Peninsular	96.9	8.4	0.0	21.6	67.0	26.3	5.9	0.0	19.8	0.5	-99.2
321	SLT	1920 Subestaciones y Líneas de Distribución	48.7	36.4	0.0	12.6	-0.3	31.9	20.8	0.0	10.5	0.6	-343.5
322	SLT	1921 Reducción de Pérdidas de Energía en Distribución	525.7	98.8	0.0	151.5	275.4	245.5	93.3	0.0	147.5	4.8	-98.3
327	CG	Los Azufres III Fase II	86.0	0.0	0.0	25.6	60.5	36.1	0.0	0.0	15.5	20.6	-66.0
328	LT	Red de transmisión asociada a la CG Los Azufres III Fase II	69.7	49.4	0.0	2.3	18.0	5.6	3.3	0.0	2.2	0.1	-99.4
330	CH	Las Cruces	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.

FLUJO NETO DE PROYECTOS DE INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA DE LARGO PLAZO DE INVERSIÓN DIRECTA EN OPERACIÓN p_/
Con base en los artículos 107, fracción I, inciso d) de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y 205 de su Reglamento
Comisión Federal de Electricidad
Enero – marzo 2021
(Millones de pesos a precios de 2021)

Nombre del proyecto 1_/			Presupuesto					Ejercido					Variación %
				Programable					Programable				
			Ingresos	Amortizaciones y Gastos de Operación y Mantenimiento	Inversión Presupuestaria Asociada	No Programable	Flujo Neto	Ingresos	Amortizaciones y Gastos de Operación y Mantenimiento	Inversión Presupuestaria Asociada	No Programable	Flujo Neto	
			(1)	(2)	(3)	(4)	(5= 1-2-3-4)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10= 6-7-8-9)	[11= (10-5)/5]
331	LT	Red de transmisión asociada a la CH Las Cruces	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
332	CE	Sureste II y III	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
336	SLT	2001 Subestaciones y Líneas Baja California Sur - Noroeste	304.6	30.5	0.0	27.7	246.4	64.3	39.6	0.0	23.4	1.3	-99.5
337	SLT	2002 Subestaciones y Líneas de las Áreas Norte - Occidental	315.8	62.3	0.0	32.0	221.5	86.6	58.1	0.0	26.8	1.7	-99.2
338	SLT	SLT 2020 Subestaciones, Líneas y Redes de Distribución	82.7	26.5	0.0	16.6	39.7	37.5	28.0	0.0	8.8	0.7	-98.1
339	SLT	SLT 2021 Reducción de Pérdidas de Energía en Distribución	760.9	242.5	0.0	201.4	317.0	429.8	231.6	0.0	189.8	8.4	-97.3
348	SE	2101 Compensación Capacitiva Baja - Occidental	49.8	6.8	0.0	5.1	37.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	N.A.
349	SLT	SLT 2120 Subestaciones y Líneas de Distribución	38.6	6.8	0.0	2.8	29.0	9.0	5.9	0.0	3.0	0.2	-99.4
350	SLT	SLT 2121 Reducción de Pérdidas de Energía en Distribución	156.4	56.8	0.0	36.6	63.1	94.4	56.0	0.0	36.5	1.9	-97.1

p_/ Cifras preliminares. Las sumas de los parciales pueden no coincidir con los totales debido al redondeo.
1_/ Considera los proyectos que entraron en operación comercial (con terminaciones parciales o totales).
N.A.: No aplica.
500< = La variación es menor a 500 por ciento.
<-500 = La variación es menor a -500 por ciento.
Fuente: Comisión Federal de Electricidad.

FLUJO NETO DE PROYECTOS DE INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA DE LARGO PLAZO DE INVERSIÓN CONDICIONADA EN OPERACIÓN p_/

En términos de los artículos 107, fracción I, de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y 205 de su Reglamento

Comisión Federal de Electricidad

Enero – marzo 2021

(Millones de pesos a precios de 2021)

	Nombre del proyecto	Presupuestado				Ejercido				Variación %
		Ingresos	Cargos		Flujo neto	Ingresos	Cargos		Flujo neto	
			Fijos	Variables			Fijos	Variables		
		(1)	(2)	(3)	(4=1-2-3)	(5)	(6)	(7)	(8=5-6-7)	(9=(8-4)/4)
	TOTAL	**32,011.7**	**8,990.1**	**10,585.9**	**12,435.7**	**68,413.4**	**8,750.6**	**42,792.2**	**16,870.5**	**35.7**
1	TRN Terminal de Carbón de la CT Pdte. Plutarco Elías Calles	160.7	68.7	6.6	85.3	164.5	160.4	2.5	1.6	(98.1)
2	CC Altamira II	802.3	123.2	400.6	278.5	2,493.3	89.0	1,576.7	827.6	197.1
3	CC Bajío	1,330.3	158.7	702.7	468.9	2,517.3	159.5	1,526.6	831.2	77.3
4	CC Campeche	413.7	109.0	187.7	117.0	284.8	76.1	139.1	69.6	(40.5)
5	CC Hermosillo	456.4	129.8	99.3	227.3	518.1	112.8	174.8	230.5	1.4
6	CT Mérida III	545.8	74.9	324.7	146.3	1,811.9	69.8	1,106.0	636.1	334.9
7	CC Monterrey III	583.5	143.1	302.3	138.1	2,241.7	126.6	1,803.6	311.5	125.6
8	CC Naco-Nogales	488.1	215.9	153.5	118.7	687.0	198.9	277.6	210.5	77.3
9	CC Río Bravo II	938.9	366.5	353.9	218.5	865.1	309.4	193.2	362.4	65.9
10	CC Mexicali	1,004.2	48.8	513.2	442.2	1,780.0	42.1	1,050.6	687.3	55.4
11	CC Saltillo	357.3	215.3	56.7	85.3	493.6	193.4	137.9	162.3	90.2
12	CC Tuxpan II	1,075.6	189.3	433.0	453.3	574.4	169.9	354.6	50.0	(89.0)
13	TRN Gasoducto Cd. Pemex-Valladolid	131.8	45.8	7.1	79.0	52.1	5.3	41.7	5.1	(93.6)
15	CC Altamira III y IV	2,178.2	260.0	597.7	1,320.6	7,210.9	255.2	5,622.3	1,333.5	1.0
16	CC Chihuahua III	420.3	190.7	226.7	2.9	1,093.5	190.2	557.2	346.2	>500
17	CC La Laguna II	1,131.6	475.0	273.2	383.4	3,708.5	462.4	2,843.6	402.5	5.0
18	CC Río Bravo III	938.0	194.2	279.6	464.2	1,497.8	177.6	836.7	483.5	4.2
19	CC Tuxpan III y IV	2,455.8	1,231.2	536.8	687.8	7,474.0	1,182.4	4,882.5	1,409.2	104.9
20	CC Altamira V	2,365.9	824.3	284.7	1,256.9	7,546.8	897.6	5,328.8	1,320.4	5.0
21	CC Tamazunchale	2,674.3	761.0	744.9	1,168.4	1,395.4	772.3	255.7	367.4	(68.6)
24	CC Río Bravo IV	1,044.5	105.8	317.3	621.3	1,693.5	86.6	1,104.4	502.6	(19.1)
25	CC Tuxpan V	1,121.5	175.5	269.4	676.6	3,159.8	121.8	2,138.5	899.6	33.0
26	CC Valladolid III	1,547.4	386.8	175.3	985.2	3,309.5	496.0	2,058.2	755.3	(23.3)
28	CCC Norte II	825.7	353.4	281.3	191.0	1,933.2	338.3	995.6	599.3	213.8
29	CCC Norte	1,086.3	489.2	246.0	351.1	3,133.1	485.6	1,925.0	722.6	105.8
31	CE La Venta III	404.0	0.0	166.9	237.0	443.4	0.0	211.4	232.0	(2.1)
33	CE Oaxaca I	179.0	0.0	85.7	93.3	166.3	0.0	165.9	0.4	(99.6)
34	CE Oaxaca II y CE Oaxaca III y CE Oaxaca IV	711.5	0.0	296.8	414.7	873.4	0.0	629.6	243.7	(41.2)
36	CC Baja California III	597.1	16.1	193.4	387.5	1,164.6	18.0	539.6	607.1	56.7
38	CC Norte III (Juárez)	962.5	0.0	0.0	962.5	2,481.3	396.2	1,272.9	812.3	(15.6)
40	CE Sureste I	216.3	0.0	85.0	131.3	368.4	0.0	130.2	238.2	81.4
42	CC Noroeste	1,027.2	0.0	0.0	1,027.2	2,788.8	547.3	1,552.9	688.6	(33.0)
43	CC Noreste	1,223.2	1,637.9	1,983.6	(2,398.4)	2,487.2	610.2	1,356.4	520.6	(121.7)
45	CC Topolobampo III	612.7	0.0	0.0	612.7	0.0	0.0	0.0	0.0	(100.0)

p_/ Cifras preliminares. Las sumas de los parciales pueden no coincidir con los totales debido al redondeo.

>500 = La variación es mayor a 500 por ciento.

Fuente: Comisión Federal de Electricidad.

COMPROMISOS DE PROYECTOS DE INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA DE LARGO PLAZO DE INVERSIÓN DIRECTA EN OPERACIÓN [P/]

En términos de los artículos 107, fracción I, de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y 205 de su Reglamento

Comisión Federal de Electricidad

Enero – marzo 2021

(Millones de pesos a precios de 2021) [*/]

	Nombre del Proyecto	Costo de cierre (1)	Amortización ejercida			Pasivo Directo			Pasivo	
			Hasta 2020 (2)	En 2021 (3)	Suma (4=2+3)	Real (5)	Legal (6)	Suma (7=5+6)	Contingente (8=1-4-7)	Total (9=7+8)
	Total	**465,465.1**	**316,655.3**	**2,868.5**	**319,523.9**	**12,085.8**	**13,974.2**	**26,059.9**	**119,881.4**	**145,941.3**
	Cierres totales	**381,889.2**	**294,101.0**	**1,740.9**	**295,841.9**	**8,061.1**	**8,975.7**	**17,036.8**	**69,010.4**	**86,047.3**
1	CG Cerro Prieto IV [1/]	2,129.2	2,129.2	0.0	2,129.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2	CC Chihuahua [1/]	5,715.0	5,715.0	0.0	5,715.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
3	CCI Guerrero Negro II [1/]	565.9	565.9	0.0	565.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
4	CC Monterrey II [1/]	5,939.2	5,939.2	0.0	5,939.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
5	CD Puerto San Carlos II [1/]	1,261.2	1,261.2	0.0	1,261.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
6	CC Rosarito III (Unidades 8 y 9)[1/]	6,343.2	6,343.2	0.0	6,343.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
7	CT Samalayuca II [1/]	14,448.4	14,448.4	0.0	14,448.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
9	LT 211 Cable Submarino [1/]	2,060.9	2,060.9	0.0	2,060.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
10	LT 214 y 215 Sureste - Peninsular [1/]	2,703.7	2,703.7	0.0	2,703.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
11	LT 216 y 217 Noroeste [1/]	2,192.5	2,192.5	0.0	2,192.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
12	SE 212 y 213 SF6 Potencia y Distribución [1/]	3,609.5	3,609.5	0.0	3,609.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
13	SE 218 Noroeste [1/]	1,043.8	1,043.8	0.0	1,043.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
14	SE 219 Sureste - Peninsular [1/]	695.6	695.6	0.0	695.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
15	SE 220 Oriental - Centro [1/]	1,295.0	1,295.0	0.0	1,295.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
16	SE 221 Occidental [1/]	1,494.1	1,494.1	0.0	1,494.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
17	LT 301 Centro [1/]	917.8	917.8	0.0	917.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
18	LT 302 Sureste [1/]	848.0	848.0	0.0	848.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
19	LT 303 Ixtapa - Pie de la Cuesta 1_/	570.3	570.3	0.0	570.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
20	LT 304 Noroeste [1/]	581.5	581.5	0.0	581.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
21	SE 305 Centro - Oriente [1/]	751.6	751.6	0.0	751.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
22	SE 306 Sureste [1/]	927.0	927.0	0.0	927.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
23	SE 307 Noreste [1/]	501.5	501.5	0.0	501.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
24	SE 308 Noroeste [1/]	909.3	909.3	0.0	909.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
25	CG Los Azufres II y Campo Geotérmico [1/]	2,707.9	2,707.9	0.0	2,707.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
26	CH Manuel Moreno Torres (2a. Etapa) [1/]	2,365.7	2,365.7	0.0	2,365.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
27	LT 406 Red Asociada a Tuxpan II, III y IV [1/]	2,512.5	2,512.5	0.0	2,512.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
28	LT 407 Red Asociada a Altamira II, III y IV [1/]	6,877.1	6,877.1	0.0	6,877.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
29	LT 408 Naco - Nogales - Área Noroeste [1/]	919.5	919.5	0.0	919.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
30	LT 411 Sistema Nacional [1/]	2,713.4	2,713.4	0.0	2,713.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
31	LT Manuel Moreno Torres Red Asociada (2a. Etapa) [1/]	5,677.2	5,677.2	0.0	5,677.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
32	SE 401 Occidental - Central [1/]	1,324.9	1,324.9	0.0	1,324.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
33	SE 402 Oriental-Peninsular [1/]	1,598.8	1,598.8	0.0	1,598.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
34	SE 403 Noreste [1/]	1,493.7	1,493.7	0.0	1,493.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
35	SE 404 Noroeste - Norte [1/]	834.4	834.4	0.0	834.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
36	SE 405 Compensación Alta Tensión [1/]	177.0	177.0	0.0	177.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
37	SE 410 Sistema Nacional [1/]	3,568.2	3,568.2	0.0	3,568.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
38	CC El Sauz conversión de TG a CC [1/]	2,345.2	2,345.2	0.0	2,345.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
39	LT 414 Norte-Occidental [1/]	1,353.2	1,353.2	0.0	1,353.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
40	LT 502 Oriental - Norte [1/]	305.0	305.0	0.0	305.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
41	LT 506 Saltillo-Cañada [1/]	5,095.6	5,095.6	0.0	5,095.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
42	LT Red Asociada de la Central Tamazunchale [1/]	2,212.9	2,212.9	0.0	2,212.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
43	LT Red Asociada de la Central Río Bravo III [1/]	901.5	901.5	0.0	901.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
44	SE 412 Compensación Norte [1/]	453.2	453.2	0.0	453.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
45	SE 413 Noroeste - Occidental [1/]	1,180.5	1,180.5	0.0	1,180.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
46	SE 503 Oriental [1/]	441.0	441.0	0.0	441.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
47	SE 504 Norte - Occidental [1/]	923.1	923.1	0.0	923.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
48	CCI Baja California Sur I [1/]	1,153.9	1,153.9	0.0	1,153.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
49	LT 609 Transmisión Noroeste - Occidental [1/]	2,613.8	2,613.8	0.0	2,613.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
50	LT 610 Transmisión Noroeste - Norte [1/]	3,141.6	3,141.6	0.0	3,141.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
51	LT 612 Subtransmisión Norte-Noroeste [1/]	589.8	589.8	0.0	589.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
52	LT 613 SubTransmisión Occidental [1/]	567.0	567.0	0.0	567.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
53	LT 614 Subtransmisión Oriental [1/]	343.5	343.5	0.0	343.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
54	LT 615 Subtransmisión Peninsular [1/]	535.5	535.5	0.0	535.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
55	LT Red Asociada de Transmisión de la CCI Baja California Sur I [1/]	436.4	436.4	0.0	436.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

COMPROMISOS DE PROYECTOS DE INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA DE LARGO PLAZO DE INVERSIÓN DIRECTA EN OPERACIÓN [p/]

En términos de los artículos 107, fracción I, de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y 205 de su Reglamento

Comisión Federal de Electricidad

Enero – marzo 2021

(Millones de pesos a precios de 2021) [*/]

	Nombre del Proyecto	Costo de cierre (1)	Amortización ejercida			Pasivo Directo			Pasivo	
			Hasta 2020 (2)	En 2021 (3)	Suma (4=2+3)	Real (5)	Legal (6)	Suma (7=5+6)	Contingente (8=1-4-7)	Total (9=7+8)
57	LT 1012 Red de Transmisión asociada a la CCC Baja California [1/]	283.5	283.5	0.0	283.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
58	SE 607 Sistema Bajío – Oriental [1/]	1,606.8	1,606.8	0.0	1,606.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
59	SE 611 Subtransmisión Baja California-Noroeste [1/]	624.2	624.2	0.0	624.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
60	SUV Suministro de Vapor a las Centrales de Cerro Prieto [1/]	2,335.8	2,335.8	0.0	2,335.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
61	CC Hermosillo Conversión de TG a CC [1/]	1,586.3	1,586.3	0.0	1,586.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
62	CCC Pacífico	13,063.9	12,981.2	0.0	12,981.2	55.1	27.6	82.7	0.0	82.7
63	CH El Cajón	17,173.7	7,957.1	0.0	7,957.1	576.0	576.0	1,152.1	8,064.5	9,216.6
64	LT Líneas Centro [1/]	137.9	137.9	0.0	137.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
65	LT Red de Transmisión Asociada a la CH el Cajón [1/]	1,407.6	1,407.6	0.0	1,407.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
66	LT Red de Transmisión Asociada a Altamira V [1/]	1,544.8	1,544.8	0.0	1,544.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
67	Red de Transmisión Asociada a La Laguna II [1/]	421.4	421.4	0.0	421.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
68	LT Red de Transmisión Asociada a el Pacífico	1,912.8	1,689.4	2.0	1,691.3	42.6	32.2	74.8	146.7	221.5
69	LT 707 Enlace Norte-Sur [1/]	684.3	684.3	0.0	684.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
70	LT Riviera Maya [1/]	764.7	764.7	0.0	764.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
71	PRR Presa Reguladora Amata [1/]	279.7	279.7	0.0	279.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
72	RM Adolfo López Mateos [1/]	636.9	636.9	0.0	636.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
73	RM Altamira [1/]	872.4	872.4	0.0	872.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
74	RM Botello [1/]	130.8	130.8	0.0	130.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
75	RM Carbón II [1/]	238.1	238.1	0.0	238.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
76	RM Carlos Rodríguez Rivero [1/]	386.7	386.7	0.0	386.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
77	RM Dos Bocas [1/]	296.8	296.8	0.0	296.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
78	RM Emilio Portes Gil [1/]	5.1	5.1	0.0	5.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
79	RM Francisco Pérez Ríos [1/]	2,624.8	2,624.8	0.0	2,624.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
80	RM Gómez Palacio [1/]	607.6	607.6	0.0	607.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
82	RM Huinalá [1/]	12.4	12.4	0.0	12.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
83	RM Ixtaczoquitlán [1/]	18.9	18.9	0.0	18.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
84	RM José Aceves Pozos (Mazatlán II) [1/]	278.3	278.3	0.0	278.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
87	RM Gral. Manuel Álvarez Moreno (Manzanillo) [1/]	1,013.8	1,013.8	0.0	1,013.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
90	RM CT Puerto Libertad [1/]	276.9	276.9	0.0	276.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
91	RM Punta Prieta [1/]	237.3	237.3	0.0	237.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
92	RM Salamanca [1/]	666.6	666.6	0.0	666.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
93	RM Tuxpango [1/]	357.9	357.9	0.0	357.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
94	RM CT Valle de México [1/]	119.3	119.3	0.0	119.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
95	SE Norte [1/]	158.7	158.7	0.0	158.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
98	SE 705 Capacitores [1/]	71.7	71.7	0.0	71.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
99	SE 708 Compensación Dinámicas Oriental -Norte [1/]	923.4	923.4	0.0	923.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
100	SLT 701 Occidente-Centro [1/]	1,640.5	1,640.5	0.0	1,640.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
101	SLT 702 Sureste-Peninsular [1/]	574.5	574.5	0.0	574.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
102	SLT 703 Noreste-Norte [1/]	397.5	397.5	0.0	397.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
103	SLT 704 Baja California -Noroeste [1/]	137.9	137.9	0.0	137.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
104	SLT 706 Sistemas- Norte	3,838.3	3,633.4	0.0	3,633.4	11.5	11.5	23.0	181.9	205.0
105	SLT 709 Sistemas Sur [1/]	2,090.5	2,090.5	0.0	2,090.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
106	CC Conversión El Encino de TG a CC [1/]	1,535.0	1,535.0	0.0	1,535.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
107	CCI Baja California Sur II [1/]	1,246.4	1,246.4	0.0	1,246.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
108	LT 807 Durango I [1/]	705.9	705.9	0.0	705.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
110	RM CCC Tula [1/]	108.2	108.2	0.0	108.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
111	RM CGT Cerro Prieto (U5) [1/]	648.5	648.5	0.0	648.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
112	RM CT Carbón II Unidades 2 y 4 [1/]	282.1	282.1	0.0	282.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
113	RM CT Emilio Portes Gil Unidad 4 [1/]	738.7	738.7	0.0	738.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
114	RM CT Francisco Pérez Ríos Unidad 5 [1/]	629.5	629.5	0.0	629.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
117	RM CT Pdte. Adolfo López Mateos Unidades 3, 4, 5 y 6 [1/]	910.7	910.7	0.0	910.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
118	RM CT Pdte. Plutarco Elías Calles Unidades 1 y 2 [1/]	424.9	424.9	0.0	424.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

COMPROMISOS DE PROYECTOS DE INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA DE LARGO PLAZO DE INVERSIÓN DIRECTA EN OPERACIÓN [p/]
En términos de los artículos 107, fracción I, de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y 205 de su Reglamento
Comisión Federal de Electricidad
Enero – marzo 2021
(Millones de pesos a precios de 2021) [*/]

	Nombre del Proyecto	Costo de cierre (1)	Amortización ejercida			Pasivo Directo			Pasivo	
			Hasta 2020 (2)	En 2021 (3)	Suma (4=2+3)	Real (5)	Legal (6)	Suma (7=5+6)	Contingente (8=1-4-7)	Total (9=7+8)
122	SE 811 Noroeste [1/]	222.6	222.6	0.0	222.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
123	SE 812 Golfo Norte [1/]	109.2	109.2	0.0	109.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
124	SE 813 División Bajío [1/]	1,108.6	1,108.6	0.0	1,108.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
126	SLT 801 Altiplano [1/]	1,740.8	1,740.8	0.0	1,740.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
127	SLT 802 Tamaulipas [1/]	1,468.2	1,468.2	0.0	1,468.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
128	SLT 803 Noine [1/]	1,369.2	1,369.2	0.0	1,369.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
130	SLT 806 Bajío	1,890.4	1,836.1	0.6	1,836.7	2.3	4.4	6.8	46.9	53.6
132	CE La Venta II	2,249.4	2,024.4	75.0	2,099.4	75.0	75.0	150.0	0.0	150.0
136	LT Red Asociada Transmisión de la CE La Venta II [1/]	140.1	140.1	0.0	140.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
138	SE 911 Noreste [1/]	184.6	184.6	0.0	184.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
139	SE 912 División Oriente [1/]	246.7	246.7	0.0	246.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
140	SE 914 División Centro Sur	269.4	205.9	7.7	213.6	7.8	15.5	23.3	32.6	55.8
141	SE 915 Occidental [1/]	239.5	239.5	0.0	239.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
142	SLT 901 Pacífico [1/]	858.9	858.9	0.0	858.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
143	SLT 902 Istmo [1/]	1,659.5	1,659.5	0.0	1,659.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
144	SLT 903 Cabo - Norte [1/]	1,139.6	1,139.6	0.0	1,139.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
146	CH La Yesca	25,755.9	8,685.3	366.7	9,051.9	732.8	1,068.9	1,801.8	14,902.2	16,703.9
147	CCC Baja California [1/]	3,591.4	3,591.4	0.0	3,591.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
148	RFO Red de Fibra Óptica Proyecto Sur [1/]	569.2	569.2	0.0	569.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
149	RFO Red de Fibra Óptica Proyecto Centro[1/]	922.5	922.5	0.0	922.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
150	RFO Red de Fibra Óptica Proyecto Norte	976.8	972.0	0.1	972.1	0.2	0.4	0.6	4.2	4.8
151	SE 1006 Central----Sur	319.5	278.6	3.5	282.1	24.9	12.4	37.3	0.0	37.3
152	SE 1005 Noroeste	1,250.5	1,139.4	11.6	1,151.0	12.3	24.4	36.7	62.8	99.5
156	RM Infiernillo	348.2	344.2	0.0	344.2	0.2	0.3	0.5	3.5	4.0
157	RM CT Francisco Pérez Ríos Unidades 1 y 2	3,135.3	3,061.7	0.9	3,062.6	3.2	6.0	9.2	63.5	72.7
158	RM CT Puerto Libertad Unidad 4 [1/]	271.7	271.7	0.0	271.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
159	RM CT Valle de México Unidades 5, 6 y 7 [1/]	92.6	92.6	0.0	92.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
160	RM CCC Samalayuca II [1/]	22.4	22.4	0.0	22.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
161	RM CCC El Sauz [1/]	87.1	87.1	0.0	87.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
162	RM CCC Huinalá II [1/]	39.0	39.0	0.0	39.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
163	SE 1004 Compensación Dinámica Área Central [1/]	322.3	322.3	0.0	322.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
164	SE 1003 Subestaciones Eléctricas de Occidente	804.4	766.0	0.0	766.0	25.6	12.8	38.4	0.0	38.4
165	LT Red Transmisión Asociada a la CC San Lorenzo [1/]	120.1	120.1	0.0	120.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
166	SLT 1002 Compensación y Transmisión Noreste - Sureste	1,250.0	1,228.7	0.2	1,228.9	0.9	1.7	2.7	18.4	21.0
167	CC San Lorenzo Conversión de TG a CC	2,970.2	2,178.1	99.0	2,277.1	99.0	198.0	297.0	396.0	693.0
168	SLT 1001 Red de Transmisión Baja-Nogales [1/]	675.1	675.1	0.0	675.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
170	LT Red de Transmisión Asociada a la CH La Yesca	1,645.7	1,280.0	3.7	1,283.8	45.4	41.9	87.3	274.7	361.9
176	LT Red de Transmisión asociada a la CC Agua Prieta II	741.5	625.3	0.0	625.3	77.5	38.7	116.2	0.0	116.2
177	LT Red de Transmisión Asociada a la CE La Venta III	25.5	24.2	0.0	24.2	0.1	0.1	0.2	1.1	1.2
181	RM CN Laguna Verde	13,280.9	8,366.5	281.4	8,647.9	281.4	562.8	844.2	3,788.9	4,633.0
182	RM CT Puerto Libertad Unidades 2 y 3 [1/]	658.3	658.3	0.0	658.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
183	RM CT Punta Prieta Unidad 2 [1/]	118.6	118.6	0.0	118.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
185	SE 1110 Compensación Capacitiva del Norte	478.0	422.5	1.0	423.4	36.4	18.2	54.6	0.0	54.6
189	SE 1117 Transformación de Guaymas	330.6	266.6	0.7	267.3	2.8	5.2	8.0	55.3	63.3
190	SE 1120 Noroeste	1,015.4	816.6	0.5	817.1	23.9	20.7	44.5	153.8	198.3
191	SE 1121 Baja California	112.8	96.4	2.0	98.5	2.0	4.1	6.1	8.2	14.3
192	SE 1122 Golfo Norte	796.5	707.7	11.0	718.7	11.0	22.1	33.1	44.7	77.8
193	SE 1123 Norte	78.4	78.4	0.0	78.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
194	SE 1124 Bajío Centro	808.0	756.3	0.3	756.6	20.7	11.7	32.4	19.0	51.4
195	SE 1125 Distribución	1,993.5	1,799.8	1.6	1,801.4	41.9	29.4	71.4	120.8	192.1
197	SE 1127 Sureste	327.9	292.8	0.4	293.2	1.5	2.9	4.4	30.3	34.7
198	SE 1128 Centro Sur	413.7	325.6	0.2	325.7	30.0	30.6	60.6	27.4	88.0

COMPROMISOS DE PROYECTOS DE INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA DE LARGO PLAZO DE INVERSIÓN DIRECTA EN OPERACIÓN [p/]

En términos de los artículos 107, fracción I, de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y 205 de su Reglamento

Comisión Federal de Electricidad

Enero – marzo 2021

(Millones de pesos a precios de 2021) [*/]

	Nombre del Proyecto	Costo de cierre (1)	Amortización ejercida			Pasivo Directo			Pasivo	
			Hasta 2020 (2)	En 2021 (3)	Suma (4=2+3)	Real (5)	Legal (6)	Suma (7=5+6)	Contingente (8=1-4-7)	Total (9=7+8)
199	SE 1129 Compensación redes	319.3	279.7	3.5	283.2	3.9	7.7	11.6	24.6	36.1
200	SLT 1111 Transmisión y Transformación del Central - Occidental	1,438.1	1,137.9	0.7	1,138.6	133.1	92.7	225.8	73.6	299.5
201	SLT 1112 Transmisión y Transformación del Noroeste	1,822.2	1,293.9	6.2	1,300.1	22.7	43.2	66.0	456.1	522.0
202	SLT 1114 Transmisión y Transformación del Oriental	2,700.6	2,063.2	24.5	2,087.7	269.1	206.1	475.1	137.8	612.9
203	SLT 1118 Transmisión y Transformación del Norte	759.7	685.0	9.3	694.3	9.3	18.7	28.0	37.3	65.4
204	SLT 1119 Transmisión y Transformación del Sureste	2,194.0	2,151.2	0.5	2,151.7	1.8	3.5	5.3	36.9	42.3
205	SUV Suministro de 970 T/h a las Centrales de Cerro Prieto	2,400.5	2,328.8	0.8	2,329.6	3.1	5.9	9.0	62.0	70.9
206	SE 1206 Conversión a 400 kV de la LT Mazatlán II - La Higuera [1/]	868.2	868.2	0.0	868.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
207	SE 1213 Compensación de Redes	987.7	944.9	1.9	946.8	2.9	5.6	8.4	32.5	40.9
208	SE 1205 Compensación Oriental - Peninsular	193.5	141.9	6.4	148.3	6.4	12.9	19.3	25.8	45.1
210	SLT 1204 Conversión a 400 kV del Área Peninsular	2,847.8	2,737.6	1.3	2,738.9	4.7	9.0	13.8	95.1	108.9
211	SLT 1203 Transmisión y Transformación Oriental - Sureste	3,757.9	3,462.7	11.3	3,474.0	59.2	53.2	112.4	171.5	283.9
213	SE 1211 Noreste - Central	1,251.6	638.2	0.4	638.5	92.8	93.8	186.6	426.5	613.1
215	SLT 1201 Transmisión y Transformación de Baja California	1,279.8	908.0	9.6	917.7	56.2	39.3	95.6	266.5	362.1
216	RM CCC Poza Rica	3,102.2	1,507.0	0.0	1,507.0	311.7	296.8	608.5	986.7	1,595.3
217	RM CCC El Sauz Paquete 1	3,268.8	1,712.9	4.3	1,717.1	198.1	167.0	365.1	1,186.6	1,551.7
218	LT Red de Trans Asoc al proy de temp abierta y Oax. II, III, IV	807.0	797.5	0.1	797.6	0.4	0.8	1.2	8.2	9.4
219	SLT Red de Transmisión Asociada a Manzanillo I U-1 y 2	876.6	666.7	2.5	669.1	9.0	17.2	26.2	181.2	207.4
222	CC CC Repotenciación CT Manzanillo I U-1 y 2	21,619.9	14,345.8	24.7	14,370.5	1,247.3	1,320.4	2,567.7	4,681.7	7,249.4
223	LT Red de Transmisión asociada a la CG Los Humeros II	89.2	89.2	0.0	89.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
225	LT Red de Transmisión asociada a la CI Guerrero Negro III	25.5	24.3	1.3	25.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
226	CCI CI Guerrero Negro III	521.1	234.5	0.0	234.5	52.1	52.1	104.2	182.4	286.6
227	CG Los Humeros II	2,185.3	1,840.3	0.0	1,840.3	230.0	115.0	345.1	0.0	345.1
228	LT Red de Transmisión asociada a la CCC Norte II	401.9	338.0	0.0	338.0	42.3	21.4	63.6	0.2	63.9
229	CT TG Baja California II	2,140.1	1,500.3	5.2	1,505.5	149.7	101.6	251.3	383.4	634.7
231	SLT 1304 Transmisión y Transformación del Oriental	132.3	119.6	0.1	119.7	0.5	1.0	1.6	10.9	12.5
233	SLT 1303 Transmisión y Transformación Baja - Noroeste	176.7	159.8	0.2	160.0	0.7	1.4	2.1	14.6	16.7
234	SLT 1302 Transformación del Noreste	737.8	90.4	1.1	91.5	24.6	28.2	52.8	593.4	646.2
235	CCI Baja California Sur IV	2,016.4	1,047.4	11.3	1,058.7	41.7	79.3	121.0	836.7	957.7
236	CCI Baja California Sur III	1,893.6	1,609.5	0.0	1,609.5	189.4	94.7	284.0	0.0	284.0
237	LT 1313 Red asociada a Baja California III	237.6	111.8	0.0	111.8	23.8	20.2	44.0	81.8	125.8
242	SE 1323 Distribución SUR	499.8	310.8	6.7	317.5	0.1	6.9	7.0	175.2	182.2
243	SE 1322 Distribución Centro	1,753.5	982.5	41.7	1,024.2	131.0	168.0	299.0	430.3	729.3
244	SE 1321 Distribución Noreste	1,408.4	1,001.3	11.9	1,013.2	49.0	66.1	115.1	280.1	395.2
247	SLT SLT 1404 Subestaciones del Oriente	390.4	287.7	0.7	288.4	32.4	19.7	52.1	49.9	102.0
248	SLT 1401 SEs y LTs de las Áreas Baja California y Noroeste	1,279.9	1,066.4	1.3	1,067.7	73.4	43.4	116.8	95.4	212.2
250	SLT 1402 Cambio de Tensión de la LT Culiacán - Los Mochis	923.3	855.4	0.8	856.2	2.9	5.6	8.5	58.6	67.1
251	SE 1421 Distribución Sur	528.6	276.9	10.9	287.8	29.9	42.0	71.8	169.0	240.8
252	SE 1403 Compensación Capacitiva de las Áreas Noroeste - Norte	163.1	163.1	0.0	163.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
253	SE 1420 Distribución Norte	679.8	318.9	2.9	321.8	55.8	55.2	111.1	246.9	358.0
259	SE 1521 Distribución Sur	690.1	242.5	10.5	253.0	36.9	46.4	83.3	353.8	437.1
260	SE 1520 Distribución Norte	216.2	30.2	0.0	30.3	8.1	8.1	16.2	169.8	185.9

COMPROMISOS DE PROYECTOS DE INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA DE LARGO PLAZO DE INVERSIÓN DIRECTA EN OPERACIÓN [P/]

En términos de los artículos 107, fracción I, de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y 205 de su Reglamento

Comisión Federal de Electricidad

Enero – marzo 2021

(Millones de pesos a precios de 2021) [*/]

	Nombre del Proyecto	Costo de cierre (1)	Amortización ejercida			Pasivo Directo			Pasivo	
			Hasta 2020 (2)	En 2021 (3)	Suma (4=2+3)	Real (5)	Legal (6)	Suma (7=5+6)	Contingente (8=1-4-7)	Total (9=7+8)
262	SLT 1601 Transmisión y Transformación Noroeste - Norte	775.4	545.8	1.9	547.7	51.2	35.5	86.7	141.0	227.7
267	SLT 1604 Transmisión Ayotla-Chalco	491.4	284.8	25.8	310.7	25.8	51.6	77.5	103.3	180.7
269	LT Red de Transmisión Asociada a la CI Guerrero Negro IV	59.4	34.4	3.1	37.5	3.1	6.3	9.4	12.5	21.9
275	CG Los Azufres III (Fase I)	1,438.2	832.6	75.7	908.3	75.7	151.4	227.1	302.8	529.9
283	LT Red de Transmisión Asociada al CC Norte III	428.3	64.2	21.4	85.7	21.4	42.8	64.2	278.4	342.6
286	CCI Baja California Sur V	2,202.7	991.2	0.0	991.2	220.3	220.3	440.5	770.9	1,211.5
288	SLT 1722 Distribución Sur	518.7	128.2	11.6	139.8	31.3	43.0	74.3	304.6	378.9
292	SE 1701 Subestación Chimalpa II	1,263.6	347.4	0.0	347.4	86.8	58.8	145.7	770.6	916.2
293	SLT 1703 Conversión a 400 kV de la Riviera Maya	1,445.5	836.9	76.1	913.0	76.1	152.2	228.2	304.3	532.6
294	SLT 1702 Transmisión y Transformación Baja - Noine	1,077.0	654.6	43.7	698.2	64.1	102.9	167.1	211.7	378.7
295	SLT 1704 Interconexión sist aislados Guerrero Negro Sta. Rosalía	413.3	237.3	18.0	255.3	20.5	38.7	59.1	98.9	158.0
300	LT Red de Transmisión Asociada al CC Topolobampo III	529.8	79.5	26.5	106.0	26.5	53.0	79.5	344.4	423.9
305	SE 1801 Subestaciones Baja - Noroeste	166.2	97.6	8.6	106.2	8.6	17.1	25.7	34.3	60.0
306	SE 1803 Subestaciones del Occidental	1,458.5	466.5	2.3	468.8	105.0	107.2	212.2	777.5	989.7
307	SLT 1802 Subestaciones y Líneas del Norte	1,633.8	435.5	2.0	437.5	101.8	96.4	198.2	998.1	1,196.3
308	SLT 1804 Subestaciones y Líneas Transmisión Oriental - Peninsular	1,068.4	498.2	0.6	498.8	109.3	102.8	212.1	357.5	569.6
309	SLT 1820 Divisiones de Distribución del Valle de México	999.7	105.1	30.0	135.2	14.3	48.9	63.2	801.3	864.5
312	312 RM CH Temascal Unidades 1 a 4	545.4	88.9	15.9	104.8	21.2	29.9	51.1	389.5	440.6
314	LT Red de Transmisión Asociada al CC Empalme II	1,973.0	211.4	1.4	212.7	65.3	68.9	134.3	1,626.0	1,760.3
316	SE 1901 Subestaciones de Baja California	368.1	93.8	0.0	93.8	25.1	17.8	42.8	231.5	274.3
317	SLT 1902 Subestaciones y Compensación del Noroeste	1,383.1	416.1	0.0	416.1	97.4	90.1	187.5	779.5	967.0
318	SE 1903 Subestaciones Norte - Noreste	310.0	144.4	0.0	144.4	32.1	32.1	64.2	101.4	165.6
319	SLT 1904 Transmisión y Transformación de Occidente	928.3	371.3	0.0	371.3	92.8	46.4	139.2	417.7	557.0
320	LT 1905 Transmisión Sureste Peninsular	1,247.8	317.8	0.2	318.0	77.1	63.4	140.5	789.3	929.8
322	SLT 1921 Reducción de Perdidas de Energía en Distribución	9,121.0	1,555.6	70.4	1,626.1	362.2	430.9	793.1	6,701.9	7,495.0
328	LT Red de transmisión asociada a la CG LosAzufres III Fase II	93.4	6.4	3.1	9.4	0.0	3.1	3.2	80.8	83.9
336	SLT 2001 Subestaciones y Líneas Baja California Sur Noroeste	1,315.4	143.4	26.9	170.3	43.2	75.0	118.2	1,027.0	1,145.2
339	SLT 2021 Reducción de Pérdidas de Energía en Distribución	11,263.3	1,373.0	190.8	1,563.8	352.7	563.4	916.1	8,783.4	9,699.5
29	Cierres Parciales	83,576.0	22,554.3	1,127.6	23,681.9	4,024.6	4,998.4	9,023.1	50,871.0	59,894.0
171	CC Agua Prieta II (Con Campo Solar)	9,677.6	2,518.5	4.5	2,523.0	592.2	607.3	1,199.5	5,955.1	7,154.5
188	SE 1116 Transformación del Noreste	3,621.2	3,315.4	64.9	3,380.3	102.8	57.0	159.8	81.1	240.9
209	SE 1212 Sur - Peninsular	1,089.3	786.3	9.2	795.5	48.7	54.1	102.8	191.1	293.8
212	SE 1202 Suministro de Energía a la Zona Manzanillo	756.1	756.1	0.0	756.1	0.0	0.0	0.0	(0.0)	(0.0)
214	SE 1210 Norte - Noroeste	2,279.9	1,944.9	26.9	1,971.8	57.1	46.9	104.0	204.1	308.0
245	SE 1320 Distribución Noroeste	825.1	606.6	0.4	607.0	59.4	36.5	95.9	122.1	218.1
249	SLT 1405 Subest y Líneas de Transmisión de las Áreas Sureste	915.1	504.6	22.6	527.2	40.0	66.7	106.7	281.1	387.9
261	CCC CoGeneración Salamanca Fase I	7,766.5	4,001.3	258.4	4,259.7	419.7	652.7	1,072.4	2,434.4	3,506.8
264	CC Centro	12,457.7	3,200.1	13.8	3,213.9	924.1	951.9	1,876.0	7,367.9	9,243.8
266	SLT 1603 Subestación Lago	649.4	85.9	29.3	115.2	27.3	56.6	84.0	450.2	534.1
273	SE 1621 Distribución Norte - Sur	799.5	248.6	10.7	259.3	50.4	61.1	111.5	428.6	540.1
274	SE 1620 Distribución Valle de México	2,068.5	915.2	51.3	966.5	127.9	181.1	309.1	793.0	1,102.0
278	RM CT José López Portillo	4,409.4	422.6	128.6	551.2	91.9	220.5	312.3	3,545.9	3,858.2
280	SLT 1721 Distribución Norte	400.7	126.8	5.2	132.1	25.1	30.7	55.9	212.8	268.6
281	LT Red de Transmisión asociada al CC Noreste	1,777.7	293.7	41.7	335.4	67.5	125.5	193.0	1,249.3	1,442.3
282	SLT 1720 Distribución Valle de México	329.0	34.3	8.7	43.0	6.8	15.5	22.2	263.8	286.0

COMPROMISOS DE PROYECTOS DE INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA DE LARGO PLAZO DE INVERSIÓN DIRECTA EN OPERACIÓN p_/
En términos de los artículos 107, fracción I, de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y 205 de su Reglamento
Comisión Federal de Electricidad
Enero – marzo 2021
(Millones de pesos a precios de 2021) *_/

	Nombre del Proyecto	Costo de cierre (1)	Amortización ejercida			Pasivo Directo			Pasivo	
			Hasta 2020 (2)	En 2021 (3)	Suma (4=2+3)	Real (5)	Legal (6)	Suma (7=5+6)	Contingente (8=1-4-7)	Total (9=7+8)
284	CG Los Humeros III	885.8	326.3	0.0	326.3	93.2	93.2	186.5	373.0	559.5
296	CC Empalme I	9,998.6	1,173.3	255.9	1,429.1	528.3	784.2	1,312.5	7,257.0	8,569.5
297	LT Red de Transmisión Asociada al CC Empalme I	1,951.0	236.0	1.4	237.4	78.1	82.7	160.8	1,552.8	1,713.6
310	SLT 1821 Divisiones de Distribución	573.3	75.3	0.0	75.3	34.8	30.3	65.1	433.0	498.1
311	RM CCC Tula Paquetes 1 Y 2	6,638.9	323.9	47.7	371.6	285.9	333.6	619.5	5,647.7	6,267.2
313	CC Empalme II	8,233.8	274.5	0.0	274.5	274.5	274.5	548.9	7,410.4	7,959.3
321	SLT 1920 Subestaciones y Líneas de Distribución	627.8	88.7	16.2	104.9	26.7	43.2	69.8	453.0	522.9
327	CG Los Azufres III Fase II	1,056.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	1,056.7	1,056.7
337	SLT 2002 Subestaciones y Líneas de las Áreas Norte - Occidental	1,554.7	137.5	57.1	194.6	48.3	105.4	153.6	1,206.4	1,360.1
338	SLT 2020 Subestaciones, Líneas y Redes de Distribución	461.4	45.5	18.3	63.9	8.9	27.2	36.0	361.5	397.6
348	SE 2101 Compensación Capacitiva Baja - Occidental	118.9	0.0	0.0	0.0	4.1	4.1	8.2	110.7	118.9
349	SLT 2120 Subestaciones y Líneas de Distribución	123.1	8.2	4.1	12.3	0.0	4.1	4.1	106.7	110.8
350	SLT 2121 Reducción de Pérdidas de Energía en Distribución	1,529.3	104.0	50.6	154.6	1.1	51.7	52.9	1,321.8	1,374.6

p_/ Cifras preliminares. Las sumas de los parciales pueden no coincidir con los totales debido al redondeo.
*_/ El tipo de cambio utilizado es de 20.6047 correspondiente al cierre de marzo de 2021.
1_/ Proyectos en operación que concluyeron sus obligaciones financieras como Pidiregas.
Fuente: Comisión Federal de Electricidad.

COMPROMISOS DE PROYECTOS DE INVERSION FINANCIADA DIRECTA Y CONDICIONADA RESPECTO A SU COSTO TOTAL ADJUDICADOS, EN CONSTRUCCIÓN Y OPERACIÓN [P/]
En términos de los artículos 107, fracción I, de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y 205 de su Reglamento
Comisión Federal de Electricidad
Enero – marzo 2021
(Millones de pesos a precios de 2021) [*/]

Nombre del Proyecto			Costo total estimado			Monto Contratado	Comprometido al periodo		Montos comprometidos por etapas	
			PEF 2020	PEF 2021	Variación %		Monto	% Respecto PEF 2021	Proyectos adjudicados y/o en construcción	Proyectos en operación
			(1)	(2)	(3=2/1)	(4)	(5=7+8)	(6=5/2)	(7)	(8)
Total			**836,031.1**	**830,036.8**	**-0.7**	**719,895.1**	**454,325.5**	**54.7**	**91,511.1**	**362,814.4**
Inversión directa			**558,352.9**	**552,358.6**	**-1.1**	**495,302.1**	**199,688.2**	**36.2**	**53,746.9**	**145,941.3**
1	CG	Cerro Prieto IV	2,129.2	2,129.2	0.0	2,129.2	0.0	0.0	0.0	0.0
2	CC	Chihuahua	5,715.0	5,715.0	0.0	5,715.0	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
3	CCI	Guerrero Negro II	565.9	565.9	0.0	565.9	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
4	CC	Monterrey II	6,821.9	6,821.9	0.0	6,821.9	0.0	0.0	0.0	0.0
5	CD	Puerto San Carlos II	1,262.5	1,262.5	0.0	1,262.5	0.0	0.0	0.0	0.0
6	CC	Rosarito III (Unidades 8 y 9)	6,343.2	6,343.2	0.0	6,343.2	0.0	0.0	0.0	0.0
7	CT	Samalayuca II	14,448.4	14,448.4	0.0	14,448.4	0.0	0.0	0.0	0.0
9	LT	211 Cable Submarino	2,060.9	2,060.9	0.0	2,060.9	0.0	0.0	0.0	0.0
10	LT	214 y 215 Sureste-Peninsular	2,733.6	2,733.6	0.0	2,733.6	0.0	0.0	0.0	0.0
11	LT	216 y 217 Noroeste	2,192.5	2,192.5	0.0	2,192.5	0.0	0.0	0.0	0.0
12	SE	212 y 213 SF6 Potencia y Distribución	3,609.5	3,609.5	0.0	3,609.5	0.0	0.0	0.0	0.0
13	SE	218 Noroeste	1,043.8	1,043.8	0.0	1,043.8	0.0	0.0	0.0	0.0
14	SE	219 Sureste-Peninsular	695.6	695.6	0.0	695.6	0.0	0.0	0.0	0.0
15	SE	220 Oriental-Centro	1,295.0	1,295.0	0.0	1,295.0	0.0	0.0	0.0	0.0
16	SE	221 Occidental	1,494.1	1,494.1	0.0	1,494.1	0.0	0.0	0.0	0.0
17	LT	301 Centro	917.8	917.8	0.0	917.8	0.0	0.0	0.0	0.0
18	LT	302 Sureste	848.0	848.0	0.0	848.0	0.0	0.0	0.0	0.0
19	LT	303 Ixtapa - Pie de la Cuesta	570.3	570.3	0.0	570.3	0.0	0.0	0.0	0.0
20	LT	304 Noroeste	581.5	581.5	0.0	581.5	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
21	SE	305 Centro-Oriente	751.6	751.6	0.0	751.6	0.0	0.0	0.0	0.0
22	SE	306 Sureste	927.0	927.0	0.0	927.0	0.0	0.0	0.0	0.0
23	SE	307 Noreste	501.5	501.5	0.0	501.5	0.0	0.0	0.0	0.0
24	SE	308 Noroeste	909.3	909.3	0.0	909.3	0.0	0.0	0.0	0.0
25	CG	Los Azufres II y Campo Geotérmico	2,707.9	2,707.9	0.0	2,707.9	0.0	0.0	0.0	0.0
26	CH	Manuel Moreno Torres (2a. Etapa)	2,365.7	2,365.7	0.0	2,365.7	0.0	0.0	0.0	0.0
27	LT	406 Red Asociada a Tuxpan II, III y IV	2,512.5	2,512.5	0.0	2,512.5	0.0	0.0	0.0	0.0
28	LT	407 Red Asociada a Altamira II, III y IV	6,877.1	6,877.1	0.0	6,877.1	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
29	LT	408 Naco-Nogales - Área Noroeste	919.5	919.5	0.0	919.5	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
30	LT	411 Sistema Nacional	2,713.4	2,713.4	0.0	2,713.4	0.0	0.0	0.0	0.0
31	LT	Manuel Moreno Torres Red Asociada (2a. Etapa)	5,677.2	5,677.2	0.0	5,677.2	0.0	0.0	0.0	0.0
32	SE	401 Occidental - Central	1,324.9	1,324.9	0.0	1,324.9	0.0	0.0	0.0	0.0
33	SE	402 Oriental - Peninsular	1,598.8	1,598.8	0.0	1,598.8	0.0	0.0	0.0	0.0
34	SE	403 Noreste	1,493.7	1,493.7	0.0	1,493.7	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
35	SE	404 Noroeste-Norte	834.4	834.4	0.0	834.4	0.0	0.0	0.0	0.0
36	SE	405 Compensación Alta Tensión	177.0	177.0	0.0	177.0	0.0	0.0	0.0	0.0
37	SE	410 Sistema Nacional	3,568.2	3,568.2	0.0	3,568.2	0.0	0.0	0.0	0.0
38	CC	El Sauz conversión de TG a CC	2,345.2	2,345.2	0.0	2,345.2	0.0	0.0	0.0	0.0
39	LT	414 Norte-Occidental	1,353.2	1,353.2	0.0	1,353.2	0.0	0.0	0.0	0.0
40	LT	502 Oriental - Norte	305.0	305.0	0.0	305.0	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
41	LT	506 Saltillo-Cañada	5,095.6	5,095.6	0.0	5,095.6	0.0	0.0	0.0	0.0
42	LT	Red Asociada de la Central Tamazunchale	2,212.9	2,212.9	0.0	2,212.9	0.0	0.0	0.0	0.0
43	LT	Red Asociada de la Central Río Bravo III	901.5	901.5	0.0	901.5	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
44	SE	412 Compensación Norte	453.2	453.2	0.0	453.2	0.0	0.0	0.0	0.0
45	SE	413 Noroeste - Occidental	1,180.5	1,180.5	0.0	1,180.5	0.0	0.0	0.0	0.0
46	SE	503 Oriental	441.0	441.0	0.0	441.0	0.0	0.0	0.0	0.0
47	SE	504 Norte - Occidental	923.1	923.1	0.0	923.1	0.0	0.0	0.0	0.0
48	CCI	Baja California Sur I	1,153.9	1,153.9	0.0	1,153.9	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
49	LT	609 Transmisión Noroeste - Occidental	2,613.8	2,613.8	0.0	2,613.8	0.0	0.0	0.0	0.0
50	LT	610 Transmisión Noroeste - Norte	3,141.6	3,141.6	0.0	3,141.6	0.0	0.0	0.0	0.0
51	LT	612 Subtransmisión Norte - Noreste	589.8	589.8	0.0	589.8	0.0	0.0	0.0	0.0
52	LT	613 Subtransmisión Occidental	567.0	567.0	0.0	567.0	0.0	0.0	0.0	0.0
53	LT	614 Subtransmisión Oriental	343.5	343.5	0.0	343.5	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
54	LT	615 Subtransmisión Peninsular	535.5	535.5	0.0	535.5	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0

COMPROMISOS DE PROYECTOS DE INVERSION FINANCIADA DIRECTA Y CONDICIONADA RESPECTO A SU COSTO TOTAL ADJUDICADOS, EN CONSTRUCCIÓN Y OPERACIÓN [p/]
En términos de los artículos 107, fracción I, de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y 205 de su Reglamento
Comisión Federal de Electricidad
Enero – marzo 2021
(Millones de pesos a precios de 2021) [*/]

		Nombre del Proyecto	Costo total estimado			Monto Contratado	Comprometido al periodo		Montos comprometidos por etapas	
			PEF 2020	PEF 2021	Variación %		Monto	% Respecto PEF 2021	Proyectos adjudicados y/o en construcción	Proyectos en operación
			(1)	(2)	(3=2/1)	(4)	(5=7+8)	(6=5/2)	(7)	(8)
55	LT	Red Asociada de Transmisión de la CCI Baja California Sur I	436.4	436.4	0.0	436.4	0.0	0.0	0.0	0.0
57	LT	1012 Red de Transmisión Asociada a la CCC Baja California	283.5	283.5	0.0	283.5	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
58	SE	607 Sistema Bajío - Oriental	1,606.8	1,606.8	0.0	1,606.8	0.0	0.0	0.0	0.0
59	SE	611 Subtransmisión Baja California - Noroeste	624.2	624.2	0.0	624.2	0.0	0.0	0.0	0.0
60	SUV	Suministro de vapor a las Centrales de Cerro Prieto	2,335.8	2,335.8	0.0	2,333.9	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
61	CC	Hermosillo Conversión de TG a CC	1,586.3	1,586.3	0.0	1,586.3	0.0	0.0	0.0	0.0
62	CCC	Pacífico	13,063.9	13,063.9	0.0	13,063.9	82.7	0.6	0.0	82.7
63	CH	El Cajón	17,173.7	17,173.7	0.0	17,173.7	9,216.6	53.7	0.0	9,216.6
64	LT	Líneas Centro	137.9	137.9	0.0	137.9	0.0	0.0	0.0	0.0
65	LT	Red de Transmisión Asociada a la CH el Cajón	1,407.6	1,407.6	0.0	1,407.6	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
66	LT	Red de Transmisión Asociada a Altamira V	1,544.8	1,544.8	0.0	1,544.8	0.0	0.0	0.0	0.0
67	LT	Red de Transmisión Asociada a la Laguna II	421.4	421.4	0.0	421.4	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
68	LT	Red de Transmisión Asociada a el Pacífico	1,912.8	1,912.8	0.0	1,912.8	221.5	11.6	0.0	221.5
69	LT	707 Enlace Norte-Sur	684.3	684.3	0.0	684.3	0.0	0.0	0.0	0.0
70	LT	Riviera Maya	764.7	764.7	0.0	764.7	0.0	0.0	0.0	0.0
71	PRR	Presa Reguladora Amata	279.7	279.7	0.0	279.7	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
72	RM	Adolfo López Mateos	636.9	636.9	0.0	636.9	0.0	0.0	0.0	0.0
73	RM	Altamira	872.4	872.4	0.0	872.4	0.0	0.0	0.0	0.0
74	RM	Botello	130.8	130.8	0.0	130.8	0.0	0.0	0.0	0.0
75	RM	Carbón II	238.1	238.1	0.0	238.1	0.0	0.0	0.0	0.0
76	RM	Carlos Rodríguez Rivero	386.7	386.7	0.0	386.7	0.0	0.0	0.0	0.0
77	RM	Dos Bocas	296.8	296.8	0.0	296.8	0.0	0.0	0.0	0.0
78	RM	Emilio Portes Gil	5.1	5.1	0.0	5.1	0.0	0.0	0.0	0.0
79	RM	Francisco Pérez Ríos	2,624.8	2,624.8	0.0	2,624.8	0.0	0.0	0.0	0.0
80	RM	Gómez Palacio	607.6	607.6	0.0	607.6	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
82	RM	Huinalá	12.4	12.4	0.0	12.4	0.0	0.0	0.0	0.0
83	RM	Ixtaczoquitlán	18.9	18.9	0.0	18.9	0.0	0.0	0.0	0.0
84	RM	José Aceves Pozos (Mazatlán II)	278.3	278.3	0.0	278.3	0.0	0.0	0.0	0.0
87	RM	Gral. Manuel Álvarez Moreno (Manzanillo)	1,013.8	1,013.8	0.0	1,013.8	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
90	RM	CT Puerto Libertad	276.9	276.9	0.0	276.9	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
91	RM	Punta Prieta	237.3	237.3	0.0	237.3	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
92	RM	Salamanca	666.6	666.6	0.0	666.6	0.0	0.0	0.0	0.0
93	RM	Tuxpango	357.9	357.9	0.0	357.9	0.0	0.0	0.0	0.0
94	RM	CT Valle de México	119.3	119.3	0.0	119.3	0.0	0.0	0.0	0.0
95	SE	Norte	158.7	158.7	0.0	158.7	0.0	0.0	0.0	0.0
98	SE	705 Capacitores	71.7	71.7	0.0	71.7	0.0	0.0	0.0	0.0
99	SE	708 Compensación Dinámicas Oriental -Norte	923.4	923.4	0.0	923.4	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
100	SLT	701 Occidente-Centro	1,640.5	1,640.5	0.0	1,640.5	0.0	0.0	0.0	0.0
101	SLT	702 Sureste-Peninsular	574.5	574.5	0.0	574.5	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
102	SLT	703 Noreste-Norte	397.5	397.5	0.0	397.5	0.0	0.0	0.0	0.0
103	SLT	704 Baja California -Noroeste	137.9	137.9	0.0	137.9	0.0	0.0	0.0	0.0
104	SLT	706 Sistemas Norte	3,838.3	3,838.3	0.0	3,838.3	205.0	5.3	0.0	205.0
105	SLT	709 Sistemas Sur	2,090.5	2,090.5	0.0	2,090.5	0.0	0.0	0.0	0.0
106	CC	Conversión El Encino de TG aCC	1,535.0	1,535.0	0.0	1,535.0	0.0	0.0	0.0	0.0
107	CCI	Baja California Sur II	1,246.4	1,246.4	0.0	1,246.4	0.0	0.0	0.0	0.0
108	LT	807 Durango I	705.9	705.9	0.0	705.9	0.0	0.0	0.0	0.0
110	RM	CCC Tula	108.2	108.2	0.0	108.2	0.0	0.0	0.0	0.0
111	RM	CGT Cerro Prieto (U5)	648.5	648.5	0.0	648.5	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
112	RM	CT Carbón II Unidades 2 y 4	282.1	282.1	0.0	282.1	0.0	0.0	0.0	0.0

COMPROMISOS DE PROYECTOS DE INVERSION FINANCIADA DIRECTA Y CONDICIONADA RESPECTO A SU COSTO TOTAL ADJUDICADOS, EN CONSTRUCCIÓN Y OPERACIÓN [P/]
En términos de los artículos 107, fracción I, de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y 205 de su Reglamento
Comisión Federal de Electricidad
Enero – marzo 2021
(Millones de pesos a precios de 2021) [*/]

		Nombre del Proyecto	Costo total estimado			Monto Contratado	Comprometido al periodo		Montos comprometidos por etapas	
			PEF 2020	PEF 2021	Variación %		Monto	% Respecto PEF 2021	Proyectos adjudicados y/o en construcción	Proyectos en operación
			(1)	(2)	(3=2/1)	(4)	(5=7+8)	(6=5/2)	(7)	(8)
113	RM	CT Emilio Portes Gil Unidad 4	738.7	738.7	0.0	738.7	0.0	0.0	0.0	0.0
114	RM	CT Francisco Pérez Ríos Unidad 5	629.5	629.5	0.0	629.5	0.0	0.0	0.0	0.0
117	RM	CT Pdte. Adolfo López Mateos Unidades 3, 4, 5 y 6	910.7	910.7	0.0	910.7	0.0	0.0	0.0	0.0
118	RM	CT Pdte. Plutarco Elías Calles Unidades 1 y 2	424.9	424.9	0.0	424.9	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
122	SE	811 Noroeste	222.6	222.6	0.0	222.6	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
123	SE	812 Golfo Norte	109.2	109.2	0.0	109.2	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
124	SE	813 División Bajío	1,108.6	1,108.6	0.0	1,108.6	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
126	SLT	801 Altiplano	1,740.8	1,740.8	0.0	1,740.8	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
127	SLT	802 Tamaulipas	1,468.2	1,468.2	0.0	1,468.2	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
128	SLT	803 NOINE	1,369.2	1,369.2	0.0	1,369.2	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
130	SLT	806 Bajío	1,890.4	1,890.4	0.0	1,890.4	53.6	2.8	0.0	53.6
132	CE	La Venta II	2,249.4	2,249.4	0.0	2,249.4	150.0	6.7	0.0	150.0
136	LT	Red de Transmisión Asociada a la CE La Venta II	140.1	140.1	0.0	140.1	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
138	SE	911 Noreste	184.6	184.6	0.0	184.6	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
139	SE	912 División Oriente	246.7	246.7	0.0	246.7	0.0	0.0	0.0	0.0
140	SE	914 División Centro Sur	269.4	269.4	0.0	269.4	55.8	20.7	0.0	55.8
141	SE	915 Occidental	239.5	239.5	0.0	239.5	0.0	0.0	0.0	0.0
142	SLT	901 Pacífico	858.9	858.9	0.0	858.9	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
143	SLT	902 Istmo	1,659.5	1,659.5	0.0	1,659.5	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
144	SLT	903 Cabo - Norte	1,139.6	1,139.6	0.0	1,139.6	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
146	CH	La Yesca	25,755.9	25,755.9	0.0	25,755.9	16,703.9	64.9	0.0	16,703.9
147	CCC	Baja California	3,591.4	3,591.4	0.0	3,591.4	0.0	0.0	0.0	0.0
148	RFO	Red de Fibra Óptica Proyecto Sur	569.2	569.2	0.0	569.2	0.0	0.0	0.0	0.0
149	RFO	Red de Fibra Óptica Proyecto Centro	922.5	922.5	0.0	922.5	0.0	0.0	0.0	0.0
150	RFO	Red de Fibra Óptica Proyecto Norte	976.8	976.8	0.0	976.8	4.8	0.5	0.0	4.8
151	SE	1006 Central----Sur	319.5	319.5	0.0	319.5	37.3	11.7	0.0	37.3
152	SE	1005 Noroeste	1,250.5	1,250.5	0.0	1,250.5	99.5	8.0	0.0	99.5
156	RM	Infiernillo	348.2	348.2	0.0	348.2	4.0	1.1	0.0	4.0
157	RM	CT Francisco Pérez Ríos Unidades 1 y 2	3,135.3	3,135.3	0.0	3,135.3	72.7	2.3	0.0	72.7
158	RM	CT Puerto Libertad Unidad 4	271.7	271.7	0.0	271.7	0.0	0.0	0.0	0.0
159	RM	CT Valle de México Unidades 5,6 y 7	92.6	92.6	0.0	92.6	0.0	0.0	0.0	0.0
160	RM	CCC Samalayuca II	22.4	22.4	0.0	22.4	0.0	0.0	0.0	0.0
161	RM	CCC El Sauz	87.1	87.1	0.0	87.1	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
162	RM	CCC Huinalá II	39.0	39.0	0.0	39.0	0.0	0.0	0.0	0.0
163	SE	1004 Compensación Dinámica Área Central	322.3	322.3	0.0	322.3	0.0	0.0	0.0	0.0
164	SE	1003 Subestaciones Eléctricas de Occidente	804.4	804.4	0.0	804.4	38.4	4.8	0.0	38.4
165	LT	Red de Transmisión Asociada a la CC San Lorenzo	120.1	120.1	0.0	120.1	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
166	SLT	1002 Compensación y Transmisión Noreste - Sureste	1,250.0	1,250.0	0.0	1,250.0	21.0	1.7	0.0	21.0
167	CC	San Lorenzo Conversión de TG a CC	2,970.2	2,970.2	0.0	2,970.2	693.0	23.3	0.0	693.0
168	SLT	1001 Red de Transmisión Baja -- Nogales	675.1	675.1	0.0	675.1	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
170	LT	Red de Transmisión Asociada a la CH La Yesca	1,645.7	1,645.7	0.0	1,645.7	361.9	22.0	0.0	361.9
171	CC	Agua Prieta II (con campo solar)	11,765.3	11,765.3	0.0	9,678.0	7,154.5	60.8	0.0	7,154.5
176	LT	Red de transmisión asociada a la CC Agua Prieta II	741.5	741.5	0.0	741.5	116.2	15.7	0.0	116.2
177	LT	Red de Transmisión Asociada a la CE La Venta III	25.5	25.5	0.0	25.5	1.2	4.7	0.0	1.2
181	RM	CN Laguna Verde	13,280.9	13,280.9	0.0	13,280.9	4,633.0	34.9	0.0	4,633.0
182	RM	CT Puerto Libertad Unidades 2 y 3	658.3	658.3	0.0	658.3	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
183	RM	CT Punta Prieta Unidad 2	118.6	118.6	0.0	118.6	0.0	0.0	0.0	0.0

COMPROMISOS DE PROYECTOS DE INVERSION FINANCIADA DIRECTA Y CONDICIONADA RESPECTO A SU COSTO TOTAL ADJUDICADOS, EN CONSTRUCCIÓN Y OPERACIÓN [p/]
En términos de los artículos 107, fracción I, de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y 205 de su Reglamento
Comisión Federal de Electricidad
Enero – marzo 2021
(Millones de pesos a precios de 2021) [*/]

		Nombre del Proyecto	Costo total estimado			Monto Contratado	Comprometido al periodo		Montos comprometidos por etapas	
			PEF 2020	PEF 2021	Variación %		Monto	% Respecto PEF 2021	Proyectos adjudicados y/o en construcción	Proyectos en operación
			(1)	(2)	(3=2/1)	(4)	(5=7+8)	(6=5/2)	(7)	(8)
185	SE	1110 Compensación Capacitiva del Norte	478.0	478.0	0.0	478.0	54.6	11.4	0.0	54.6
188	SE	1116 Transformación del Noreste	5,796.9	5,034.5	-13.2	3,620.2	959.0	19.0	718.1	240.9
189	SE	1117 Transformación de Guaymas	330.6	330.6	0.0	330.6	63.3	19.1	0.0	63.3
190	SE	1120 Noroeste	1,015.4	1,015.4	0.0	1,015.4	198.3	19.5	0.0	198.3
191	SE	1121 Baja California	112.8	112.8	0.0	112.8	14.3	12.7	0.0	14.3
192	SE	1122 Golfo Norte	796.5	796.5	0.0	796.5	77.8	9.8	0.0	77.8
193	SE	1123 Norte	78.4	78.4	0.0	78.4	0.0	0.0	0.0	0.0
194	SE	1124 Bajío Centro	808.0	808.0	0.0	808.0	51.4	6.4	0.0	51.4
195	SE	1125 Distribución	1,993.5	1,993.5	0.0	1,993.5	192.1	9.6	0.0	192.1
197	SE	1127 Sureste	327.9	327.9	0.0	327.9	34.7	10.6	0.0	34.7
198	SE	1128 Centro Sur	413.7	413.7	0.0	413.7	88.0	21.3	0.0	88.0
199	SE	1129 Compensación redes	319.3	319.3	0.0	319.3	36.1	11.3	0.0	36.1
200	SLT	1111 Transmisión y Transformación del Central - Occidental	1,438.1	1,438.1	0.0	1,438.1	299.5	20.8	0.0	299.5
201	SLT	1112 Transmisión y Transformación del Noroeste	1,822.2	1,822.2	0.0	1,822.2	522.0	28.6	0.0	522.0
202	SLT	1114 Transmisión y Transformación del Oriental	2,700.6	2,700.6	0.0	2,700.6	612.9	22.7	0.0	612.9
203	SLT	1118 Transmisión y Transformación del Norte	759.7	759.7	0.0	759.7	65.4	8.6	0.0	65.4
204	SLT	1119 Transmisión y Transformación del Sureste	2,194.0	2,194.0	0.0	2,194.0	42.3	1.9	0.0	42.3
205	SUV	Suministro de 970 T/h a las Centrales de Cerro Prieto	2,400.5	2,400.5	0.0	2,400.5	70.9	3.0	0.0	70.9
206	SE	1206 Conversión a 400 kV de la LT Mazatlán II - La Higuera	868.2	868.2	0.0	868.2	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
207	SE	1213 COMPENSACION DE REDES	987.7	987.7	0.0	987.7	40.9	4.1	0.0	40.9
208	SE	1205 Compensación Oriental - Peninsular	193.5	193.5	0.0	193.5	45.1	23.3	0.0	45.1
209	SE	1212 SUR - PENINSULAR	2,740.2	2,740.2	0.0	1,089.3	1,383.1	50.5	1,089.3	293.8
210	SLT	1204 Conversión a 400 kV del Área Peninsular	2,847.8	2,847.8	0.0	2,847.8	108.9	3.8	0.0	108.9
211	SLT	1203 Transmisión y Transformación Oriental - Sureste	3,757.9	3,757.9	0.0	3,757.9	283.9	7.6	0.0	283.9
212	SE	1202 Suministro de Energía a la Zona Manzanillo	706.5	706.5	0.0	756.2	0.0	0.0	0.0	0.0
213	SE	1211 NORESTE - CENTRAL	1,251.6	1,251.6	0.0	1,251.6	613.1	49.0	0.0	613.1
214	SE	1210 NORTE - NOROESTE	4,967.2	4,967.2	0.0	2,279.9	2,587.9	52.1	2,279.9	308.0
215	SLT	1201 Transmisión y Transformación de Baja California	1,279.8	1,279.8	0.0	1,279.8	362.1	28.3	0.0	362.1
216	RM	CCC Poza Rica	3,102.2	3,102.2	0.0	3,102.2	1,595.3	51.4	0.0	1,595.3
217	RM	CCC El Sauz Paquete 1	3,268.8	3,268.8	0.0	3,268.8	1,551.7	47.5	0.0	1,551.7
218	LT	Red de Trans Asoc al proy de temp abierta y Oax. II, III, IV	807.0	807.0	0.0	807.0	9.4	1.2	0.0	9.4
219	SLT	Red de Transmisión Asociada a Manzanillo I U-1 y 2	876.6	876.6	0.0	876.6	207.4	23.7	0.0	207.4
222	CC	CC Repotenciación CT Manzanillo I U-1 y 2	21,619.9	21,619.9	0.0	21,619.9	7,249.4	33.5	0.0	7,249.4
223	LT	Red de transmisión asociada a la CG Los Humeros II	89.2	89.2	0.0	89.2	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
225	LT	Red de transmisión asociada a la CI Guerrero Negro III	25.5	25.5	0.0	25.5	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
226	CCI	CI Guerrero Negro III	521.1	521.1	0.0	521.1	286.6	55.0	0.0	286.6
227	CG	Los Humeros II	2,185.3	2,185.3	0.0	2,185.3	345.1	15.8	0.0	345.1
228	LT	Red de transmisión asociada a la CCC Norte II	401.9	401.9	0.0	401.9	63.9	15.9	0.0	63.9
229	CT	TG Baja California II	2,140.1	2,140.1	0.0	2,140.1	634.7	29.7	0.0	634.7
231	SLT	1304 Transmisión y Transformación del Oriental	132.3	132.3	0.0	132.3	12.5	9.5	0.0	12.5

COMPROMISOS DE PROYECTOS DE INVERSION FINANCIADA DIRECTA Y CONDICIONADA RESPECTO A SU COSTO TOTAL ADJUDICADOS, EN CONSTRUCCIÓN Y OPERACIÓN [P/]
En términos de los artículos 107, fracción I, de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y 205 de su Reglamento
Comisión Federal de Electricidad
Enero – marzo 2021
(Millones de pesos a precios de 2021) [*/]

		Nombre del Proyecto	Costo total estimado			Monto Contratado	Comprometido al periodo		Montos comprometidos por etapas	
			PEF 2020	PEF 2021	Variación %		Monto	% Respecto PEF 2021	Proyectos adjudicados y/o en construcción	Proyectos en operación
			(1)	(2)	(3=2/1)	(4)	(5=7+8)	(6=5/2)	(7)	(8)
233	SLT	1303 Transmisión y Transformación Baja - Noroeste	176.7	176.7	0.0	176.7	16.7	9.5	0.0	16.7
234	SLT	1302 Transformación del Noreste	737.8	737.8	0.0	737.8	646.2	87.6	0.0	646.2
235	CCI	Baja California Sur IV	2,016.4	2,016.4	0.0	2,016.4	957.7	47.5	0.0	957.7
236	CCI	Baja California Sur III	1,893.6	1,893.6	0.0	1,893.6	284.0	15.0	0.0	284.0
237	LT	1313 Red de Transmisión Asociada al CC Baja California III	237.6	237.6	0.0	237.6	125.8	53.0	0.0	125.8
242	SE	1323 DISTRIBUCION SUR	499.8	499.8	0.0	499.8	182.2	36.5	0.0	182.2
243	SE	1322 DISTRIBUCION CENTRO	1,753.5	1,753.5	0.0	1,753.5	729.3	41.6	0.0	729.3
244	SE	1321 DISTRIBUCION NORESTE	1,408.4	1,408.4	0.0	1,408.4	395.2	28.1	0.0	395.2
245	SE	1320 DISTRIBUCION NOROESTE	1,924.1	1,924.1	0.0	825.1	1,043.2	54.2	825.1	218.1
247	SLT	SLT 1404 Subestaciones del Oriente	390.4	390.4	0.0	390.4	102.0	26.1	0.0	102.0
248	SLT	1401 SEs y LTs de las Áreas Baja California y Noroeste	1,279.9	1,279.9	0.0	1,279.9	212.2	16.6	0.0	212.2
249	SLT	1405 Subest y Líneas de Transmisión de las Áreas Sureste	1,182.5	1,182.5	0.0	914.8	387.9	32.8	0.0	387.9
250	SLT	1402 Cambio de Tensión de la LT Culiacán - Los Mochis	923.3	923.3	0.0	923.3	67.1	7.3	0.0	67.1
251	SE	1421 DISTRIBUCIÓN SUR	528.6	528.6	0.0	528.6	240.8	45.6	0.0	240.8
252	SE	1403 Compensación Capacitiva de las Áreas Noroeste - Norte	163.1	163.1	0.0	163.1	(0.0)	(0.0)	0.0	0.0
253	SE	1420 DISTRIBUCIÓN NORTE	679.8	679.8	0.0	679.8	358.0	52.7	0.0	358.0
258	RM	CT Altamira Unidades 1 y 2	8,873.5	8,873.5	0.0	7,829.8	7,829.8	88.2	7,829.8	0.0
259	SE	SE 1521 DISTRIBUCIÓN SUR	690.1	690.1	0.0	690.1	437.1	63.3	0.0	437.1
260	SE	SE 1520 DISTRIBUCION NORTE	216.2	216.2	0.0	216.2	185.9	86.0	0.0	185.9
261	CCC	Cogeneración Salamanca Fase I	10,410.7	10,410.7	0.0	7,765.9	3,506.8	33.7	0.0	3,506.8
262	SLT	1601 Transmisión y Transformación Noroeste - Norte	775.4	775.4	0.0	775.4	227.7	29.4	0.0	227.7
264	CC	Centro	15,167.1	15,167.1	0.0	12,457.6	9,243.8	60.9	0.0	9,243.8
266	SLT	1603 Subestación Lago	3,663.0	3,663.0	0.0	1,879.1	2,413.3	65.9	1,879.1	534.1
267	SLT	1604 Transmisión Ayotla-Chalco	491.4	491.4	0.0	491.4	180.7	36.8	0.0	180.7
268	CCI	Guerrero Negro IV	425.2	425.2	0.0	425.1	425.1	100.0	425.1	0.0
269	LT	Red de Transmisión Asociada a la CI Guerrero Negro IV	59.4	59.4	0.0	59.4	21.9	36.8	0.0	21.9
273	SE	1621 Distribución Norte-Sur	2,126.4	2,126.4	0.0	799.5	1,229.4	57.8	689.2	540.1
274	SE	1620 Distribución Valle de México	5,985.7	4,441.0	-25.8	2,068.5	3,170.5	71.4	2,068.5	1,102.0
275	CG	Los Azufres III (Fase I)	1,438.2	1,438.2	0.0	1,438.2	529.9	36.8	0.0	529.9
278	RM	CT José López Portillo	4,996.4	4,996.4	0.0	4,409.4	8,267.6	165.5	4,409.4	3,858.2
280	SLT	1721 DISTRIBUCIÓN NORTE	2,093.4	2,094.0	0.0	400.7	669.3	32.0	400.7	268.6
281	LT	Red de Transmisión Asociada al CC Noreste	1,937.8	1,937.8	0.0	1,778.2	1,628.4	84.0	186.1	1,442.3
282	SLT	1720 Distribución Valle de México	1,236.3	1,236.3	0.0	329.0	615.0	49.7	329.0	286.0
283	LT	Red de Transmisión Asociada al CC Norte III	428.3	428.3	0.0	428.3	342.6	80.0	0.0	342.6
284	CG	Los Humeros III	2,676.9	2,676.9	0.0	885.8	559.5	20.9	0.0	559.5
286	CCI	Baja California Sur V	2,202.7	2,202.7	0.0	2,202.7	1,211.5	55.0	0.0	1,211.5
288	SLT	1722 Distribución Sur	956.1	518.7	-45.8	518.7	378.9	73.0	0.0	378.9
289	CH	Chicoasén II	9,177.8	9,177.8	0.0	7,962.1	7,962.1	86.8	7,962.1	0.0
292	SE	1701 Subestación Chimalpa Dos	1,263.6	1,263.6	0.0	1,263.6	916.2	72.5	0.0	916.2
293	SLT	1703 Conversión a 400 kV de la Riviera Maya	1,445.5	1,445.5	0.0	1,445.5	532.6	36.8	0.0	532.6
294	SLT	1702 Transmisión y Transformación Baja - Noine	1,077.0	1,077.0	0.0	1,077.0	378.7	35.2	0.0	378.7
295	SLT	1704 Interconexión sist aislados Guerrero Negro Sta. Rosalía	413.3	413.3	0.0	413.3	158.0	38.2	0.0	158.0
296	CC	Empalme I	15,211.9	14,933.8	-1.8	9,999.5	8,569.5	57.4	0.0	8,569.5
297	LT	Red de Transmisión Asociada al CC Empalme I	2,964.4	2,964.4	0.0	1,951.3	1,713.6	57.8	0.0	1,713.6
298	CC	Valle de México II	14,397.6	14,397.6	0.0	8,763.4	8,763.4	60.9	8,763.4	0.0

COMPROMISOS DE PROYECTOS DE INVERSION FINANCIADA DIRECTA Y CONDICIONADA RESPECTO A SU COSTO TOTAL ADJUDICADOS, EN CONSTRUCCIÓN Y OPERACIÓN [p/]
En términos de los artículos 107, fracción I, de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y 205 de su Reglamento
Comisión Federal de Electricidad
Enero – marzo 2021
(Millones de pesos a precios de 2021) [*/]

		Nombre del Proyecto	Costo total estimado			Monto Contratado	Comprometido al periodo		Montos comprometidos por etapas	
			PEF 2020	PEF 2021	Variación %		Monto	% Respecto PEF 2021	Proyectos adjudicados y/o en construcción	Proyectos en operación
			(1)	(2)	(3=2/1)	(4)	(5=7+8)	(6=5/2)	(7)	(8)
300	LT	Red de Transmisión Asociada al CC Topolobampo III	529.8	529.8	0.0	529.8	423.9	80.0	0.0	423.9
304	LT	1805 Línea de Transmisión Huasteca - Monterrey	5,134.7	3,496.6	-31.9	2,613.3	2,613.3	74.7	2,613.3	0.0
305	SE	1801 Subestaciones Baja - Noroeste	166.2	166.2	0.0	166.2	60.0	36.1	0.0	60.0
306	SE	1803 Subestaciones del Occidental	1,458.5	1,458.5	0.0	1,458.5	989.7	67.9	0.0	989.7
307	SLT	1802 Subestaciones y Líneas de Transmisión del Norte	1,633.8	1,633.8	0.0	1,633.8	1,196.3	73.2	0.0	1,196.3
308	SLT	1804 Subestaciones y Líneas Transmisión Oriental-Peninsular	1,068.4	1,068.4	0.0	1,068.4	569.6	53.3	0.0	569.6
309	SLT	1820 Divisiones de Distribución del Valle de México	999.7	999.7	0.0	999.7	864.5	86.5	0.0	864.5
310	SLT	1821 Divisiones de Distribución	2,411.2	2,411.2	0.0	673.9	880.9	36.5	382.8	498.1
311	RM	CCC TULA PAQUETES 1 Y 2	7,282.9	7,282.9	0.0	6,638.8	12,924.2	177.5	6,656.9	6,267.2
312	RM	CH TEMASCAL UNIDADES 1 A 4	545.4	545.4	0.0	545.4	440.6	80.8	0.0	440.6
313	CC	Empalme II	14,943.9	14,943.9	0.0	8,233.6	7,959.3	53.3	0.0	7,959.3
314	LT	Red de Transmisión Asociada al CC Empalme II	1,973.0	1,973.0	0.0	1,973.0	1,760.3	89.2	0.0	1,760.3
316	SE	1901 Subestaciones de Baja California	368.1	368.1	0.0	368.1	274.3	74.5	0.0	274.3
317	SLT	1902 Subestaciones y Compensación del Noroeste	1,383.1	1,383.1	0.0	1,383.1	967.0	69.9	0.0	967.0
318	SE	1903 Subestaciones Norte - Noreste	310.0	310.0	0.0	310.0	165.6	53.4	0.0	165.6
319	SLT	1904 Transmisión y Transformación de Occidente	928.3	928.3	0.0	928.3	557.0	60.0	0.0	557.0
320	LT	1905 Transmisión Sureste - Peninsular	1,247.8	1,247.8	0.0	1,247.8	929.8	74.5	0.0	929.8
321	SLT	1920 Subestaciones y Líneas de Distribución	1,210.2	1,210.2	0.0	627.8	1,150.6	95.1	627.8	522.9
322	SLT	1921 Reducción de Pérdidas de Energía en Distribución	9,121.0	9,121.0	0.0	9,121.0	7,495.0	82.2	0.0	7,495.0
327	CG	Los Azufres III Fase II	1,299.3	1,299.3	0.0	1,056.7	1,056.7	81.3	0.0	1,056.7
328	LT	Red de transmisión asociada a la CG Los Azufres III Fase II	93.4	93.4	0.0	93.4	83.9	89.9	0.0	83.9
336	SLT	2001 Subestaciones y Líneas Baja California Sur - Noroeste	2,649.6	1,315.4	-50.4	1,315.4	1,145.2	87.1	0.0	1,145.2
337	SLT	2002 Subestaciones y Líneas de las Áreas Norte - Occidental	2,994.9	2,994.9	0.0	1,555.7	2,740.0	91.5	1,379.9	1,360.1
338	SLT	SLT 2020 Subestaciones, Líneas y Redes de Distribución	3,432.5	3,432.5	0.0	461.4	859.0	25.0	461.4	397.6
339	SLT	SLT 2021 Reducción de Pérdidas de Energía en Distribución	11,263.3	11,263.3	0.0	11,263.3	9,699.5	86.1	0.0	9,699.5
348	SE	2101 Compensación Capacitiva Baja - Occidental	227.8	227.8	0.0	118.9	236.5	103.8	117.6	118.9
349	SLT	SLT 2120 Subestaciones y Líneas de Distribución	1,710.2	1,710.2	0.0	123.1	234.0	13.7	123.1	110.8
350	SLT	SLT 2121 Reducción de Pérdidas de Energía en Distribución	2,703.8	2,703.8	0.0	1,529.3	2,903.9	107.4	1,529.3	1,374.6
Inversión condicionada			**277,678.1**	**277,678.1**	**0.0**	**224,593.0**	**254,637.3**	**91.7**	**37,764.3**	**216,873.1**
1	TRN	Terminal de Carbón de la CT Pdte. Plutarco Elías Calles	7,428.4	7,428.4	0.0	7,428.4	7,428.4	100.0	0.0	7,428.4
2	CC	Altamira II	5,312.7	5,312.7	0.0	5,312.7	5,312.7	100.0	0.0	5,312.7
3	CC	Bajío	7,565.8	7,565.8	0.0	7,565.8	7,566.0	100.0	0.0	7,566.0
4	CC	Campeche	3,084.9	3,084.9	0.0	3,084.9	3,084.9	100.0	0.0	3,084.9
5	CC	Hermosillo	3,609.8	3,609.8	0.0	3,609.8	3,609.9	100.0	0.0	3,609.9
6	CT	Mérida III	4,208.0	4,208.0	0.0	4,208.0	4,208.0	100.0	0.0	4,208.0
7	CC	Monterrey III	5,331.7	5,331.7	0.0	5,331.7	5,332.5	100.0	0.0	5,332.5
8	CC	Naco - Nogales	3,328.1	3,328.1	0.0	3,328.1	3,328.1	100.0	0.0	3,328.1
9	CC	Río Bravo II	4,902.9	4,902.9	0.0	4,902.9	4,902.9	100.0	0.0	4,902.9
10	CC	Mexicali	7,317.8	7,317.8	0.0	7,317.8	7,317.8	100.0	0.0	7,317.8
11	CC	Saltillo	3,524.6	3,524.6	0.0	3,524.6	3,525.5	100.0	0.0	3,525.5
12	CC	Tuxpan II	6,258.7	6,258.7	0.0	6,258.7	6,258.7	100.0	0.0	6,258.7

COMPROMISOS DE PROYECTOS DE INVERSION FINANCIADA DIRECTA Y CONDICIONADA RESPECTO A SU COSTO TOTAL ADJUDICADOS, EN CONSTRUCCIÓN Y OPERACIÓN p_/
En términos de los artículos 107, fracción I, de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y 205 de su Reglamento
Comisión Federal de Electricidad
Enero – marzo 2021
(Millones de pesos a precios de 2021) *_/

Nombre del Proyecto			Costo total estimado			Monto Contratado	Comprometido al periodo		Montos comprometidos por etapas	
			PEF 2020	PEF 2021	Variación %		Monto	% Respecto PEF 2021	Proyectos adjudicados y/o en construcción	Proyectos en operación
			(1)	(2)	(3=2/1)	(4)	(5=7+8)	(6=5/2)	(7)	(8)
13	TRN	Gasoducto Cd. Pemex - Valladolid	6,244.3	6,244.3	0.0	6,244.3	6,245.3	100.0	0.0	6,245.3
15	CC	Altamira III y IV	11,115.1	11,115.1	0.0	11,115.1	11,115.1	100.0	0.0	11,115.1
16	CC	Chihuahua III	3,501.4	3,501.4	0.0	3,501.4	3,501.4	100.0	0.0	3,501.4
17	CC	La Laguna II	6,992.3	6,992.3	0.0	6,992.3	6,993.2	100.0	0.0	6,993.2
18	CC	Río Bravo III	5,499.5	5,499.5	0.0	5,499.5	5,499.5	100.0	0.0	5,499.5
19	CC	Tuxpan III y IV	11,959.1	11,959.1	0.0	11,959.1	11,959.0	100.0	0.0	11,959.0
20	CC	Altamira V	11,776.5	11,776.5	0.0	11,776.5	11,776.5	100.0	0.0	11,776.5
21	CC	Tamazunchale	9,952.9	9,952.9	0.0	9,952.9	9,952.1	100.0	0.0	9,952.1
24	CC	Río Bravo IV	5,508.8	5,508.8	0.0	5,508.8	5,509.7	100.0	0.0	5,509.7
25	CC	Tuxpan V	6,077.5	6,077.5	0.0	6,077.5	6,078.4	100.0	0.0	6,078.4
26	CC	Valladolid III	5,475.5	5,475.5	0.0	5,475.5	5,475.5	100.0	0.0	5,475.5
28	CCC	Norte II	9,693.2	9,693.2	0.0	9,693.2	9,692.5	100.0	0.0	9,692.5
29	CCC	Norte	9,922.9	9,922.9	0.0	9,922.9	9,923.2	100.0	0.0	9,923.2
31	CE	La Venta III	3,299.1	3,299.1	0.0	3,299.1	3,298.8	100.0	0.0	3,298.8
33	CE	Oaxaca I	3,330.9	3,330.9	0.0	3,330.9	3,331.8	100.0	0.0	3,331.8
34	CE	Oaxaca II, CE Oaxaca III y CE Oaxaca IV	10,370.4	10,370.4	0.0	10,370.4	14,812.7	142.8	4,442.4	10,370.3
36	CC	Baja California III	5,432.0	5,432.0	0.0	5,432.0	17,018.9	313.3	11,587.5	5,431.4
38	CC	Norte III (Juárez)	21,198.7	21,198.7	0.0	11,587.5	11,587.5	54.7	0.0	11,587.5
40	CE	Sureste I	11,597.5	11,597.5	0.0	3,246.4	10,138.6	87.4	6,892.1	3,246.4
42	CC	Noroeste	13,508.8	13,508.8	0.0	6,892.1	14,010.2	103.7	7,118.1	6,892.1
43	CC	Noreste	30,349.6	30,349.6	0.0	7,118.1	14,842.3	48.9	7,724.2	7,118.1
45	CC	Topolobampo III	12,999.0	12,999.0	0.0	7,724.2	0.0	0.0	0.0	0.0

p_/ Cifras preliminares. Las sumas de los parciales pueden no coincidir con los totales debido al redondeo.
*_/ El tipo de cambio utilizado es de 20.6047 correspondiente al mes de marzo de 2021.
Fuente: Comisión Federal de Electricidad.

VALOR PRESENTE NETO POR PROYECTO DE INVERSIÓN FINANCIADA DIRECTA [P/]
Con base en los artículos 107 fracción I, inciso d) de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y 205 de su Reglamento
Comisión Federal de Electricidad
Enero – marzo 2021
(Millones de pesos a precios de 2021) [1/]

		Nombre del Proyecto [2/]	Antes de Impuestos: Valor presente neto de la evaluación económica (VPN)	Antes de Impuestos: Valor presente neto de la evaluación financiera (VPN)	Después de impuestos: Valor presente neto de la evaluación financiera (VPN)	Inicio de operaciones [3/]	Entrega de obra	Término de obligaciones [4/]	Plazo del pago: años	Plazo del pago: meses
		Total Inversión Directa	**1,795,362.0**	**1,795,362.0**	**1,795,362.0**					
Autorizados en 1997			**77,651.6**	**77,651.6**	**77,651.6**					
1	CG	Cerro Prieto IV	3,482.1	3,482.1	3,482.1	25-jul-00	25-jul-00	04-may-15	14	9
2	CC	Chihuahua	15,252.4	15,252.4	15,252.4	08-may-01	08-may-01	31-mar-16	14	3
3	CCI	Guerrero Negro II	740.7	740.7	740.7	03-abr-04	03-abr-04	21-may-14	9	6
4	CC	Monterrey II	9,274.4	9,274.4	9,274.4	17-sep-00	17-sep-00	17-nov-14	5	0
5	CD	Puerto San Carlos II	1,256.2	1,256.2	1,256.2	23-dic-01	23-dic-01	01-dic-11	9	5
6	CC	Rosarito III (Unidades 8 y 9)	9,290.2	9,290.2	9,290.2	04-jul-01	04-jul-01	31-may-16	14	6
7	CT	Samalayuca II	8,190.6	8,190.6	8,190.6	08-ene-99	08-ene-99	15-feb-19	19	9
9	LT	211 Cable Submarino	5,378.5	5,378.5	5,378.5	31-jul-99	30-sep-99	15-jul-09	9	9
10	LT	214 y 215 Sureste-Peninsular	5,625.3	5,625.3	5,625.3	19-nov-99	04-ago-00	15-jul-15	15	0
11	LT	216 y 217 Noroeste	3,674.7	3,674.7	3,674.7	03-jun-99	15-jun-00	15-oct-09	10	0
12	SE	212 y 213 SF6 Potencia y Distribución	3,895.3	3,895.3	3,895.3	07-jul-99	10-ago-00	15-ene-14	14	3
13	SE	218 Noroeste	4,031.1	4,031.1	4,031.1	30-jun-99	30-jun-99	15-abr-15	15	3
14	SE	219 Sureste-Peninsular	2,578.0	2,578.0	2,578.0	30-ago-99	30-ago-99	15-jul-09	9	9
15	SE	220 Oriental-Centro	2,127.8	2,127.8	2,127.8	14-may-99	30-jun-00	15-oct-09	10	0
16	SE	221 Occidental	2,854.2	2,854.2	2,854.2	30-sep-99	30-sep-99	15-jul-14	14	9
Autorizados en 1998			**10,468.4**	**10,468.4**	**10,468.4**					
17	LT	301 Centro	1,452.6	1,452.6	1,452.6	03-jul-01	30-ago-02	30-sep-11	9	11
18	LT	302 Sureste	1,351.7	1,351.7	1,351.7	03-ago-01	22-may-02	31-dic-11	9	11
19	LT	303 Ixtapa - Pie de la Cuesta	1,168.5	1,168.5	1,168.5	02-ago-01	24-oct-01	15-jul-11	9	9
20	LT	304 Noroeste	1,108.2	1,108.2	1,108.2	11-may-01	31-jul-01	30-sep-11	10	4
21	SE	305 Centro-Oriente	1,662.8	1,662.8	1,662.8	03-jul-01	31-ago-01	31-ago-11	10	1
22	SE	306 Sureste	1,309.9	1,309.9	1,309.9	31-ago-01	05-nov-01	15-jul-11	9	11
23	SE	307 Noreste	879.1	879.1	879.1	18-abr-01	18-abr-01	30-sep-11	9	11
24	SE	308 Noroeste	1,535.6	1,535.6	1,535.6	11-may-01	27-feb-02	31-dic-11	10	2
Autorizados en 1999			**72,253.6**	**72,253.6**	**72,253.6**					
25	CG	Los Azufres II y Campo Geotérmico	6,623.9	6,623.9	6,623.9	21-nov-02	21-jul-03	09-jul-18	15	6
26	CH	Manuel Moreno Torres (2a. Etapa)	26,818.8	26,818.8	26,818.8	28-ene-05	28-ene-05	29-ago-18	13	9
27	LT	406 Red Asociada a Tuxpan II, III y IV	7,896.1	7,896.1	7,896.1	02-ago-01	30-ago-03	28-jun-18	16	8
28	LT	407 Red Asociada a Altamira II, III y IV	10,913.9	10,913.9	10,913.9	24-oct-01	14-mar-04	09-jul-18	16	3
29	LT	408 Naco-Nogales - Área Noroeste	1,699.2	1,699.2	1,699.2	21-oct-02	28-abr-03	01-abr-13	10	6
30	LT	411 Sistema Nacional	3,784.4	3,784.4	3,784.4	16-ago-02	22-dic-03	09-jul-18	15	9
31	LT	Manuel Moreno Torres Red Asociada (2a. Etapa)	2,730.7	2,730.7	2,730.7	06-nov-03	06-nov-03	29-ago-18	14	9
32	SE	401 Occidental - Central	1,546.8	1,546.8	1,546.8	19-nov-02	19-nov-02	19-dic-12	10	0
33	SE	402 Oriental - Peninsular	1,945.3	1,945.3	1,945.3	13-dic-02	15-jun-05	06-mar-15	11	9
34	SE	403 Noreste	623.5	623.5	623.5	20-feb-02	12-nov-02	13-nov-12	10	9
35	SE	404 Noroeste-Norte	1,379.9	1,379.9	1,379.9	10-may-02	11-jul-02	15-jul-11	9	2
36	SE	405 Compensación Alta Tensión	2,064.5	2,064.5	2,064.5	21-abr-03	01-sep-03	17-sep-13	9	11
37	SE	410 Sistema Nacional	4,226.8	4,226.8	4,226.8	21-ago-02	13-dic-02	22-oct-12	10	0
Autorizados en 2000			**44,312.9**	**44,312.9**	**44,312.9**					
38	CC	El Sauz conversión de TG a CC	18,103.8	18,103.8	18,103.8	30-nov-03	30-nov-03	29-ago-18	14	4
39	LT	414 Norte-Occidental	2,082.2	2,082.2	2,082.2	23-jun-03	18-ago-03	28-jun-18	14	8
40	LT	502 Oriental - Norte	774.2	774.2	774.2	01-ago-04	14-ene-05	29-jun-15	10	10
41	LT	506 Saltillo-Cañada	8,061.8	8,061.8	8,061.8	11-dic-03	11-dic-03	09-jul-18	14	3
42	LT	Red Asociada de la Central Tamazunchale	5,755.8	5,755.8	5,755.8	29-ago-06	31-ene-07	29-ago-18	11	5
43	LT	Red Asociada de la Central Río Bravo III	4,132.6	4,132.6	4,132.6	10-oct-03	14-may-04	29-ago-18	14	8
44	SE	412 Compensación Norte	704.4	704.4	704.4	09-may-03	09-may-03	28-may-13	9	6
45	SE	413 Noroeste - Occidental	2,177.1	2,177.1	2,177.1	09-ene-04	01-sep-04	29-ago-18	13	11
46	SE	503 Oriental	640.4	640.4	640.4	02-abr-04	01-may-03	28-may-13	8	7
47	SE	504 Norte - Occidental	1,880.6	1,880.6	1,880.6	05-mar-03	01-oct-03	31-ene-14	10	3
Autorizados en 2001			**22,386.4**	**22,386.4**	**22,386.4**					
48	CCI	Baja California Sur I	1,119.6	1,119.6	1,119.6	29-jul-05	29-jul-05	29-ago-18	13	0
49	LT	609 Transmisión Noroeste - Occidental	2,969.6	2,969.6	2,969.6	13-jul-05	13-jul-05	28-jun-18	12	9
50	LT	610 Transmisión Noroeste - Norte	2,081.1	2,081.1	2,081.1	15-oct-04	31-mar-08	29-ago-18	13	8
51	LT	612 Subtransmisión Norte - Noreste	2,354.5	2,354.5	2,354.5	19-jul-04	16-dic-08	30-sep-16	11	8

VALOR PRESENTE NETO POR PROYECTO DE INVERSIÓN FINANCIADA DIRECTA [p/]
Con base en los artículos 107 fracción I, inciso d) de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y 205 de su Reglamento
Comisión Federal de Electricidad
Enero – marzo 2021
(Millones de pesos a precios de 2021) [1/]

		Nombre del Proyecto [2/]	Antes de Impuestos		Después de impuestos	Inicio de operaciones [3/]	Entrega de obra	Término de obligaciones [4/]	Plazo del pago	
			Valor presente neto de la evaluación económica (VPN)	Valor presente neto de la evaluación financiera (VPN)	Valor presente neto de la evaluación financiera (VPN)				años	meses
52	LT	613 Subtransmisión Occidental	979.8	979.8	979.8	01-ago-04	06-dic-04	29-ago-18	13	5
53	LT	614 Subtransmisión Oriental	614.6	614.6	614.6	01-ene-05	01-jun-05	13-sep-16	11	6
54	LT	615 Subtransmisión Peninsular	677.8	677.8	677.8	19-oct-04	01-mar-06	19-abr-16	11	6
55	LT	Red Asociada de Transmisión de la CCI Baja California Sur I	184.8	184.8	184.8	09-feb-04	09-feb-04	05-mar-14	10	1
57	LT	1012 Red de Transmisión Asociada a la CCC Baja California	440.6	440.6	440.6	01-sep-08	17-ago-08	11-ene-18	9	0
58	SE	607 Sistema Bajío - Oriental	3,387.5	3,387.5	3,387.5	20-feb-04	20-feb-04	29-ago-18	14	4
59	SE	611 Subtransmisión Baja California - Noroeste	1,023.3	1,023.3	1,023.3	25-oct-05	16-abr-07	13-sep-16	10	6
60	SUV	Suministro de vapor a las Centrales de Cerro Prieto	6,553.1	6,553.1	6,553.1	25-jun-04	01-dic-08	30-sep-16	10	9
Autorizados en 2002			**105,685.3**	**105,685.3**	**105,685.3**					
61	CC	Hermosillo Conversión de TG a CC	8,538.0	8,538.0	8,538.0	03-sep-05	03-sep-05	28-jun-18	12	3
62	CCC	Pacífico	27,597.1	27,597.1	27,597.1	21-mar-10	21-mar-10	15-jun-22	11	10
63	CH	El Cajón	5,630.0	5,630.0	5,630.0	28-feb-07	31-ago-07	15-dic-36	29	7
64	LT	Líneas Centro	206.0	206.0	206.0	24-jul-06	03-jul-06	15-ene-16	9	10
65	LT	Red de Transmisión Asociada a la CH el Cajón	950.1	950.1	950.1	07-jul-06	17-ago-06	29-ago-18	12	1
66	LT	Red de Transmisión Asociada a Altamira V	5,993.4	5,993.4	5,993.4	11-jul-05	28-feb-07	29-ago-18	12	11
67	LT	Red de Transmisión Asociada a la Laguna II	2,258.5	2,258.5	2,258.5	28-oct-04	28-oct-04	17-sep-14	9	5
68	LT	Red de Transmisión Asociada a el Pacífico	2,628.0	2,628.0	2,628.0	14-jul-09	29-nov-12	17-abr-26	16	6
69	LT	707 Enlace Norte-Sur	1,659.0	1,659.0	1,659.0	14-may-04	14-may-04	21-may-14	10	0
70	LT	Riviera Maya	1,448.4	1,448.4	1,448.4	29-dic-04	29-dic-04	09-jul-18	13	4
71	PRR	Presa Reguladora Amata	1,888.4	1,888.4	1,888.4	14-ago-05	14-ago-05	06-mar-15	9	2
72	RM	Adolfo López Mateos	1,898.1	1,898.1	1,898.1	04-jun-05	25-oct-05	06-mar-15	9	9
73	RM	Altamira	3,756.1	3,756.1	3,756.1	08-ene-10	08-ene-10	26-jul-19	9	5
74	RM	Botello	313.8	313.8	313.8	15-abr-05	15-abr-05	29-ago-18	12	8
75	RM	Carbón II	2,695.5	2,695.5	2,695.5	30-oct-04	21-feb-05	29-ago-18	13	10
76	RM	Carlos Rodríguez Rivero	871.7	871.7	871.7	01-sep-05	28-dic-05	15-ene-16	9	4
77	RM	Dos Bocas	2,883.9	2,883.9	2,883.9	07-abr-05	07-abr-05	29-ago-18	12	8
78	RM	Emilio Portes Gil	226.2	226.2	226.2	11-abr-04	11-abr-04	21-may-14	10	1
79	RM	Francisco Pérez Ríos	5,833.6	5,833.6	5,833.6	20-may-08	09-jul-07	29-ago-18	10	3
80	RM	Gomez Palacio	2,019.3	2,019.3	2,019.3	15-ago-05	09-nov-06	15-abr-16	10	8
82	RM	Huinalá	205.1	205.1	205.1	03-nov-05	03-nov-05	06-mar-15	9	0
83	RM	Ixtaczoquitlán	62.3	62.3	62.3	25-ago-05	25-ago-05	29-ago-18	12	8
84	RM	José Aceves Pozos (Mazatlán II)	1,513.5	1,513.5	1,513.5	01-feb-07	01-feb-07	15-abr-16	9	1
87	RM	Gral. Manuel Alvarez Moreno (Manzanillo)	3,112.1	3,112.1	3,112.1	16-may-05	17-dic-05	06-mar-15	9	6
90	RM	CT Puerto Libertad	623.2	623.2	623.2	15-jul-05	15-jul-05	06-mar-15	9	7
91	RM	Punta Prieta	942.2	942.2	942.2	25-may-06	04-jun-06	29-ago-18	12	1
92	RM	Salamanca	1,554.9	1,554.9	1,554.9	07-jun-05	14-dic-05	15-ene-16	10	4
93	RM	Tuxpango	1,549.1	1,549.1	1,549.1	26-oct-05	26-oct-05	29-ago-18	12	9
94	RM	CT Valle de México	683.8	683.8	683.8	27-feb-05	27-feb-05	30-jun-15	10	3
95	SE	Norte	280.5	280.5	280.5	03-oct-05	03-oct-05	06-mar-15	9	0
98	SE	705 Capacitores	179.6	179.6	179.6	21-jul-05	31-jul-05	06-mar-15	9	7
99	SE	708 Compensación Dinámicas Oriental - Norte	1,247.5	1,247.5	1,247.5	09-jun-05	29-jul-05	28-jun-18	13	0
100	SLT	701 Occidente-Centro	2,061.1	2,061.1	2,061.1	21-sep-06	21-abr-08	29-ago-18	11	10
101	SLT	702 Sureste-Peninsular	1,511.8	1,511.8	1,511.8	30-abr-06	25-may-09	17-abr-19	12	6
102	SLT	703 Noreste-Norte	842.4	842.4	842.4	16-ago-06	09-dic-06	13-sep-16	9	11
103	SLT	704 Baja California -Noroeste	396.2	396.2	396.2	30-ago-05	29-ago-05	06-mar-15	9	5
104	SLT	706 Sistemas Norte	6,959.5	6,959.5	6,959.5	29-jul-05	16-feb-17	29-sep-36	31	0
105	SLT	709 Sistemas Sur	2,665.4	2,665.4	2,665.4	09-nov-05	25-ene-06	28-jun-18	12	3
Autorizados en 2003			**42,678.5**	**42,678.5**	**42,678.5**					
106	CC	Conversión El Encino de TG a CC	10,544.4	10,544.4	10,544.4	01-dic-06	01-dic-06	29-ago-18	11	5
107	CCI	Baja California Sur II	660.3	660.3	660.3	10-jun-07	10-jun-07	29-ago-18	10	10
108	LT	807 Durango I	610.9	610.9	610.9	06-feb-06	07-abr-06	15-ene-16	9	10

VALOR PRESENTE NETO POR PROYECTO DE INVERSIÓN FINANCIADA DIRECTA [P/]
Con base en los artículos 107 fracción I, inciso d) de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y 205 de su Reglamento
Comisión Federal de Electricidad
Enero – marzo 2021
(Millones de pesos a precios de 2021) [1/]

		Nombre del Proyecto [2/]	Antes de Impuestos		Después de impuestos	Inicio de operaciones [3/]	Entrega de obra	Término de obligaciones [4/]	Plazo del pago	
			Valor presente neto de la evaluación económica (VPN)	Valor presente neto de la evaluación financiera (VPN)	Valor presente neto de la evaluación financiera (VPN)				años	meses
110	RM	CCC Tula	534.3	534.3	534.3	07-abr-07	11-jun-07	15-abr-16	9	0
111	RM	CGT Cerro Prieto (U5)	1,463.6	1,463.6	1,463.6	15-ago-09	24-ago-09	26-jul-19	9	5
112	RM	CT Carbón II Unidades 2 y 4	2,456.0	2,456.0	2,456.0	26-sep-05	31-dic-10	29-ago-18	12	8
113	RM	CT Emilio Portes Gil Unidad 4	1,681.2	1,681.2	1,681.2	02-oct-07	02-oct-07	26-may-17	9	7
114	RM	CT Francisco Pérez Ríos Unidad 5	2,033.4	2,033.4	2,033.4	10-may-06	10-may-06	28-jun-18	11	11
117	RM	CT Pdte. Adolfo López Mateos Unidades 3, 4, 5 y 6	5,600.1	5,600.1	5,600.1	09-ene-07	03-dic-07	10-nov-17	10	7
118	RM	CT Pdte. Plutarco Elías Calles Unidades 1 y 2	1,755.3	1,755.3	1,755.3	03-may-07	24-jul-07	26-may-17	9	7
122	SE	811 Noroeste	346.6	346.6	346.6	05-may-06	07-jul-06	15-ene-16	9	6
123	SE	812 Golfo Norte	127.7	127.7	127.7	17-ago-06	10-nov-06	15-abr-16	9	6
124	SE	813 División Bajío	2,331.2	2,331.2	2,331.2	24-jul-06	26-dic-06	11-ene-18	11	3
126	SLT	801 Altiplano	3,878.7	3,878.7	3,878.7	08-sep-06	07-dic-07	29-ago-18	11	10
127	SLT	802 Tamaulipas	3,265.8	3,265.8	3,265.8	12-may-07	16-jul-07	29-ago-18	10	11
128	SLT	803 NOINE	2,968.6	2,968.6	2,968.6	04-oct-06	05-dic-07	10-nov-17	11	1
130	SLT	806 Bajío	2,420.5	2,420.5	2,420.5	30-mar-06	26-oct-10	26-jun-26	19	11
Autorizados en 2004			**7,721.1**	**7,721.1**	**7,721.1**					
132	CE	La Venta II	382.4	382.4	382.4	05-ene-07	05-ene-07	19-ene-22	14	6
136	LT	Red de Transmisión Asociada a la CE La Venta II	102.6	102.6	102.6	10-oct-06	24-nov-06	30-sep-16	9	6
138	SE	911 Noreste	822.6	822.6	822.6	12-jul-07	12-jul-07	23-feb-17	9	5
139	SE	912 División Oriente	229.7	229.7	229.7	21-jul-09	15-dic-10	17-abr-19	9	9
140	SE	914 División Centro Sur	609.3	609.3	609.3	02-abr-10	07-jun-10	18-sep-26	16	3
141	SE	915 Occidental	310.2	310.2	310.2	26-mar-08	26-mar-08	11-ene-18	9	8
142	SLT	901 Pacífico	1,509.5	1,509.5	1,509.5	01-abr-08	21-ago-08	28-jun-18	9	11
143	SLT	902 Istmo	1,837.4	1,837.4	1,837.4	08-mar-07	28-sep-07	29-ago-18	11	4
144	SLT	903 Cabo - Norte	1,917.5	1,917.5	1,917.5	25-ago-06	19-abr-07	29-ago-18	11	10
Autorizados en 2005			**73,080.8**	**73,080.8**	**73,080.8**					
146	CH	La Yesca	6,932.1	6,932.1	6,932.1	15-oct-12	25-nov-14	18-ago-42	29	5
147	CCC	Baja California	2,736.9	2,736.9	2,736.9	14-jul-09	14-jul-09	17-abr-19	9	6
148	RFO	Red de Fibra Óptica Proyecto Sur	1,662.1	1,662.1	1,662.1	19-jul-07	19-jul-07	26-jul-19	11	10
149	RFO	Red de Fibra Óptica Proyecto Centro	2,809.7	2,809.7	2,809.7	05-ene-07	04-ene-07	09-jul-18	10	10
150	RFO	Red de Fibra Óptica Proyecto Norte	2,111.5	2,111.5	2,111.5	10-jul-07	28-oct-10	20-nov-26	19	2
151	SE	1006 Central----Sur	3,340.3	3,340.3	3,340.3	13-ene-11	18-ago-12	15-jun-22	10	10
152	SE	1005 Noroeste	2,543.8	2,543.8	2,543.8	02-dic-08	10-ene-11	18-sep-26	17	8
156	RM	Infiernillo	495.9	495.9	495.9	27-feb-09	11-oct-10	10-jul-26	17	0
157	RM	CT Francisco Pérez Ríos Unidades 1 y 2	9,909.3	9,909.3	9,909.3	03-dic-09	23-feb-10	27-nov-26	16	9
158	RM	CT Puerto Libertad Unidad 4	1,026.3	1,026.3	1,026.3	07-dic-06	07-dic-06	30-sep-16	8	9
159	RM	CT Valle de México Unidades 5,6 y 7	59.5	59.5	59.5	23-ago-07	23-ago-07	15-abr-16	8	6
160	RM	CCC Samalayuca II	326.8	326.8	326.8	18-abr-07	18-abr-07	15-abr-16	8	6
161	RM	CCC El Sauz	574.6	574.6	574.6	16-jul-07	03-oct-07	28-jun-18	10	9
162	RM	CCC Huinalá II	295.0	295.0	295.0	15-may-08	20-jun-08	28-jun-18	9	11
163	SE	1004 Compensación Dinámica Área Central	553.9	553.9	553.9	21-mar-07	21-mar-07	15-abr-16	9	0
164	SE	1003 Subestaciones Eléctricas de Occidente	6,904.7	6,904.7	6,904.7	15-jul-11	10-jul-13	18-abr-22	10	8
165	LT	Red de Transmisión Asociada a la CC San Lorenzo	1,168.7	1,168.7	1,168.7	29-ene-08	29-ene-08	11-ene-18	9	11
166	SLT	1002 Compensación y Transmisión Noreste - Sureste	1,189.5	1,189.5	1,189.5	09-nov-07	25-ene-10	27-nov-26	18	9
167	CC	San Lorenzo Conversión de TG a CC	24,983.6	24,983.6	24,983.6	06-ene-10	06-ene-10	13-sep-24	14	5
168	SLT	1001 Red de Transmisión Baja - Nogales	2,296.2	2,296.2	2,296.2	23-jul-07	23-jul-07	26-may-17	9	5
170	LT	Red de Transmisión Asociada a la CH La Yesca	1,160.5	1,160.5	1,160.5	16-dic-11	11-may-12	17-abr-26	13	11
Autorizados en 2006			**601,985.6**	**601,985.6**	**601,985.6**					
171	CC	Agua Prieta II (con campo solar)	423,101.9	423,101.9	423,101.9	29-sep-16	18-dic-20	30-dic-36	20	2
176	LT	Red de transmisión asociada a la CC Agua Prieta II	1,835.0	1,835.0	1,835.0	20-oct-12	10-may-13	15-jun-22	9	6
177	LT	Red de Transmisión Asociada a la CE La Venta III	127.3	127.3	127.3	29-abr-10	28-abr-10	27-nov-26	16	5
181	RM	CN Laguna Verde	31,872.3	31,872.3	31,872.3	29-mar-11	09-ago-11	10-ago-29	17	11

VALOR PRESENTE NETO POR PROYECTO DE INVERSIÓN FINANCIADA DIRECTA [p/]
Con base en los artículos 107 fracción I, inciso d) de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y 205 de su Reglamento
Comisión Federal de Electricidad
Enero – marzo 2021
(Millones de pesos a precios de 2021) [1/]

		Nombre del Proyecto [2/]	Antes de Impuestos		Después de impuestos	Inicio de operaciones [3/]	Entrega de obra	Término de obligaciones [4/]	Plazo del pago	
			Valor presente neto de la evaluación económica (VPN)	Valor presente neto de la evaluación financiera (VPN)	Valor presente neto de la evaluación financiera (VPN)				años	meses
182	RM	CT Puerto Libertad Unidades 2 y 3	2,694.5	2,694.5	2,694.5	22-sep-08	19-sep-08	11-ene-18	9	6
183	RM	CT Punta Prieta Unidad 2	477.3	477.3	477.3	10-mar-08	06-mar-08	28-jun-18	9	11
185	SE	1110 Compensación Capacitiva del Norte	2,259.2	2,259.2	2,259.2	21-feb-11	20-mar-14	18-abr-22	10	9
188	SE	1116 Transformación del Noreste	19,581.5	19,581.5	19,581.5	02-may-09	30-abr-21	18-may-40	31	0
189	SE	1117 Transformación de Guaymas	1,012.0	1,012.0	1,012.0	29-mar-11	07-feb-12	13-feb-26	14	7
190	SE	1120 Noroeste	5,948.2	5,948.2	5,948.2	29-dic-10	02-ene-17	29-sep-36	25	4
191	SE	1121 Baja California	1,034.5	1,034.5	1,034.5	09-mar-10	01-ago-11	13-sep-24	14	5
192	SE	1122 Golfo Norte	10,147.3	10,147.3	10,147.3	25-may-10	16-jun-15	11-sep-26	16	3
193	SE	1123 Norte	731.7	731.7	731.7	02-sep-10	02-sep-10	10-jul-20	9	6
194	SE	1124 Bajío Centro	17,077.1	17,077.1	17,077.1	29-mar-11	18-dic-12	17-abr-26	14	9
195	SE	1125 Distribución	7,916.5	7,916.5	7,916.5	25-may-09	29-nov-12	17-abr-26	16	9
197	SE	1127 Sureste	354.7	354.7	354.7	05-nov-10	05-ene-11	20-nov-26	15	11
198	SE	1128 Centro Sur	8,398.4	8,398.4	8,398.4	10-oct-11	23-sep-13	17-abr-26	14	3
199	SE	1129 Compensación redes	772.8	772.8	772.8	05-nov-08	05-jul-10	11-sep-26	17	8
200	SLT	1111 Transmisión y Transformación del Central - Occidental	7,701.0	7,701.0	7,701.0	16-mar-12	17-feb-14	11-dic-26	14	8
201	SLT	1112 Transmisión y Transformación del Noroeste	17,047.3	17,047.3	17,047.3	06-oct-09	12-jun-14	30-abr-26	16	2
202	SLT	1114 Transmisión y Transformación del Oriental	20,621.8	20,621.8	20,621.8	24-dic-12	23-sep-15	20-oct-25	12	6
203	SLT	1118 Transmisión y Transformación del Norte	1,455.6	1,455.6	1,455.6	18-jul-08	27-nov-09	13-sep-24	16	1
204	SLT	1119 Transmisión y Transformación del Sureste	14,582.8	14,582.8	14,582.8	26-jul-10	26-nov-10	20-nov-26	15	11
205	SUV	Suministro de 970 T/h a las Centrales de Cerro Prieto	5,234.9	5,234.9	5,234.9	14-abr-09	28-sep-10	10-jul-26	17	0
Autorizados en 2007			**112,531.4**	**112,531.4**	**112,531.4**					
206	SE	1206 Conversión a 400 kV de la LT Mazatlán II - La Higuera	1,136.5	1,136.5	1,136.5	03-may-09	03-may-09	17-abr-19	9	6
207	SE	1213 COMPENSACIÓN DE REDES	1,883.9	1,883.9	1,883.9	28-jul-09	30-may-11	18-sep-26	16	11
208	SE	1205 Compensación Oriental - Peninsular	715.7	715.7	715.7	27-nov-09	27-nov-09	13-sep-24	14	5
209	SE	1212 SUR - PENINSULAR	2,560.4	2,560.4	2,560.4	20-dic-10	14-mar-25	31-dic-48	37	11
210	SLT	1204 Conversión a 400 kV del Área Peninsular	3,428.2	3,428.2	3,428.2	15-nov-10	03-ago-11	20-nov-26	15	11
211	SLT	1203 Transmisión y Transformación Oriental - Sureste	3,281.4	3,281.4	3,281.4	14-jun-10	09-oct-14	31-jul-26	15	11
212	SE	1202 Suministro de Energía a la Zona Manzanillo	5,726.4	5,726.4	5,726.4	20-oct-10	01-oct-15	30-oct-40	30	0
213	SE	1211 NORESTE - CENTRAL	16,112.7	16,112.7	16,112.7	27-sep-10	01-dic-17	12-jul-47	36	7
214	SE	1210 NORTE - NOROESTE	4,940.0	4,940.0	4,940.0	05-ene-11	15-ago-25	15-ago-32	21	1
215	SLT	1201 Transmisión y Transformación de Baja California	2,248.4	2,248.4	2,248.4	28-jun-10	30-nov-17	12-jul-47	36	11
216	RM	CCC Poza Rica	3,736.0	3,736.0	3,736.0	21-dic-12	30-ago-16	27-abr-26	13	0
217	RM	CCC El Sauz Paquete 1	10,637.1	10,637.1	10,637.1	18-feb-14	07-mar-14	15-abr-32	17	10
218	LT	Red de Trans Asoc al proy de temp abierta y Oax. II, III, IV	804.9	804.9	804.9	27-sep-10	23-nov-10	10-jul-26	15	7
219	SLT	Red de Transmisión Asociada a Manzanillo I U-1 y 2	6,260.5	6,260.5	6,260.5	05-mar-12	05-mar-12	09-oct-26	14	6
222	CC	CC Repotenciación CT Manzanillo I U-1 y 2	40,867.3	40,867.3	40,867.3	10-oct-11	01-dic-16	15-abr-32	20	0
223	LT	Red de transmisión asociada a la CG Los Humeros II	126.3	126.3	126.3	03-nov-11	05-ene-12	10-jul-20	8	6
225	LT	Red de transmisión asociada a la CI Guerrero Negro III	10.9	10.9	10.9	28-ene-11	28-ene-11	28-ene-21	9	5
226	CCI	CI Guerrero Negro III	334.3	334.3	334.3	30-ago-16	30-ago-16	27-abr-26	9	6
227	CG	Los Humeros II	2,958.4	2,958.4	2,958.4	11-dic-12	27-mar-13	18-abr-22	9	0
228	LT	Red de transmisión asociada a la CCC Norte II	1,691.2	1,691.2	1,691.2	14-nov-12	30-nov-12	19-abr-23	10	0
229	CT	TG Baja California II	3,071.0	3,071.0	3,071.0	23-ene-14	23-ene-14	11-dic-26	12	8
Autorizados en 2008			**50,680.5**	**50,680.5**	**50,680.5**					
231	SLT	1304 Transmisión y Transformación del Oriental	400.2	400.2	400.2	13-ago-10	13-ago-10	26-jun-26	15	6

VALOR PRESENTE NETO POR PROYECTO DE INVERSIÓN FINANCIADA DIRECTA [P/]
Con base en los artículos 107 fracción I, inciso d) de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y 205 de su Reglamento
Comisión Federal de Electricidad
Enero – marzo 2021
(Millones de pesos a precios de 2021) [1/]

		Nombre del Proyecto [2/]	Antes de Impuestos		Después de impuestos	Inicio de operaciones [3/]	Entrega de obra	Término de obligaciones [4/]	Plazo del pago	
			Valor presente neto de la evaluación económica (VPN)	Valor presente neto de la evaluación financiera (VPN)	Valor presente neto de la evaluación financiera (VPN)				años	meses
233	SLT	1303 Transmisión y Transformación Baja - Noroeste	150.8	150.8	150.8	12-jul-10	12-jul-10	26-jun-26	15	6
234	SLT	1302 Transmisión y Transformación Norte y Occidente	4,132.1	4,132.1	4,132.1	20-jul-17	30-ago-17	12-jul-47	29	6
235	CCI	Baja California Sur IV	2,026.4	2,026.4	2,026.4	11-jul-14	19-sep-14	30-abr-26	11	6
236	CCI	Baja California Sur III	1,356.4	1,356.4	1,356.4	04-nov-12	04-nov-12	15-jun-22	9	6
237	LT	1313 Red de Transmisión Asociada al CC Baja California III	1,206.9	1,206.9	1,206.9	29-feb-16	20-ene-17	09-dic-26	10	8
242	SE	1323 DISTRIBUCIÓN SUR	14,135.9	14,135.9	14,135.9	22-jun-11	26-jun-18	11-mar-48	36	2
243	SE	1322 DISTRIBUCIÓN CENTRO	11,442.9	11,442.9	11,442.9	13-jul-11	26-jul-16	27-abr-26	14	3
244	SE	1321 DISTRIBUCIÓN NORESTE	14,044.5	14,044.5	14,044.5	30-ago-10	26-may-16	23-oct-26	15	9
245	SE	1320 DISTRIBUCIÓN NOROESTE	1,784.5	1,784.5	1,784.5	19-sep-11	15-ago-25	23-nov-31	20	1
Autorizados en 2009			**35,422.1**	**35,422.1**	**35,422.1**					
247	SLT	1404 Subestaciones del Oriente	4,215.3	4,215.3	4,215.3	07-may-13	06-jun-14	30-abr-26	12	9
248	SLT	1401 SEs y LTs de las Áreas Baja California y Noroeste	4,349.7	4,349.7	4,349.7	29-nov-11	15-oct-12	12-jun-26	14	1
249	SLT	1405 Subest y Líneas de Transmisión de las Áreas Sureste	4,985.7	4,985.7	4,985.7	02-mar-14	15-dic-21	30-mar-45	31	0
250	SLT	1402 Cambio de Tensión de la LT Culiacán - Los Mochis	1,956.6	1,956.6	1,956.6	06-oct-11	20-ene-12	16-oct-26	14	6
251	SE	1421 DISTRIBUCIÓN SUR	1,609.8	1,609.8	1,609.8	17-jul-13	15-nov-16	29-sep-36	22	11
252	SE	1403 Compensación Capacitiva de las Áreas Noroeste - Norte	110.1	110.1	110.1	26-may-11	26-may-11	10-jul-20	9	0
253	SE	1420 DISTRIBUCIÓN NORTE	14,740.2	14,740.2	14,740.2	15-feb-13	14-may-18	11-mar-48	34	8
257	CCI	Santa Rosalía II	1,110.5	1,110.5	1,110.5	03-ene-23	25-ene-24	27-feb-32	9	0
258	RM	CT Altamira Unidades 1 y 2	2,344.1	2,344.1	2,344.1	04-abr-16	30-dic-22	31-ene-31	9	0
Autorizados en 2010			**50,889.8**	**50,889.8**	**50,889.8**					
259	SE	1521 DISTRIBUCIÓN SUR	30,210.5	30,210.5	30,210.5	04-feb-14	10-jul-18	11-mar-48	33	11
260	SE	1520 DISTRIBUCION NORTE	8,179.5	8,179.5	8,179.5	20-ago-13	28-nov-17	12-jul-47	33	9
261	CCC	Cogeneración Salamanca Fase I	12,499.8	12,499.8	12,499.8	27-ene-15	15-dic-21	31-jul-47	32	5
Autorizados en 2011			**41,291.0**	**41,291.0**	**41,291.0**					
262	SLT	1601 Transmisión y Transformación Noroeste - Norte	2,101.5	2,101.5	2,101.5	16-ene-13	02-may-14	18-dic-26	13	8
264	CC	Centro	14,965.4	14,965.4	14,965.4	23-sep-17	15-dic-21	15-dic-47	30	2
266	SLT	1603 Subestación Lago	5,788.9	5,788.9	5,788.9	30-ene-19	15-dic-22	11-mar-48	29	0
267	SLT	1604 Transmisión Ayotla-Chalco	2,612.3	2,612.3	2,612.3	30-sep-14	27-feb-15	31-jul-24	9	5
268	CCI	Guerrero Negro IV	160.2	160.2	160.2	03-abr-14	15-dic-21	30-ago-31	10	0
269	LT	Red de Transmisión Asociada a la CI Guerrero Negro IV	151.7	151.7	151.7	12-may-15	12-may-15	31-jul-24	9	0
273	SE	1621 Distribución Norte-Sur	2,603.5	2,603.5	2,603.5	15-jun-15	20-jun-25	31-dic-47	32	5
274	SE	1620 Distribución Valle de México	7,111.4	7,111.4	7,111.4	27-nov-13	15-ago-25	30-sep-49	35	9
275	CG	Los Azufres III (Fase I)	5,796.1	5,796.1	5,796.1	26-feb-15	26-feb-15	31-jul-24	9	0
Autorizados en 2012			**41,203.1**	**41,203.1**	**41,203.1**					
278	RM	CT José López Portillo	827.4	827.4	827.4	05-sep-17	21-jun-21	11-mar-48	30	2
280	SLT	1721 DISTRIBUCIÓN NORTE	1,462.2	1,462.2	1,462.2	05-may-15	16-may-25	09-jun-48	33	0
281	LT	Red de Transmisión Asociada al CC Noreste	1,965.4	1,965.4	1,965.4	04-dic-17	15-dic-21	28-feb-40	22	0
282	SLT	1720 Distribución Valle de México	6,396.0	6,396.0	6,396.0	17-ago-18	14-ago-25	21-sep-48	30	0
283	LT	Red de Transmisión Asociada al CC Norte III	3,797.2	3,797.2	3,797.2	11-mar-19	11-mar-19	30-nov-28	9	4
284	CG	Los Humeros III	2,443.6	2,443.6	2,443.6	30-jun-17	05-may-23	24-jul-42	25	0
286	CCI	Baja California Sur V	3,537.2	3,537.2	3,537.2	12-sep-16	12-sep-16	27-abr-26	9	6
288	SLT	1722 Distribución Sur	2,270.8	2,270.8	2,270.8	19-ago-16	11-may-20	01-oct-48	32	1
289	CH	Chicoasén II	4,059.4	4,059.4	4,059.4	05-abr-17	08-may-24	18-ene-54	30	0
290	LT	Red de transmisión asociada a la CH Chicoasén II	827.3	827.3	827.3	05-sep-20	30-dic-22	03-ene-33	10	1
292	SE	1701 Subestación Chimalpa Dos	4,367.1	4,367.1	4,367.1	19-oct-16	11-may-17	29-sep-36	19	4
293	SLT	1703 Conversión a 400 kV de la Riviera Maya	4,253.8	4,253.8	4,253.8	13-feb-15	01-jun-15	31-jul-24	9	0
294	SLT	1702 Transmisión y Transformación Baja - Noine	4,175.5	4,175.5	4,175.5	28-nov-13	07-ago-15	31-jul-26	12	3

VALOR PRESENTE NETO POR PROYECTO DE INVERSIÓN FINANCIADA DIRECTA [p/]
Con base en los artículos 107 fracción I, inciso d) de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y 205 de su Reglamento
Comisión Federal de Electricidad
Enero – marzo 2021
(Millones de pesos a precios de 2021) [1/]

		Nombre del Proyecto [2/]	Antes de Impuestos		Después de impuestos	Inicio de operaciones [3/]	Entrega de obra	Término de obligaciones [4/]	Plazo del pago	
			Valor presente neto de la evaluación económica (VPN)	Valor presente neto de la evaluación financiera (VPN)	Valor presente neto de la evaluación financiera (VPN)				años	meses
295	SLT	1704 Interconexión sist aislados Guerrero Negro Sta Rosalía	820.0	820.0	820.0	22-jul-14	23-ene-15	31-jul-26	11	9
Autorizados en 2013			**104,380.8**	**104,380.8**	**104,380.8**					
296	CC	Empalme I	8,362.7	8,362.7	8,362.7	27-mar-19	15-dic-21	30-abr-49	30	0
297	LT	Red de Transmisión Asociada al CC Empalme I	4,087.0	4,087.0	4,087.0	30-jul-17	15-dic-21	25-ago-47	30	0
298	CC	Valle de México II	22,341.1	22,341.1	22,341.1	06-sep-20	15-dic-21	30-sep-30	10	0
300	LT	Red de Transmisión Asociada al CC Topolobampo III	4,694.6	4,694.6	4,694.6	16-may-19	20-jun-19	30-nov-28	9	4
304	LT	1805 Línea de Transmisión Huasteca - Monterrey	9,026.7	9,026.7	9,026.7	02-may-16	15-dic-22	04-dic-32	11	0
305	SE	1801 Subestaciones Baja - Noroeste	371.2	371.2	371.2	04-dic-14	09-jul-15	31-jul-24	9	5
306	SE	1803 Subestaciones del Occidental	16,781.5	16,781.5	16,781.5	15-may-15	23-nov-16	29-sep-36	21	2
307	SLT	1802 Subestaciones y Líneas de Transmisión del Norte	4,215.6	4,215.6	4,215.6	16-feb-16	13-nov-17	12-jul-47	31	3
308	SLT	1804 Subestaciones y Líneas Transmisión Oriental-Peninsular	5,416.0	5,416.0	5,416.0	16-nov-15	03-mar-17	09-dic-26	10	10
309	SLT	1820 Divisiones de Distribución del Valle de México	15,868.9	15,868.9	15,868.9	31-may-18	05-mar-19	11-mar-48	29	8
310	SLT	1821 Divisiones de Distribución	2,330.4	2,330.4	2,330.4	04-jun-17	05-jun-25	09-jul-49	32	0
311	RM	CCC TULA PAQUETES 1 Y 2	7,052.5	7,052.5	7,052.5	07-dic-18	15-dic-21	11-mar-48	29	3
312	RM	CH TEMASCAL UNIDADES 1 A 4	3,832.7	3,832.7	3,832.7	15-jun-17	16-jun-19	11-mar-48	30	5
Autorizados en 2014			**74,549.8**	**74,549.8**	**74,549.8**					
313	CC	Empalme II	10,983.4	10,983.4	10,983.4	15-ago-19	15-dic-21	11-sep-52	33	0
314	LT	Red de Transmisión Asociada al CC Empalme II	4,866.0	4,866.0	4,866.0	16-ago-17	20-feb-18	11-mar-48	30	2
316	SE	1901 Subestaciones de Baja California	636.1	636.1	636.1	30-sep-16	23-jun-17	29-sep-36	19	11
317	SLT	1902 Subestaciones y Compensación del Noroeste	3,888.5	3,888.5	3,888.5	06-sep-16	05-jun-17	29-sep-36	19	11
318	SE	1903 Subestaciones Norte-Noreste	2,001.6	2,001.6	2,001.6	25-abr-16	24-jun-16	27-abr-26	9	6
319	SLT	1904 Transmisión y Transformación de Occidente	4,504.4	4,504.4	4,504.4	28-abr-17	15-may-17	09-dic-26	9	6
320	LT	1905 Transmisión Sureste-Peninsular	16,029.9	16,029.9	16,029.9	02-ago-16	03-jul-17	29-sep-36	19	11
321	SLT	1920 Subestaciones y Líneas de Distribución	604.6	604.6	604.6	15-oct-16	12-sep-25	27-nov-48	32	0
322	SLT	1921 Reducción de Pérdidas de Energía de Distribución	31,035.2	31,035.2	31,035.2	23-ene-16	06-jul-18	11-mar-48	31	11
Autorizados en 2015			**76,977.1**	**76,977.1**	**76,977.1**					
323	CC	San Luis Potosí	4,423.9	4,423.9	4,423.9	03-oct-22	02-oct-25	01-ene-52	29	0
325	CC	Lerdo (Norte IV)	6,312.0	6,312.0	6,312.0	03-abr-23	02-abr-25	01-oct-53	30	0
327	CG	Los Azufres III Fase II	1,091.7	1,091.7	1,091.7	09-oct-19	15-dic-21	30-oct-39	20	0
328	LT	Red de transmisión asociada a la CG Los Azufres III Fase II	268.9	268.9	268.9	18-abr-18	18-abr-18	11-mar-48	29	8
329	CG	Cerritos Colorados Fase I	686.5	686.5	686.5	30-nov-22	29-dic-23	30-may-34	10	0
330	CH	Las Cruces	10,476.0	10,476.0	10,476.0	30-nov-21	30-ago-24	30-sep-50	25	11
331	LT	Red de transmisión asociada a la CH Las Cruces	383.0	383.0	383.0	02-nov-21	06-ene-22	03-may-32	10	3
332	CE	Sureste II y III	7,679.8	7,679.8	7,679.8	03-mar-21	29-dic-25	29-abr-33	10	0
334	LT	Red de Transmisión Asociada a la CI Santa Rosalía II	362.9	362.9	362.9	11-nov-22	08-dic-22	31-dic-32	10	0
336	SLT	2001 Subestaciones y Líneas Baja California Sur - Noroeste	12,353.4	12,353.4	12,353.4	30-nov-17	15-ene-20	29-jul-49	31	7
337	SLT	2002 Subestaciones y Líneas de las Áreas Norte - Occidental	12,109.9	12,109.9	12,109.9	10-ago-18	15-dic-21	11-mar-49	30	6
338	SLT	SLT 2020 Subestaciones, Líneas y Redes de Distribución	2,396.3	2,396.3	2,396.3	12-nov-18	11-sep-25	09-dic-48	30	0
339	SLT	SLT 2021 Reducción de Pérdidas de Energía en Distribución	18,432.8	18,432.8	18,432.8	23-sep-16	01-abr-18	12-mar-49	31	10
Autorizados en 2016			**93,425.7**	**93,425.7**	**93,425.7**					
340	CC	San Luis Río Colorado I	4,043.4	4,043.4	4,043.4	03-ene-23	02-abr-24	01-jul-52	29	0
341	LT	Red de Transmisión Asociada al CC San Luis Río Colorado I	3,144.9	3,144.9	3,144.9	03-sep-24	01-ene-25	01-jul-52	27	9

VALOR PRESENTE NETO POR PROYECTO DE INVERSIÓN FINANCIADA DIRECTA p_/
Con base en los artículos 107 fracción I, inciso d) de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y 205 de su Reglamento
Comisión Federal de Electricidad
Enero – marzo 2021
(Millones de pesos a precios de 2021) 1_/

Nombre del Proyecto 2_/			Antes de Impuestos		Después de impuestos	Inicio de operaciones 3_/	Entrega de obra	Término de obligaciones 4_/	Plazo del pago	
			Valor presente neto de la evaluación económica (VPN)	Valor presente neto de la evaluación financiera (VPN)	Valor presente neto de la evaluación financiera (VPN)				años	meses
342	CC	Guadalajara I	28,295.9	28,295.9	28,295.9	16-mar-22	02-jun-25	01-dic-33	10	0
343	LT	Red de Transmisión Asociada al CC Guadalajara I	5,284.7	5,284.7	5,284.7	16-mar-22	18-oct-24	15-dic-34	10	0
344	CC	Mazatlán	21,563.5	21,563.5	21,563.5	08-abr-23	30-ene-25	30-jul-32	9	2
345	LT	Red de Transmisión Asociada al CC Mazatlán	2,602.6	2,602.6	2,602.6	16-mar-23	31-ene-25	02-jul-32	8	2
346	CC	Mérida	12,402.7	12,402.7	12,402.7	16-mar-23	27-jun-25	30-jun-34	10	0
347	CC	Salamanca	8,351.0	8,351.0	8,351.0	03-nov-22	07-nov-25	02-jun-34	9	6
348	SE	2101 Compensación Capacitiva Baja - Occidental	1,685.4	1,685.4	1,685.4	13-jun-20	15-dic-21	30-jul-30	10	0
349	SLT	SLT 2120 Subestaciones y Líneas de Distribución	1,265.4	1,265.4	1,265.4	21-nov-18	31-jul-25	03-ene-48	29	0
350	SLT	SLT 2121 Reducción de Pérdidas de Energía en Distribución	4,786.1	4,786.1	4,786.1	10-jun-18	12-jun-25	15-jul-48	30	0
Autorizados en 2020			**3,774.8**	**3,774.8**	**3,774.8**					
351	CCI	CCI Baja California Sur VI	3,774.8	3,774.8	3,774.8	03-ene-24	03-ene-25	01-jun-44	20	0
Autorizados en 2021			**52,011.6**	**52,011.6**	**52,011.6**					
352	SLT	Transf y Transm Qro IslaCarmen NvoCasasGrands y Huasteca	22,876.6	22,876.6	22,876.6	02-jun-23	01-may-24	02-jun-53	30	0
353	LT	Incremento de Capacidad de Transm en Las Delicias-Querétaro	1,497.0	1,497.0	1,497.0	03-nov-23	02-nov-23	01-nov-53	29	6
354	SLT	LT Corriente Alterna Submarina Playacar - Chankanaab II	20,628.9	20,628.9	20,628.9	02-may-24	02-may-24	02-may-54	30	0
355	SLT	Suministro de energía Zona Veracruz (antes Olmeca Bco1)	7,009.2	7,009.2	7,009.2	02-may-24	01-may-24	02-may-54	30	0

p_/ Cifras preliminares. Las sumas de los parciales pueden no coincidir con los totales debido al redondeo.
1_/ El tipo de cambio utilizado para la presentación de la información en pesos es de 20.6047, correspondiente al cierre del primer trimestre del 2021.
2_/ El año de autorización corresponde al ejercicio fiscal en que el proyecto se incluyó por primera vez en el Presupuesto de Egresos de la Federación en la modalidad de Pidiregas.
3_/ La fecha de inicio de operación es la consignada en el Tomo VII del Presupuesto de Egresos de la Federación aprobado para el ejercicio fiscal 2021, corresponde al primer cierre parcial del proyecto.
4_/ Es la fecha del último pago de amortizaciones de un proyecto.
Fuente: Comisión Federal de Electricidad.

VALOR PRESENTE NETO POR PROYECTO DE INVERSIÓN FINANCIADA CONDICIONADA p_/
Con base en los artículos 107 fracción I, inciso d) de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y 205 de su Reglamento
Comisión Federal de Electricidad
Enero – marzo 2021

(Cifras en millones de pesos a precios de 2021) 1_/

Nombre del Proyecto 2_/			Antes de Impuestos		Después de impuestos	Inicio de operaciones 3_/	Entrega de obra	Término de obligaciones 4_/	Plazo del pago	
			Valor presente neto de la evaluación económica (VPN)	Valor presente neto de la evaluación financiera (VPN)	Valor presente neto de la evaluación financiera (VPN)				años	meses
		Total Inversión Condicionada	**627,396.0**	**627,396.0**	**627,396.0**					
Autorizados en 1997			**2,692.5**	**2,692.5**	**2,692.5**					
1	TRN	Terminal de Carbón de la CT Pdte. Plutarco Elías Calles	2,692.5	2,692.5	2,692.5	24-abr-99	24-abr-99	24-nov-29	30	6
Autorizados en 1998			**158,091.9**	**158,091.9**	**158,091.9**					
2	CC	Altamira II	19,069.0	19,069.0	19,069.0	14-may-02	14-may-02	14-jun-27	25	0
3	CC	Bajío	22,158.6	22,158.6	22,158.6	09-mar-02	09-mar-02	09-abr-27	25	0
4	CC	Campeche	6,833.7	6,833.7	6,833.7	27-jun-03	28-may-03	28-jun-28	25	0
5	CC	Hermosillo	8,630.4	8,630.4	8,630.4	01-oct-01	01-oct-01	02-nov-26	25	0
6	CT	Mérida III	11,857.8	11,857.8	11,857.8	09-jun-00	09-jun-00	01-dic-25	25	0
7	CC	Monterrey III	19,991.3	19,991.3	19,991.3	27-mar-02	27-mar-02	27-abr-27	25	0
8	CC	Naco-Nogales	11,548.5	11,548.5	11,548.5	04-oct-03	04-oct-03	06-nov-28	25	0
9	CC	Río Bravo II	15,406.2	15,406.2	15,406.2	18-ene-02	18-ene-02	18-ene-27	24	11
10	CC	Mexicali	8,658.8	8,658.8	8,658.8	20-jul-03	20-jul-03	20-jul-28	24	11
11	CC	Saltillo	8,684.4	8,684.4	8,684.4	19-nov-01	19-nov-01	19-nov-26	24	11
12	CC	Tuxpan II	22,846.9	22,846.9	22,846.9	15-dic-01	15-dic-01	15-dic-26	25	0
13	TRN	Gasoducto Cd. Pemex-Valladolid	2,406.4	2,406.4	2,406.4	30-sep-99	30-sep-99	09-abr-25	25	7
Autorizados en 1999			**122,413.7**	**122,413.7**	**122,413.7**					
15	CC	Altamira III y IV	42,608.8	42,608.8	42,608.8	24-dic-03	24-dic-03	29-dic-28	24	11
16	CC	Chihuahua III	9,396.6	9,396.6	9,396.6	09-sep-03	09-sep-03	09-oct-28	25	0
17	CC	La Laguna II	19,499.2	19,499.2	19,499.2	22-abr-05	22-abr-05	22-may-30	25	0
18	CC	Río Bravo III	14,855.6	14,855.6	14,855.6	01-abr-04	01-abr-04	01-may-29	25	0
19	CC	Tuxpan III y IV	36,053.4	36,053.4	36,053.4	23-may-03	23-may-03	23-jun-28	25	0
Autorizados en 2000			**89,615.3**	**89,615.3**	**89,615.3**					
20	CC	Altamira V	33,808.1	33,808.1	33,808.1	01-nov-06	01-nov-06	30-nov-31	25	0
21	CC	Tamazunchale	55,807.3	55,807.3	55,807.3	01-jun-07	01-jun-07	01-jul-32	25	0
Autorizados en 2001			**42,903.4**	**42,903.4**	**42,903.4**					
24	CC	Río Bravo IV	17,465.6	17,465.6	17,465.6	01-abr-05	01-abr-05	01-may-30	25	0
25	CC	Tuxpan V	25,437.8	25,437.8	25,437.8	01-sep-06	01-sep-06	01-oct-31	25	0
Autorizados en 2002			**24,252.8**	**24,252.8**	**24,252.8**					
26	CC	Valladolid III	24,252.8	24,252.8	24,252.8	01-jun-06	01-jun-06	01-jul-31	25	0
Autorizados en 2005			**37,815.1**	**37,815.1**	**37,815.1**					
28	CCC	Norte II	10,981.8	10,981.8	10,981.8	01-ago-13	31-jul-13	01-jul-38	24	11
29	CCC	Norte	26,833.4	26,833.4	26,833.4	02-ago-10	30-jul-10	26-jul-34	23	10
Autorizados en 2006			**1367.7**	**1367.7**	**1367.7**					
31	CE	La Venta III	1,367.7	1,367.7	1,367.7	04-oct-12	03-oct-12	01-ene-37	24	2
Autorizados en 2007			**2110.4**	**2110.4**	**2110.4**					
33	CE	Oaxaca I	2,110.4	2,110.4	2,110.4	27-sep-12	26-sep-12	18-oct-30	18	0
Autorizados en 2008			**9,071.9**	**9,071.9**	**9,071.9**					
34	CE	Oaxaca II y CE Oaxaca III y CE Oaxaca IV	4,703.3	4,703.3	4,703.3	31-ene-12	30-ene-12	31-dic-32	20	10
36	CC	Baja California III	4,368.6	4,368.6	4,368.6	16-ene-17	14-ene-17	16-ene-41	24	0
Autorizados en 2011			**20,866.4**	**20,866.4**	**20,866.4**					
38	CC	Norte III (Juárez)	17,504.9	17,504.9	17,504.9	01-dic-20	30-nov-20	30-dic-47	27	0
40	CE	Sureste I	3,361.5	3,361.5	3,361.5	30-dic-17	30-nov-17	30-dic-38	21	0
Autorizados en 2012			**30,513.9**	**30,513.9**	**30,513.9**					
42	CC	Noroeste	17,532.7	17,532.7	17,532.7	31-ene-20	02-ene-20	03-ene-47	27	0
43	CC	Noreste	12,981.2	12,981.2	12,981.2	01-abr-20	30-mar-20	30-abr-47	27	0
Autorizados en 2013			**81,134.3**	**81,134.3**	**81,134.3**					
45	CC	Topolobampo III	8,625.1	8,625.1	8,625.1	01-sep-20	30-ago-20	01-sep-46	26	0
303	LT	LT en Corriente Directa Ixtepec Potencia-Yautepec Potencia	72,509.2	72,509.2	72,509.2	29-may-22	28-may-22	29-may-47	25	0
Autorizados en 2015			**4,546.7**	**4,546.7**	**4,546.7**					
49	CE	Sureste IV y V	4,546.7	4,546.7	4,546.7	01-abr-21	30-mar-21	01-may-41	20	0

p_/ Cifras preliminares. Las sumas de los parciales pueden no coincidir con los totales debido al redondeo.
1_/ El año de autorización corresponde al ejercicio fiscal en que el proyecto se incluyó por primera vez en el Presupuesto de Egresos de la Federación en la modalidad de Pidiregas.
2_/ El tipo de cambio utilizado para la presentación de la información en pesos es de 20.6047, correspondiente al cierre del primer trimestre de 2021.
3_/ La fecha de inicio de operación es la consignada en el Tomo VII del Presupuesto de Egresos de la Federación aprobado para el ejercicio fiscal 2021, corresponde al primer cierre parcial del proyecto.
4_/ Es la fecha del último pago de amortizaciones de un proyecto.
Fuente: Comisión Federal de Electricidad.

V. AVANCE FINANCIERO DE LOS PRINCIPALES PROGRAMAS PRESUPUESTARIOS

Con base en el artículo 107, fracción I, segundo párrafo, de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria, se informa sobre el avance financiero de los Principales Programas Presupuestarios al primer trimestre de 2021.

AVANCE FINANCIERO DE LOS PROGRAMAS PRESUPUESTARIOS PRINCIPALES
Enero-marzo 2021
(Millones de pesos)

Ramo / Programa presupuestario	Asignación Anual	Enero - marzo		Avance %	
	PEF 2021	Programa Modificado	Observado P./	Aprobado	Programado al periodo
	(1)	(2)	(3)	(4)=(3/1)	(5)=(3/2)
Total	**1,020,883.5**	**345,752.9**	**326,877.8**	**32.0**	**94.5**
Gobernación	**2,841.8**	**497.9**	**716.9**	**25.2**	**144.0**
Política y servicios migratorios V/	1,701.2	388.7	644.0	37.9	165.7
Registro e Identificación de Población	255.1	16.1	16.1	6.3	100.0
Promover la atención y prevención de la violencia contra las mujeres	300.2	14.8	14.8	4.9	100.0
Protección y defensa de los derechos humanos	448.3	57.3	28.5	6.4	49.7
Promover la Protección de los Derechos Humanos y Prevenir la Discriminación	137.0	21.1	13.5	9.9	64.1
Relaciones Exteriores	**4,557.9**	**1,669.1**	**1,464.8**	**32.1**	**87.8**
Diseño, conducción y ejecución de la política exterior	4,557.9	1,669.1	1,464.8	32.1	87.8
Hacienda y Crédito Público	**13,096.3**	**8,631.6**	**8,007.1**	**61.1**	**92.8**
Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros	514.1	114.0	100.7	19.6	88.3
Control de la operación aduanera	2,979.5	782.0	634.6	21.3	81.1
Recaudación de las contribuciones federales	8,043.4	2,184.0	1,822.4	22.7	83.4
Programa de Inclusión Financiera	309.8	5,184.7	5,176.5	-o-	99.8
Regulación y supervisión de las entidades del sistema financiero mexicano	1,249.5	366.9	272.9	21.8	74.4
Defensa Nacional	**29,755.0**	**17,060.0**	**14,060.0**	**47.3**	**82.4**
Operación y desarrollo de la Fuerza Aérea Mexicana	7,940.2	1,954.3	1,954.3	24.6	100.0
Proyectos de infraestructura gubernamental de seguridad nacional	21,814.8	15,105.6	12,105.6	55.5	80.1
Agricultura y Desarrollo Rural	**43,955.9**	**22,979.1**	**22,719.4**	**51.7**	**98.9**
Adquisición de leche nacional	1,768.9	800.0	800.0	45.2	100.0
Desarrollo, aplicación de programas educativos e investigación en materia agroalimentaria	4,357.4	969.9	968.8	22.2	99.9
Generación de Proyectos de Investigación	1,514.0	335.5	335.5	22.2	100.0
Regulación, supervisión y aplicación de las políticas públicas en materia agropecuaria, acuícola y pesquera	1,782.8	295.8	288.1	16.2	97.4
Programa de Abasto Social de Leche a cargo de Liconsa, S.A. de C.V.	1,240.8	520.0	520.0	41.9	100.0
Programa de Abasto Rural a cargo de Diconsa, S.A. de C.V. (DICONSA)	2,147.1	815.9	815.9	38.0	100.0
Sanidad e Inocuidad Agroalimentaria	3,223.1	420.5	420.5	13.0	100.0
Programa de Fomento a la Agricultura, Ganadería, Pesca y Acuicultura	1,548.0	1,450.3	1,227.8	79.3	84.7
Precios de Garantía	10,961.8	5,240.0	5,240.0	47.8	100.0
Precios de Garantía a Productos Alimentarios Básicos	10,961.8	5,240.0	5,240.0	47.8	100.0
Distribución de fertilizantes	**1,912.0**	**28.9**	**6.3**	**0.3**	**21.8**
Fertilizantes	1,912.0	28.9	6.3	0.3	21.8
Producción para el Bienestar	**13,500.0**	**12,102.1**	**12,096.4**	**89.6**	**100.0**
Producción para el Bienestar	13,500.0	12,102.1	12,096.4	89.6	100.0
Comunicaciones y Transportes	**45,557.2**	**7,628.0**	**6,939.9**	**15.2**	**91.0**
Construcción y Modernización de carreteras	***15,684.1***	***2,372.9***	***2,349.5***	***15.0***	***99.0***
Estudios técnicos para la construcción, conservación y operación de infraestructura de comunicaciones y transportes	56.0	10.9	10.9	19.5	100.0
Supervisión, regulación, inspección, verificación y servicios administrativos de construcción y conservación de carreteras	12,174.1	1,989.0	1,977.0	16.2	99.4
Derecho de Vía	438.4	160.7	159.8	36.4	99.4
Proyectos de construcción de carreteras	2,465.0	180.9	172.6	7.0	95.4
Estudios y Proyectos para la construcción, ampliación, modernización, conservación y operación de infraestructura de comunicaciones y transportes	550.6	31.4	29.2	5.3	92.9
Caminos Rurales	**6,792.8**	**2,376.5**	**2,056.3**	**30.3**	**86.5**
Proyectos de construcción de carreteras alimentadoras y caminos rurales	2,788.0	515.0	493.0	17.7	95.7
Conservación de infraestructura de caminos rurales y carreteras alimentadoras	3,504.8	1,857.8	1,561.2	44.5	84.0

AVANCE FINANCIERO DE LOS PROGRAMAS PRESUPUESTARIOS PRINCIPALES
Enero-marzo 2021
(Millones de pesos)

Ramo / Programa presupuestario	Asignación Anual PEF 2021 (1)	Enero - marzo Programa Modificado (2)	Enero - marzo Observado P./ (3)	Avance % Aprobado (4)=(3/1)	Avance % Programado al periodo (5)=(3/2)
Estudios y proyectos de construcción de caminos rurales y carreteras alimentadoras	500.0	3.6	2.1	0.4	58.5
Conservación y Mantenimiento de Carreteras	**8,231.3**	**1,300.7**	**1,206.2**	**14.7**	**92.7**
Reconstrucción y Conservación de Carreteras	8,231.3	1,300.7	1,206.2	14.7	92.7
Prestación de Servicios en Puertos, Aeropuertos y Ferrocarriles	**14,768.9**	**1,577.8**	**1,328.0**	**9.0**	**84.2**
Servicios de ayudas a la navegación aérea	5,887.5	575.6	573.2	9.7	99.6
Supervisión, inspección y verificación del transporte terrestre, marítimo y aéreo	1,162.4	264.6	252.8	21.7	95.5
Proyectos Ferroviarios para Transporte de Carga y Pasajeros	7,000.0	502.0	502.0	7.2	100.0
Provisiones para la modernización y rehabilitación de la infraestructura aeroportuaria y de conectividad	718.9	235.6	0.0	n.a.	n.a.
Sistema Satelital	**80.0**	**0.0**	**0.0**	**n.a.**	**n.a.**
Sistema Satelital	80.0	0.0	0.0	n.a.	n.a.
Economía	**3,717.3**	**1,848.8**	**1,568.6**	**42.2**	**84.8**
Generación y difusión de información para el consumidor	285.1	61.1	61.0	21.4	99.9
Protección de los derechos de los consumidores	338.3	69.7	69.6	20.6	99.9
Atención de trámites y servicios a cargo de la Secretaría en las entidades federativas	302.1	36.9	36.9	12.2	100.0
Promoción del comercio exterior y atracción de inversión extranjera directa	42.3	8.5	8.5	20.2	100.0
Aplicación y modernización del marco regulatorio y operativo en materia mercantil y de normalización	59.3	12.0	12.0	20.2	100.0
Negociación, administración y defensa de Tratados y Acuerdos Internacionales de comercio e inversión	575.9	73.9	70.4	12.2	95.3
Promoción del desarrollo, competitividad, innovación y competencia de los sectores industrial, comercial y de servicios	456.8	75.4	74.7	16.3	99.0
Fortalecimiento de la competitividad y transparencia del marco regulatorio que aplica a los particulares	56.2	11.2	11.2	19.9	100.0
Programa para la Productividad y Competitividad Industrial	1.4	0.1	0.1	7.7	100.0
Programa de Apoyo Financiero a Microempresas Familiares	1,600.0	1,500.0	1,224.2	76.5	81.6
Educación Pública	**331,639.3**	**115,537.3**	**111,256.8**	**33.5**	**96.3**
Educación Inicial y Básica Comunitaria	3,830.3	885.3	885.3	23.1	100.0
Producción y distribución de libros y materiales educativos	3,176.2	1,147.6	1,147.6	36.1	100.0
Servicios de Educación Media Superior	45,672.6	10,054.5	9,727.5	21.3	96.7
Servicios de Educación Superior y Posgrado	56,495.9	16,326.3	15,335.8	27.1	93.9
Desarrollo Cultural	3,662.1	1,335.6	1,188.1	32.4	89.0
Producción y transmisión de materiales educativos	824.1	168.5	167.6	20.3	99.5
Investigación Científica y Desarrollo Tecnológico	15,894.8	5,516.1	4,938.7	31.1	89.5
Programa de mantenimiento e infraestructura física educativa	214.9	39.3	39.3	18.3	100.0
Educación para Adultos (INEA)	1,501.8	236.6	236.6	15.8	100.0
Normar los servicios educativos	496.1	64.2	64.0	12.9	99.8
Proyectos de infraestructura social del sector educativo	240.0	21.3	21.3	8.9	100.0
Mantenimiento de infraestructura	108.0	14.4	14.4	13.3	100.0
Actividades de apoyo administrativo	4,879.8	1,265.5	1,253.5	25.7	99.1
Actividades de apoyo a la función pública y buen gobierno	217.0	47.2	46.8	21.5	99.1
Diseño de la Política Educativa	2,027.9	302.4	301.8	14.9	99.8
Programa de Becas de Educación Básica para el Bienestar Benito Juárez	31,937.0	18,705.4	18,705.4	58.6	100.0
Programa de Becas Elisa Acuña	4,164.3	238.4	238.4	5.7	100.0
Programa para el Desarrollo Profesional Docente	240.5	0.2	0.2	0.1	100.0
Programa de Cultura Física y Deporte	2,100.0	110.5	110.5	5.3	100.0
Jóvenes Escribiendo el Futuro	10,176.4	5,752.8	5,752.8	56.5	100.0
Beca Universal para Estudiantes de Educación Media Superior Benito Juárez	33,171.6	19,786.1	19,786.1	59.6	100.0
Subsidios para organismos descentralizados estatales	93,659.5	20,637.5	20,596.1	22.0	99.8
Apoyos a centros y organizaciones de educación	3,676.7	1,029.2	802.6	21.8	78.0
Universidades para el Bienestar Benito Juárez García	987.4	452.4	452.4	45.8	100.0
Programa Nacional de Reconstrucción	4.5	2.2	2.2	48.3	100.0
La Escuela es Nuestra	12,280.3	11,397.8	9,441.9	76.9	82.8
Salud	**141,900.6**	**27,402.1**	**27,101.6**	**19.1**	**98.9**
Atención a la Salud y Medicamentos Gratuitos para la Población sin Seguridad Social Laboral	74,766.7	15,298.3	15,298.3	20.5	100.0
Rectoría en Salud	1,029.6	202.4	201.3	19.6	99.5
Protección Contra Riesgos Sanitarios 1/	582.2	117.4	155.8	26.8	132.7
Actividades de apoyo administrativo	3,731.6	683.5	679.3	18.2	99.4
Formación y capacitación de recursos humanos para la salud	5,284.0	906.3	904.3	17.1	99.8

AVANCE FINANCIERO DE LOS PROGRAMAS PRESUPUESTARIOS PRINCIPALES
Enero-marzo 2021
(Millones de pesos)

Ramo / Programa presupuestario	Asignación Anual PEF 2021 (1)	Enero - marzo Programa Modificado (2)	Enero - marzo Observado p/ (3)	Avance % Aprobado (4)=(3/1)	Avance % Programado al periodo (5)=(3/2)
Investigación y desarrollo tecnológico en salud	2,410.0	437.1	430.8	17.9	98.6
Atención a la Salud	44,779.1	9,059.3	8,806.7	19.7	97.2
Prevención y atención contra las adicciones	1,413.8	318.1	315.7	22.3	99.2
Programa de vacunación	2,153.5	0.7	0.4	0.0	55.2
Asistencia social y protección del paciente	668.5	119.0	117.8	17.6	99.0
Prevención y atención de VIH/SIDA y otras ITS	465.3	16.0	9.2	2.0	57.1
Prevención y control de enfermedades	541.6	89.9	64.7	12.0	72.0
Salud materna, sexual y reproductiva	2,044.9	23.6	22.2	1.1	94.1
Fortalecimiento a la atención médica	912.4	67.8	67.8	7.4	100.0
Prevención y Control de Sobrepeso, Obesidad y Diabetes	567.7	5.4	5.4	0.9	100.0
Vigilancia epidemiológica	549.8	57.3	22.0	4.0	38.4
Marina	**6,934.4**	**1,108.0**	**1,099.9**	**15.9**	**99.3**
Operación y desarrollo de los cuerpos de seguridad de las Fuerzas Armadas	6,934.4	1,108.0	1,099.9	15.9	99.3
Trabajo y Previsión Social	**21,858.4**	**8,962.0**	**8,636.1**	**39.5**	**96.4**
Sistema Nacional de Empleo (Portal de Empleo)	***55.5***	***58.3***	***58.2***	***104.8***	***99.8***
Programa de Apoyo al Empleo (PAE)	55.5	58.3	58.2	104.8	99.8
Impartición de justicia laboral	720.7	172.2	169.2	23.5	98.3
Procuración de justicia laboral	196.9	34.4	34.4	17.5	100.0
Ejecución de los programas y acciones de la Política Laboral	25.0	5.9	5.8	23.2	98.2
Capacitación para Incrementar la Productividad	33.5	4.2	4.1	12.4	98.0
Instrumentación de la política laboral	226.7	43.1	42.2	18.6	97.8
Jóvenes Construyendo el Futuro	**20,600.1**	**8,643.9**	**8,322.2**	**40.4**	**96.3**
Jóvenes Construyendo el Futuro	20,600.1	8,643.9	8,322.2	40.4	96.3
Desarrollo Agrario, Territorial y Urbano	**15,777.4**	**9,237.3**	**7,137.2**	**45.2**	**77.3**
Procuración de justicia agraria	693.8	168.7	160.6	23.1	95.2
Programa de Atención de Conflictos Agrarios	172.1	38.2	0.8	0.5	2.1
Obligaciones jurídicas Ineludibles	98.3	65.9	54.4	55.4	82.7
Modernización del Catastro Rural Nacional	122.2	53.3	51.6	42.3	96.9
Política de Desarrollo Urbano y Ordenamiento del Territorio	774.5	155.3	139.4	18.0	89.8
Programa de Vivienda Social	4,148.4	4,027.9	3,614.8	87.1	89.7
Programa para Regularizar Asentamientos Humanos	71.5	10.0	10.0	14.1	100.0
Programa de Mejoramiento Urbano (PMU)	8,360.0	3,568.6	1,971.7	23.6	55.3
Programa Nacional de Reconstrucción	1,128.8	1,087.8	1,083.7	96.0	99.6
Regularización y Registro de Actos Jurídicos Agrarios	207.7	61.6	50.2	24.2	81.5
Medio Ambiente y Recursos Naturales	**22,570.7**	**3,691.5**	**3,503.0**	**15.5**	**94.9**
Programa Nacional Forestal	***851.3***	***56.4***	***31.9***	***3.8***	***56.6***
Apoyos para el Desarrollo Forestal Sustentable	825.6	54.4	29.9	3.6	55.0
Capacitación Ambiental y Desarrollo Sustentable	25.7	2.0	2.0	7.8	99.3
Operación y mantenimiento de infraestructura hídrica	4,268.0	986.9	984.7	23.1	99.8
Sistemas Meteorológicos e Hidrológicos	129.0	14.5	12.7	9.9	87.5
Regulación Ambiental	692.8	153.5	152.8	22.1	99.5
Gestión integral y sustentable del agua	6,819.6	1,808.5	1,710.4	25.1	94.6
Infraestructura de agua potable, alcantarillado y saneamiento	3,923.5	6.2	5.8	0.1	93.6
Infraestructura para la Protección de Centros de Población y Áreas Productivas	2,158.0	90.9	83.9	3.9	92.3
Infraestructura para la modernización y rehabilitación de riego y temporal tecnificado	3,138.7	411.7	407.8	13.0	99.1
Planeación, Dirección y Evaluación Ambiental	447.2	137.5	97.6	21.8	71.0
Programa de Conservación para el Desarrollo Sostenible	142.6	25.4	15.4	10.8	60.6
Aportaciones a Seguridad Social	**13,607.6**	**4,300.0**	**4,300.0**	**31.6**	**100.0**
Programa IMSS-BIENESTAR	13,607.6	4,300.0	4,300.0	31.6	100.0
Bienestar	**185,963.1**	**83,387.2**	**83,049.6**	**44.7**	**99.6**
Servicios a grupos con necesidades especiales	294.1	49.5	49.2	16.7	99.3
Programa de Apoyo a las Instancias de Mujeres en las Entidades Federativas (PAIMEF)	278.5	165.6	141.8	50.9	85.6
Programa de Apoyo para el Bienestar de las Niñas y Niños, Hijos de Madres Trabajadoras	2,684.5	941.6	932.6	34.7	99.0
Pensión para el Bienestar de las Personas Adultas Mayores	135,662.1	65,111.3	64,824.3	47.8	99.6
Pensión para el Bienestar de las Personas con Discapacidad Permanente	**16,614.0**	**7,565.4**	**7,564.5**	**45.5**	**100.0**
Pensión para el Bienestar de las Personas con Discapacidad Permanente	16,614.0	7,565.4	7,564.5	45.5	100.0
Sembrando Vida	**28,929.9**	**8,109.1**	**8,092.6**	**28.0**	**99.8**
Sembrando Vida	28,929.9	8,109.1	8,092.6	28.0	99.8
Programa tandas para el Bienestar	**1,500.0**	**1,444.6**	**1,444.6**	**96.3**	**100.0**
Programa de Microcréditos para el Bienestar (Ramo Economía)	1,500.0	0.0	0.0	n.a.	n.a.
Programa de Microcréditos para el Bienestar (Ramo Bienestar)	0.0	1,444.6	1,444.6	n.a.	100.0
Turismo	**38,139.6**	**11,415.1**	**10,704.5**	**28.1**	**93.8**

AVANCE FINANCIERO DE LOS PROGRAMAS PRESUPUESTARIOS PRINCIPALES
Enero-marzo 2021
(Millones de pesos)

Ramo / Programa presupuestario	Asignación Anual PEF 2021 (1)	Enero - marzo Programa Modificado (2)	Enero - marzo Observado p_/ (3)	Avance % Aprobado (4)=(3/1)	Avance % Programado al periodo (5)=(3/2)
Programa de Calidad y Atención Integral al Turismo	231.5	51.8	39.4	17.0	76.0
Conservación y mantenimiento a los CIP's	119.4	30.8	28.2	23.6	91.4
Desarrollo y promoción de proyectos turísticos sustentables	69.3	11.5	8.0	11.5	69.4
Mantenimiento de infraestructura	795.0	79.3	15.7	2.0	19.8
Tren Maya	**36,924.3**	**11,241.7**	**10,613.3**	**28.7**	**94.4**
Fomento y promoción de la inversión en el sector turístico	636.4	121.3	118.8	18.7	98.0
Estudios de preinversión	0.0	108.3	30.6	n.a.	28.3
Proyectos de Transporte Masivo de Pasajeros	36,288.0	11,012.2	10,463.9	28.8	95.0
Comisión Nacional de los Derechos Humanos	**18.2**	**4.2**	**3.1**	**16.8**	**73.6**
Proteger, promover y difundir los Derechos Humanos de los integrantes de pueblos y comunidades indígenas y afrodescendientes, y atender asuntos de personas indígenas privadas de su libertad.	18.2	4.2	3.1	16.8	73.6
Seguridad y Protección Ciudadana	**53,625.7**	**9,425.0**	**5,828.1**	**10.9**	**61.8**
Servicios de inteligencia para la Seguridad Nacional	2,603.5	474.8	461.6	17.7	97.2
Servicios de protección, custodia, vigilancia y seguridad de personas, bienes e instalaciones	1,811.7	605.6	588.9	32.5	97.3
Administración del Sistema Federal Penitenciario	20,856.6	4,351.1	955.4	4.6	22.0
Operación de la Guardia Nacional para la prevención, investigación y persecución de delitos	27,961.3	3,926.3	3,755.7	13.4	95.7
Plataforma México	392.7	67.3	66.4	16.9	98.7
Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología	**23,114.6**	**5,589.1**	**5,579.3**	**24.1**	**99.8**
Investigación científica, desarrollo e innovación	5,567.6	1,292.8	1,290.1	23.2	99.8
Becas de posgrado y apoyos a la calidad	11,992.3	2,570.3	2,570.3	21.4	100.0
Sistema Nacional de Investigadores	5,554.7	1,726.0	1,719.0	30.9	99.6
Entidades no Sectorizadas	**7,300.1**	**1,512.0**	**486.3**	**6.7**	**32.2**
Comisión Nacional para el Desarrollo de los Pueblos Indígenas	**3,633.9**	**387.8**	**320.4**	**8.8**	**82.6**
Actividades de apoyo Administrativo	159.6	23.0	22.6	14.2	98.3
Actividades de apoyo a la función pública y buen gobierno	10.9	2.7	2.7	24.7	100.0
Planeación y Articulación de la Acción Pública hacia los Pueblos Indígenas	926.9	182.8	174.2	18.8	95.3
Programa de Apoyo a la Educación Indígena	1,598.7	77.1	77.0	4.8	99.9
Programa para el Bienestar Integral de los Pueblos Indígenas	937.7	102.2	43.9	4.7	42.9
Desarrollo del Istmo de Tehuantepec	**3,666.2**	**1,124.2**	**165.9**	**4.5**	**14.8**
Fomento y promoción para el desarrollo del Corredor Interoceánico del Istmo de Tehuantepec	55.2	11.1	7.0	12.7	63.0
Proyectos de construcción de puertos	1,924.2	563.4	0.0	n.a.	n.a.
Proyectos Ferroviarios para Transporte de Carga y Pasajeros	1,384.9	459.2	149.2	10.8	32.5
Planeación, diseño, ejecución y evaluación del Corredor Interoceánico del Istmo de Tehuantepec	102.0	13.0	9.6	9.5	74.0
Provisiones para el desarrollo regional del Istmo de Tehuantepec	200.0	77.5	0.0	n.a.	n.a.
Cultura	**2,020.5**	**792.5**	**791.8**	**39.2**	**99.9**
Protección y conservación del Patrimonio Cultural	1,960.4	784.5	784.1	40.0	100.0
Educación y cultura indígena	60.1	8.0	7.7	12.8	96.0
Fiscalía General de la República	**12,931.9**	**3,075.2**	**1,923.9**	**14.9**	**62.6**
Investigar y perseguir los delitos del orden federal	11,260.0	2,703.0	1,676.3	14.9	62.0
Investigar y perseguir los delitos relativos a la Delincuencia Organizada	1,671.9	372.2	247.6	14.8	66.5

p_/ Cifras preliminares. Las sumas parciales pueden no coincidir con el total, así como los cálculos porcentuales, debido al redondeo de las cifras.
1_/ El gasto pagado incluye Acuerdos de Ministración de Fondos, por lo que la variación respecto al presupuesto modificado resulta mayor.
n.a.: No aplica.
Fuente: Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

VI. PRINCIPALES CAUSAS DE VARIACIÓN DEL GASTO

En términos del artículo 1, último párrafo, del Decreto de Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2021, se informa sobre las principales causas de variación del gasto respecto a lo previsto en los Calendarios de Presupuesto Autorizados para el Ejercicio Fiscal 2021, publicados el 14 de diciembre de 2020 en el Diario Oficial de la Federación, así como en comparación con el gasto del mismo periodo del año anterior.

Variación del Gasto Programable Respecto al Presupuesto Aprobado

Concepto	Diferencia enero-marzo 2021-Programa		Explicación de la variación
	Absoluta (millones de pesos)	Relativa (%)	
Gasto programable	**31,692.7**	**2.6**	
Comisión Federal de Electricidad	40,530.8	39.0	• Mayores erogaciones en combustibles de plantas productoras. • Mayores erogaciones en servicios generales.
Energía	34,342.1	115.5	• Mayor gasto derivado del registro de las aportaciones patrimoniales del Gobierno Federal a Pemex para fortalecer su posición financiera vía mayor inversión.
Turismo	7,887.0	271.8	• Mayor recurso para los proyectos de transporte masivo de pasajeros.
Hacienda y Crédito Público	4,443.2	87.0	• Mayor recurso para el Programa de Inclusión Financiera.
Educación Pública	4,298.3	4.0	• Mayor gasto para el Programa la Escuela es Nuestra; y para la producción y distribución de libros y materiales educativos.
Agricultura y Desarrollo Rural	3,580.8	17.8	• Mayor recurso para el Programa Producción para el Bienestar.
Trabajo y Previsión Social	2,408.6	37.5	• Mayores recursos para los programas: Jóvenes Construyendo el Futuro; y Programa de Apoyo al Empleo (PAE).
Economía	1,124.3	156.9	• Mayores recursos para el Programa de Apoyo Financiero a Microempresas Familiares.
Comunicaciones y Transportes	745.4	7.8	• Mayor asignación de recursos para la conservación de infraestructura de caminos rurales y carreteras alimentadoras; y reconstrucción y conservación de carreteras.
Salud	262.5	0.9	• Mayores recursos para los programas: Atención a la Salud; Medicamentos Gratuitos para la Población sin Seguridad Social Laboral; y Producción de reactivos, vacunas y otros dispositivos médicos estratégicos.
Relaciones Exteriores	236.4	10.1	• Mayores erogaciones para la atención, protección, servicios y asistencia consulares, así como para el diseño, conducción y ejecución de la política exterior.
Gobernación	207.3	22.6	• Mayores erogaciones para el Programa Política y Servicios Migratorios.
Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología	8.3	0.1	• Mayores recursos para los Programas Nacionales Estratégicos del CONACYT y Vinculación con el Sector Social, Público y Privado.
Consejería Jurídica del Ejecutivo Federal	-5.7	-17.1	• Menor gasto para el asesoramiento en materia jurídica al Presidente de la Republica y al Gobierno Federal.
Tribunales Agrarios	-10.9	-5.7	• Menor gasto destinado a la resolución de asuntos relativos a conflictos y controversias por la posesión y usufructo de la tierra.
Comisión Nacional de Hidrocarburos	-10.9	-13.0	• Menores recursos para la promoción y regulación de hidrocarburos.
Comisión Reguladora de Energía	-23.6	-27.7	• Menores recursos para la regulación y permisos de hidrocarburos y electricidad.

Variación del Gasto Programable Respecto al Presupuesto Aprobado

Concepto	Diferencia enero-marzo 2021-Programa		Explicación de la variación
	Absoluta (millones de pesos)	Relativa (%)	
Comisión Federal de Competencia Económica	-35.3	-23.9	• Disminución de recursos para la prevención y eliminación de prácticas y concentraciones monopólicas y demás restricciones a la competencia y libre concurrencia.
Oficina de la Presidencia de la República	-45.7	-24.2	• Menores recursos en asesoría, coordinación, difusión y apoyo técnico de las actividades del Presidente de la República.
Instituto Nacional de Transparencia, Acceso a la Información y Protección de Datos Personales	-55.0	-25.2	• Menores recursos para coordinar el sistema nacional de transparencia, acceso a la información y de protección de datos personales.
Función Pública	-81.6	-24.5	• Menores recursos para las actividades de apoyo a la función pública y buen gobierno.
Comisión Nacional de los Derechos Humanos	-115.0	-29.8	• Menores recursos para atender al público en oficinas centrales y foráneas, y para solucionar expedientes de presuntas violaciones a los derechos humanos.
Instituto Federal de Telecomunicaciones	-155.7	-38.8	• Menor gasto para la regulación y supervisión de los sectores telecomunicaciones y radiodifusión, así como para las actividades de apoyo administrativo.
Medio Ambiente y Recursos Naturales	-219.1	-4.8	• Menores recursos para el Programa Infraestructura de Agua Potable, Alcantarillado y Saneamiento.
Tribunal Federal de Justicia Administrativa	-273.5	-38.4	• Menores erogaciones para la impartición de justicia fiscal y administrativa.
Bienestar	-361.1	-0.4	• Menores recursos para los programas: Pensión para el Bienestar de las Personas Adultas Mayores; Pensión para el Bienestar de las Personas con Discapacidad Permanente; y de Estancias Infantiles para Apoyar a Madres Trabajadoras.
Cultura	-473.2	-15.7	• Menores recursos para desarrollo cultural; y para los servicios de educación superior y posgrado.
INEGI	-474.3	-24.9	• Menores asignaciones para el Programa Producción y Difusión de Información Estadística y Geográfica.
Instituto Nacional Electoral	-681.4	-9.4	• Menores erogaciones para las tecnologías de Información y comunicaciones así como para la organización electoral nacional.
Marina	-796.0	-9.6	• Menores recursos para la adquisición, construcción, reparación y mantenimiento de unidades navales; y para la operación y desarrollo de los cuerpos de seguridad de las Fuerzas Armadas.
Entidades no Sectorizadas	-1,367.8	-54.3	• Sin ejercicio de recursos para los proyectos de construcción de puertos; y menores erogaciones para los proyectos Ferroviarios para Transporte de Carga y Pasajeros.
Fiscalía General de la República	-1,453.8	-37.8	• Menores erogaciones para Investigar y perseguir los delitos del orden federal.
Desarrollo Agrario, Territorial y Urbano	-1,473.3	-16.7	• Menores recursos para los programas: Mejoramiento Urbano (PMU); y Programa de Vivienda Social
Defensa Nacional	-2,438.6	-6.9	• Menores recursos para proyectos de infraestructura gubernamental de seguridad nacional.
Poder Legislativo	-3,370.5	-57.8	• Menor gasto en actividades derivadas del trabajo legislativo.
Petróleos Mexicanos	-3,771.0	-2.4	• Menor gasto en proyectos de infraestructura económica de hidrocarburos.
Seguridad y Protección Ciudadana	-4,022.5	-35.9	• Menores recursos para la administración del Sistema Federal Penitenciario.
Provisiones Salariales y Económicas	-4,470.4	-12.0	• Sin ejercicio de recursos en los programas: CONACYT y Fondo de Desastres Naturales (FONDEN).

Variación del Gasto Programable Respecto al Presupuesto Aprobado

Concepto	Diferencia enero-marzo 2021-Programa		Explicación de la variación
	Absoluta (millones de pesos)	Relativa (%)	
Instituto Mexicano del Seguro Social	-4,950.7	-2.6	• Menores erogaciones en pensiones y jubilaciones, en otros gastos de operación e inversión física.
Poder Judicial	-6,764.5	-37.5	• Menores erogaciones del Consejo de la Judicatura Federal.
Aportaciones a Seguridad Social	-7,716.7	-2.7	• Menores erogaciones para las pensiones y jubilaciones en curso de pago; y a la cuota social al seguro de retiro, cesantía en edad avanzada y vejez.
Si se excluyen las transferencias al IMSS e ISSSTE	951.3	2.9	
Aportaciones Federales para Entidades Federativas y Municipios[1_/]	-9,817.5	-4.6	• Menores recursos para los servicios de educación básica en la Ciudad de México; así como para el FONE Servicios Personales.
Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado	-21,842.1	-17.8	• Menores erogaciones en otros gastos de operación, pensiones y jubilaciones, servicios personales e inversión física.
(-) Subsidios, transferencias y aportaciones al ISSSTE	-8,895.5	-3.1	

1_/ Incluye el Ramo 25 Previsiones y Aportaciones para los Sistemas de Educación Básica, Normal, Tecnológica y de Adultos.

Variación del Gasto Programable Respecto al Mismo Periodo del Año Anterior

Concepto	Diferencia enero-marzo 2021-2020 Absoluta*/	Var real %		Explicación de la variación real anual
Gasto programable	**155,125.8**	**13.9**		
Energía	43,601.9	213.1	•	Mayor gasto derivado del registro de las aportaciones patrimoniales del Gobierno Federal a Pemex para fortalecer su posición financiera vía mayor inversión.
Comisión Federal de Electricidad	34,567.8	31.4	•	Mayores erogaciones en combustibles para plantas productivas y en servicios generales.
Educación Pública	32,347.7	40.6		Mayores recursos para los programas: Beca Universal para Estudiantes de Educación Media Superior Benito Juárez; Programa de Becas de Educación Básica para el Bienestar Benito Juárez; y la Escuela es Nuestra.
Petróleos Mexicanos	27,364.3	22.0	•	Mayor inversión financiera y mayores erogaciones en servicios generales.
Aportaciones a Seguridad Social	14,863.2	5.6	•	Mayores recursos para pensiones y jubilaciones en curso de pago y para cubrir el déficit de la nómina de pensiones del ISSSTE.
Excluyendo las transferencias al IMSS e ISSSTE	3,236.1	10.8		
Instituto Mexicano del Seguro Social	12,387.2	7.2	•	Mayor gasto en servicios personales, pensiones, y servicios generales.
Turismo	10,243.7	-o-	•	Gasto asignado al proyecto de transporte masivo de pasajeros.
Agricultura y Desarrollo Rural	9,942.9	72.0	•	Mayor gasto a los programas: Producción para el Bienestar; y Precios de Garantía a Productos Alimentarios Básicos.
Bienestar	8,675.5	11.4	•	Mayores recursos para los Programas: Sembrando Vida; y Pensión para el Bienestar de las Personas con Discapacidad Permanente.
Defensa Nacional	8,581.3	35.2	•	Mayor asignación de recursos para los proyectos de infraestructura gubernamental de seguridad nacional; y para la operación y desarrollo de los cuerpos de seguridad de las Fuerzas Armadas.
Desarrollo Agrario, Territorial y Urbano	5,919.7	417.9	•	Mayor asignación de recursos para los programas: Vivienda Social; Mejoramiento Urbano (PMU) y Nacional de Reconstrucción.
Hacienda y Crédito Público	3,916.1	69.5	•	Mayores erogaciones para el Programa de Inclusión Financiera.
Instituto Nacional Electoral	3,020.6	86.0	•	Mayores recursos a la capacitación y educación para el ejercicio democrático de la ciudadanía; y para el otorgamiento de prerrogativas a partidos políticos, fiscalización de sus recursos y administración de los tiempos del estado en radio y televisión
Economía	1,184.2	180.3	•	Recursos para el Programa de Apoyo Financiero a Microempresas Familiares.
Trabajo y Previsión Social	1,087.3	14.1	•	Incremento en la asignación de recursos para el Programa Jóvenes Construyendo el Futuro.
Comisión Nacional de los Derechos Humanos	15.6	6.1	•	Mayor gasto para actividades de apoyo administrativo, y para atender asuntos relacionados con las personas migrantes, así como impulsar las acciones de promoción en la materia.
Comisión Federal de Competencia Económica	2.0	1.8	•	Mayores recursos para la prevención y eliminación de prácticas y concentraciones monopólicas y demás restricciones a la competencia y libre concurrencia.
Consejería Jurídica del Ejecutivo Federal	-4.2	-13.2	•	Menor gasto asignado para el asesoramiento en materia jurídica al Presidente de la Republica y al Gobierno Federal.
Comisión Nacional de Hidrocarburos	-6.5	-8.1	•	Menores erogaciones para el Programa Promoción y Regulación de Hidrocarburos.
Instituto Nacional de Transparencia, Acceso a la Información y Protección de Datos Personales	-11.0	-6.3	•	Menor asignación para garantizar el óptimo cumplimiento de los derechos de acceso a la información pública y la protección de datos personales.

Variación del Gasto Programable Respecto al Mismo Periodo del Año Anterior

Concepto	Diferencia enero-marzo 2021-2020			Explicación de la variación real anual
	Absoluta*/	Var real %		
Oficina de la Presidencia de la República	-12.1	-7.8	•	Menor gasto en asesoría, coordinación, difusión y apoyo técnico de las actividades del Presidente de la República.
Instituto Federal de Telecomunicaciones	-20.0	-7.5	•	Menor gasto para la regulación y supervisión de los sectores telecomunicaciones y radiodifusión.
Comisión Reguladora de Energía	-20.1	-24.6	•	Menores recursos para la regulación y permisos de hidrocarburos y de electricidad.
Tribunales Agrarios	-22.5	-11.1	•	Menor gasto destinado a la resolución de asuntos relativos a conflictos y controversias por la posesión y usufructo de la tierra; y resolución de juicios agrarios dotatorios de tierras y los recursos de revisión.
Función Pública	-23.5	-8.5	•	Menor gasto para la fiscalización a la gestión pública.
Poder Legislativo	-34.9	-1.4	•	Menores recursos para el programa de Entrega a la Cámara de Diputados del H. Congreso de la Unión, el informe sobre la revisión de la Cuenta de la Hacienda Pública Federal, y a las actividades derivadas del trabajo legislativo.
Poder Judicial	-48.5	-0.4	•	Menores erogaciones para el Consejo de la Judicatura Federal y la Suprema Corte de Justicia de la Nación
Tribunal Federal de Justicia Administrativa	-74.1	-14.5	•	Menores recursos para Impartición de justicia fiscal y administrativa.
Marina	-226.4	-2.9	•	Menores asignaciones para la adquisición, construcción, reparación y mantenimiento de unidades navales.
Relaciones Exteriores	-229.4	-8.2	•	Menores recursos para la atención, protección, servicios y asistencia en consulados; y para la política exterior
Gobernación	-286.1	-20.3	•	Menor gasto para el programa de Protección y defensa de los derechos humanos.
Medio Ambiente y Recursos Naturales	-454.9	-9.5	•	Disminución de recursos para la gestión integral y sustentable del agua.
Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología	-514.4	-6.7	•	Sin recursos para el programa de apoyos para actividades científicas, tecnológicas y de innovación; debido a que en el presente ejercicio ya no forma parte de los programas del Ramo.
Entidades no Sectorizadas	-553.9	-32.5	•	Menores recursos para los programas: Atención a Víctimas; y Apoyo a la Educación Indígena.
Cultura	-563.2	-18.1	•	Menor gasto para el Programa Desarrollo Cultural; y las actividades de apoyo administrativo.
Fiscalía General de la República	-672.1	-21.9	•	Disminución de recursos para Investigar y perseguir los delitos del orden federal; y los delitos relativos a la delincuencia organizada.
Comunicaciones y Transportes	-2,004.3	-16.2	•	Sin recursos para el Programa Conservación de Infraestructura Marítimo-Portuaria; así como menores recursos para la reconstrucción y conservación de carreteras.
Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado	-3,729.3	-3.6	•	Menores erogaciones en otros gastos de operación.
Seguridad y Protección Ciudadana	-6,114.5	-46.0	•	Menores erogaciones para la administración del Sistema Federal Penitenciario; y operativos para la prevención y disuasión del delito.
INEGI	-6,285.7	-81.5	•	Menor gasto para el censo de población y vivienda.
Provisiones Salariales y Económicas	-9,642.2	-22.7		Sin asignación de recursos para el Fondo Metropolitano; Fondo Regional; Fondo de Desastres Naturales (FONDEN); así como menor recurso para el Fideicomiso Fondo de Estabilización de los Ingresos Presupuestarios.
Aportaciones Federales para Entidades Federativas y Municipios[1]/	-9,762.4	-4.6	•	Menores recursos para el programa Servicios de Educación Básica en la Ciudad de México; y FONE Servicios Personales
Salud	-10,168.2	-26.4	•	Menor gasto para el Programa Atención a la Salud y Medicamentos Gratuitos para la Población sin Seguridad Social Laboral.

Variación del Gasto Programable Respecto al Mismo Periodo del Año Anterior

Concepto	Diferencia enero-marzo 2021-2020		Explicación de la variación real anual
	Absoluta*_/	Var real %	
(-) Subsidios, transferencias y aportaciones al ISSSTE	11,110.6	4.2	

*_/ Millones de pesos de enero-marzo de 2021.
-o-: mayor de 500 por ciento.
1_/ Incluye el Ramo 25 Previsiones y Aportaciones para los Sistemas de Educación Básica, Normal, Tecnológica y de Adultos.

VII. FORTALECIMIENTO DEL FEDERALISMO

Durante enero-marzo de 2021, los recursos federales transferidos a los gobiernos de las entidades federativas y municipios, en términos de lo establecido en la Ley de Coordinación Fiscal y en el presupuesto aprobado, ascendieron a 487 mil 183 millones de pesos, lo que significó una disminución real de 8.2 por ciento con relación a lo pagado en el mismo periodo de 2020 y representó el 40.2 por ciento del gasto primario del Gobierno Federal.

RECURSOS FEDERALIZADOS [1/]
(Millones de pesos)

Concepto	Enero-marzo			Diferencia Nominal (3-2)	Var. % real (3/1)	Composición %	
	2020 (1)	2021 Programa (2)	2021 Observado [p/] (3)			2020	2021
Total	**510,198.9**	**487,839.8**	**487,183.4**	**-656.4**	**-8.2**	**100.0**	**100.0**
Participaciones	239,140.2	231,176.2	240,549.4	9,373.2	-3.3	46.9	49.4
Aportaciones Federales	204,293.5	212,495.9	202,678.3	-9,817.5	-4.6	40.0	41.6
FONE [2/]	107,520.0	116,465.4	105,747.4	-10,718.0	-5.4	21.1	21.7
FASSA	26,437.9	26,168.4	27,274.8	1,106.4	-0.8	5.2	5.6
FAIS	25,730.4	25,450.8	25,408.4	-42.4	-5.0	5.0	5.2
FASP	2,227.2	2,310.2	2,306.4	-3.8	-0.4	0.4	0.5
FAM	6,933.9	6,827.7	6,814.0	-13.6	-5.5	1.4	1.4
FORTAMUN	21,720.9	21,492.0	21,449.1	-42.9	-5.0	4.3	4.4
FAETA	1,855.3	2,038.5	1,958.9	-79.6	1.5	0.4	0.4
FAFEF	11,867.9	11,742.9	11,719.4	-23.5	-5.0	2.3	2.4
Convenios	27,907.9	22,977.8	25,079.3	2,101.5	-13.6	5.5	5.1
De descentralización [3/]	27,907.9	22,977.8	23,155.2	177.4	-20.2	5.5	4.8
SEP	27,345.6	21,086.3	21,440.7	354.4	-24.6	5.4	4.4
Sader	471.0	1,870.8	1,667.0	-203.8	240.4	0.1	0.3
Semarnat-CNA	91.3	20.7	47.5	26.8	-50.0	0.0	0.0
De reasignación [4/]	0.0	0.0	1,924.1	1,924.1	n.s.	0.0	0.4
Subsidios	38,857.3	21,189.9	18,876.4	-2,313.5	-53.3	7.6	3.9
FIES	0.0	0.0	0.0	0.0	n.s.	0.0	0.0
FEIEF	2,641.9	2,195.4	2,195.4	0.0	-20.1	0.5	0.5
Salud Pública [5/]	27,603.2	14,515.8	15,298.3	782.5	-46.7	5.4	3.1
Otros subsidios [6/]	8,612.2	4,478.7	1,382.6	-3,096.1	-84.6	1.7	0.3

Nota: Las sumas parciales y las variaciones pueden no coincidir debido al redondeo.
p_/ Cifras preliminares.
n.s.: no significativo. -o-: mayor de 500 por ciento.
1_/ Incluye aportaciones ISSSTE-FOVISSSTE.
2_/ Incluye al Ramo 25 "Previsiones y Aportaciones para los Sistemas de Educación Básica, Normal, Tecnológica y de Adultos".
3_/ Corresponden a acciones de colaboración y coordinación entre las dependencias federales y los gobiernos de las entidades federativas.
4_/ Se refiere a los recursos transferidos a las entidades federativas por las dependencias y entidades públicas mediante convenios de reasignación para el cumplimiento de objetivos de programas federales.
5_/ Incluye el programa "Atención a la Salud y Medicamentos Gratuitos para la Población sin Seguridad Social Laboral". Excluye los recursos de servicios personales, para actividades de apoyo administrativo.
6_/ Este componente incluye los subsidios entregados a entidades federativas y municipios a través de diversos ramos de la Administración Pública Centralizada, que se destinan para apoyar el desarrollo regional, conforme a lo establecido en las disposiciones jurídicas aplicables y que se ejercen de acuerdo a lo señalado en el Presupuesto de Egresos de la Federación.
Fuente: Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

De los recursos canalizados a los gobiernos locales, el 50.6 por ciento correspondió a gasto programable y el 49.4 por ciento restante se asoció al pago de participaciones federales.

Las participaciones a las entidades federativas durante enero-marzo de 2021 se ubicaron en 240 mil 549 millones de pesos, cifra inferior en 3.3 por ciento real a lo pagado durante el mismo periodo de 2020. La evolución de las participaciones se explica por el comportamiento de la Recaudación Federal Participable, que en su conjunto disminuyó 5.5 por ciento real respecto a igual lapso de 2020.

PARTICIPACIONES A ENTIDADES FEDERATIVAS
(Millones de pesos)

Concepto	Enero-diciembre			Diferencia Nominal (3-2)	Var. % real (3/1)
	2020 (1)	2021 Programa (2)	2021 Observado p_/ (3)		
Total	**239,140.2**	**231,176.2**	**240,549.4**	**9,373.2**	**-3.3**
Fondo General	172,331.5	168,691.7	172,674.1	3,982.4	-3.6
Fondo de Fomento Municipal	8,615.9	8,416.8	8,615.2	198.4	-3.8
Fondo de Fiscalización	8,920.9	8,760.3	9,099.2	338.9	-1.9
Fondo de Extracción de Hidrocarburos	891.6	606.5	606.5	0.0	-34.6
Fondo de Impuestos Especiales	4,322.4	3,887.0	4,200.6	313.6	-6.5
IEPS Gasolinas (Art. 2A Frac. II)	5,861.5	6,342.0	5,019.0	-1,323.0	-17.7
Impuesto a la Tenencia o Uso de Vehículos	5.3	0.0	4.9	4.9	-10.3
Impuesto sobre Automóviles Nuevos	3,258.4	2,865.2	3,448.4	583.2	1.8
Comercio Exterior	1,171.8	1,144.7	1,171.2	26.5	-3.9
Derecho Adicional sobre Extracción de Petróleo	60.5	35.6	35.6	0.0	-43.5
Incentivos Económicos	6,112.2	4,514.1	8,380.7	3,866.6	31.9
Fondo de Compensación de Repecos e Intermedios	419.9	356.6	361.2	4.7	-17.3
Fondo ISR	27,168.4	25,555.9	26,932.8	1,376.9	-4.7

Nota: Las sumas parciales y las variaciones pueden no coincidir debido al redondeo.
p_/ Cifras preliminares.
n.s.: no significativo
-o-: mayor de 500 por ciento
Fuente: Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

Las aportaciones federales a las entidades federativas y municipios (Ramos 25 y 33), en enero-marzo de 2021 ascendieron a 202 mil 678 millones de pesos, mostrando una contracción de 4.6 por ciento real, respecto al mismo periodo de 2020.

- Los fondos asociados a la educación integrados por el Fondo de Aportaciones para la Nómina Educativa y Gasto Operativo (FONE); el Fondo de Aportaciones para Educación Tecnológica y de Adultos (FAETA); los recursos para infraestructura en educación básica y superior del Fondo de Aportaciones Múltiples (FAM); y las Previsiones y Aportaciones para los Sistemas de Educación Básica, Normal, Tecnológica y de Adultos (Ramo 25) sumaron 111 mil 386 millones de pesos, lo que representó el 55 por ciento de las aportaciones totales.
- Al Fondo de Aportaciones para los Servicios de Salud (FASSA) se le asignaron 27 mil 275 millones de pesos, 13.5 por ciento del total de las aportaciones federales.
- A través de los fondos de Aportaciones para Infraestructura Social (FAIS) y de Aportaciones para el Fortalecimiento de los Municipios y de las Demarcaciones Territoriales del Distrito Federal (FORTAMUN), se erogaron 46 mil 857 millones de pesos, monto equivalente al 23.1 por ciento de las aportaciones federales. Los recursos para estos fondos se pagaron de acuerdo con el calendario publicado en el Diario Oficial de la Federación el 21 de diciembre de 2020.
- Mediante el Fondo de Aportaciones Múltiples (FAM), excluyendo los recursos destinados a educación básica y superior que se incluyen dentro de los fondos asociados a la educación, se transfirieron 3 mil 134 millones de pesos para asistencia social, lo que representó el 1.5 por ciento del total de las aportaciones federales.
- A través del Fondo de Apoyos para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF), de acuerdo con el monto aprobado por la H. Cámara de Diputados y el calendario previsto, se pagaron 11 mil 719 millones de pesos, 5.8 por ciento de las aportaciones federales.
- Finalmente, con cargo al Fondo de Aportaciones para Seguridad Pública (FASP) se aportaron a las entidades federativas 2 mil 306 millones de pesos, 1.1 por ciento de las aportaciones federales.

De acuerdo con lo establecido en el presupuesto, durante enero-marzo de 2021 las dependencias y entidades transfirieron recursos a las entidades federativas por medio de convenios de coordinación con cargo a sus presupuestos, con el fin de descentralizar funciones o reasignar recursos correspondientes a programas federales y, en su caso, recursos humanos y materiales. Los recursos destinados a las entidades federativas a través de convenios de descentralización y de reasignación se ubicaron en 25 mil 79 millones de pesos, monto inferior en 13.6 por ciento en términos reales a lo ejercido en el año anterior.

- A través de convenios establecidos en el sector educativo, se canalizaron 21 mil 441 millones de pesos, monto inferior en 24.6 por ciento en términos reales a lo ejercido en enero-marzo de 2020, los cuales se orientaron al pago de remuneraciones y otros gastos de operación de las universidades públicas, universidades tecnológicas, los colegios de bachilleres, los institutos tecnológicos superiores, los colegios de estudios científicos y tecnológicos, y los institutos de capacitación para el trabajo en las entidades federativas.
- Para fortalecer los consejos estatales agropecuarios y apoyar a los productores agrícolas, a través de la Secretaría de Agricultura y Desarrollo Rural (Sader) y la Comisión Nacional del Agua (Conagua), se transfirieron a las entidades federativas recursos por 1 mil 715 millones de pesos, monto superior en 193.2 por ciento real a lo ejercido en el mismo periodo del año anterior.

Los subsidios entregados a las entidades federativas[1] a través del Ramo 23 Provisiones Salariales y Económicas y otros ramos de la Administración Pública Centralizada, sumaron 18 mil 876 millones de pesos, de los cuales 15 mil 298 millones de pesos corresponden a recursos para protección social en salud.

[1] En este agregado se incluyen las transferencias de recursos entregados a entidades federativas y municipios a través de diversos ramos de la Administración Pública Centralizada, que se destinan para apoyar el desarrollo regional, conforme a lo establecido en las disposiciones jurídicas aplicables y que se ejercen de acuerdo con lo señalado en el Presupuesto de Egresos de la Federación.

GASTO FEDERALIZADO POR ENTIDAD FEDERATIVA, 2021 p_/
Enero-marzo
(Millones de pesos)

	Total	Participaciones	Aportaciones Federales 1_/	Convenios de Descentralización 2_/	Convenios de Reasignación 3_/	Subsidios 4_/
Total	**487,183.4**	**240,549.4**	**202,678.3**	**23,155.2**	**1,924.1**	**18,876.4**
Aguascalientes	5,611.4	2,616.3	2,641.5	268.1	0.0	85.5
Baja California	12,402.0	6,642.9	5,050.0	492.4	0.0	216.7
Baja California Sur	3,777.3	1,682.0	1,864.1	193.7	0.0	37.4
Campeche	4,932.9	2,259.6	2,147.2	344.1	0.0	182.0
Coahuila	10,700.7	5,711.3	4,239.0	517.1	0.0	233.3
Colima	4,006.9	1,940.3	1,602.7	429.7	0.0	34.2
Chiapas	24,743.5	8,833.8	13,440.7	719.7	700.3	1,049.1
Chihuahua	14,134.5	6,987.8	6,156.4	715.4	0.0	274.9
Ciudad de México	41,805.4	24,309.4	11,711.7	71.4	500.0	5,212.9
Durango	8,095.3	3,942.1	3,549.7	478.3	0.0	125.2
Guanajuato	18,742.3	9,936.3	7,193.3	669.8	0.0	942.9
Guerrero	17,068.5	5,645.7	10,220.5	757.5	0.0	444.8
Hidalgo	12,113.1	4,564.8	6,675.0	556.2	0.0	317.1
Jalisco	27,572.7	16,109.6	9,212.0	1,486.0	0.0	765.2
México	55,853.4	31,736.9	21,326.4	817.6	0.0	1,972.5
Michoacán	18,496.0	8,228.1	8,009.6	1,563.5	0.0	694.8
Morelos	7,460.3	3,250.1	3,619.5	349.2	0.0	241.6
Nayarit	5,688.6	2,240.4	2,636.0	732.4	0.0	79.8
Nuevo León	19,025.1	11,682.2	5,534.7	1,489.1	0.0	319.1
Oaxaca	18,852.9	5,817.9	12,299.0	544.6	0.0	191.3
Puebla	20,971.2	10,224.1	9,567.4	1,162.0	0.0	17.8
Querétaro	7,697.3	4,499.3	2,709.6	485.7	0.0	2.7
Quintana Roo	6,463.4	3,315.9	2,947.2	200.3	0.0	0.1
San Luis Potosí	11,338.9	5,162.2	5,396.2	771.2	0.0	9.3
Sinaloa	12,329.1	6,427.3	4,485.3	1,250.9	0.0	165.5
Sonora	11,502.5	6,299.5	4,397.5	682.1	0.0	123.3
Tabasco	12,383.1	6,519.9	4,225.2	627.4	374.7	635.9
Tamaulipas	14,860.6	7,618.1	6,098.7	663.0	0.0	480.8
Tlaxcala	5,393.4	2,453.0	2,489.0	263.7	0.0	187.7
Veracruz	33,872.4	16,943.6	14,312.5	918.9	349.2	1,348.3
Yucatán	8,338.3	4,062.0	3,541.0	597.2	0.0	138.1
Zacatecas	7,088.2	2,887.0	3,379.6	670.2	0.0	151.4
No distribuible	3,862.5	0.0	0.0	1,667.0	0.0	2,195.4

Nota: Las sumas parciales pueden no coincidir con el total debido al redondeo.
p_/ Cifras preliminares.
1_/ Incluye Ramo 25 "Previsiones y Aportaciones para los Sistemas de Educación Básica, Normal, Tecnológica y de Adultos".
2_/ Corresponden a acciones de colaboración y coordinación entre las dependencias federales y los gobiernos de las entidades federativas.
3_/ Se refiere a los recursos transferidos a las entidades federativas por las dependencias y entidades públicas mediante convenios de reasignación para el cumplimiento de objetivos de programas federales.
4_/ Incluye el Fondo de Estabilización de los Ingresos de las Entidades Federativas (FEIEF), el Fideicomiso para la Infraestructura en los Estados (FIES), el gasto en Salud Pública y los subsidios entregados a entidades federativas y municipios a través de diversos ramos de la Administración Pública Centralizada, que se destinan para apoyar el desarrollo regional, conforme a lo establecido en las disposiciones jurídicas aplicables y que se ejercen de acuerdo a lo señalado en el Presupuesto de Egresos de la Federación.
Fuente: Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

VIII. INDICADORES FINANCIEROS DE LA BANCA DE DESARROLLO Y FONDOS DE FOMENTO

En cumplimiento a los artículos 31 de la Ley de Instituciones de Crédito y 107 fracción I, inciso c) párrafo cuarto y sexto de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria[1], a continuación se presenta información sobre el resultado de operación, las necesidades de financiamiento y el crédito neto otorgado a los sectores privado y social, de la banca de desarrollo y fondos de fomento, con los que estas instituciones atienden a los sectores que establecen sus respectivas leyes orgánicas y contratos constitutivos, correspondiente al periodo enero-marzo de 2021.

Los indicadores que se presentan son los siguientes:

- El resultado neto, que refleja la utilidad o pérdida de la entidad durante un periodo determinado, incluyendo el efecto de la constitución neta de reservas crediticias preventivas. La información se obtiene del estado de resultados que reportan los bancos de desarrollo y fondos de fomento a través del Sistema Integral de Información de los Ingresos y Gasto Público.
- Las necesidades de financiamiento, equivalente al endeudamiento neto interno y externo, más las operaciones bancarias netas, menos la concesión de créditos netos al sector público federal y la variación de los recursos disponibles para financiar sus operaciones. Cabe señalar que la concesión neta de préstamos no implica un déficit público, sino la absorción de recursos financieros de la economía necesarios para cumplir con los programas públicos de fomento y programas de crédito. La información se obtiene del flujo de efectivo que reportan los bancos de desarrollo y fondos de fomento a través del Sistema Integral de Información de los Ingresos y Gasto Público.
- La concesión neta de créditos corresponde al otorgamiento de crédito a los sectores privado y social menos la recuperación de la cartera de crédito. La información se obtiene del flujo de efectivo que reportan los bancos de desarrollo y fondos de fomento a través del Sistema Integral de Información de los Ingresos y Gasto Público.

Conforme a lo que establecen los párrafos décimo y onceavo del Artículo 2 de la Ley de Ingresos de la Federación para 2021, se informa que en este periodo no se autorizaron a las entidades modificaciones al monto de intermediación financiera, definida como el resultado neto que considera la constitución neta de reservas crediticias preventivas.

[1] La información sobre las comisiones de compromiso pagadas por los créditos internos y externos contratados se reporta en el apartado de Deuda Pública del Informe sobre Finanzas Públicas y Deuda Pública al mes que corresponda.

ADECUACIONES AL MONTO DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA*_/
Enero-marzo de 2021
(Millones de pesos)

Entidad	Intermediación financiera		
	Original (1)	Modificada (2)	Diferencia (3=2-1)
Resultado neto total	**18,759.9**	**18,759.9**	**0.0**
Banobras	8,910.7	8,910.7	0.0
Banjercito	3,388.3	3,388.3	0.0
Fira	3,110.0	3,110.0	0.0
Infonacot	1,996.9	1,996.9	0.0
Financiera Nacional	1,390.2	1,390.2	0.0
Bancomext	721.1	721.1	0.0
Nafin	608.3	608.3	0.0
Fifomi	90.6	90.6	0.0
Banco del Bienestar	-75.1	-75.1	0.0
SHF-FOVI	-1,381.1	-1,381.1	0.0

*_/ Definida como el resultado neto que considera la constitución neta de reservas crediticias preventivas.
Fuente: Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

CUADRO 1 DE 2
INDICADORES FINANCIEROS DE LA BANCA DE DESARROLLO Y FONDOS DE FOMENTO
Enero-marzo, 2021 p_/
(Millones de pesos)

Concepto	Banca de desarrollo							Financiera Nacional
	Nafin	Banobras	Bancomext	Banco del Bienestar	SHF	Banjercito	Total	
1. Resultado neto (a-b)	**320.5**	**2,313.5**	**519.5**	**-63.4**	**286.1**	**1,250.5**	**4,626.6**	**524.4**
a) Ingresos	5,438.9	11,477.9	5,392.0	1,034.6	5,803.6	2,859.6	32,006.5	1,174.9
Ingresos por intereses	4,899.3	12,179.8	5,132.4	643.6	5,781.2	2,586.6	31,222.9	1,137.6
Comisiones y tarifas cobradas	303.0	226.9	188.2	416.5	223.7	185.4	1,543.8	11.5
Otros ingresos de operación	318.8	24.5	45.0	-29.0	8.0	102.0	469.3	0.0
Resultado por intermediación	-104.0	-953.4	14.4	3.6	-246.9	-14.4	-1,300.7	-4.2
Otros ingresos 1_/	21.8	0.0	12.0	-0.2	37.7	0.0	71.2	29.9
b) Gastos	5,118.4	9,164.4	4,872.6	1,098.0	5,517.5	1,609.0	27,379.9	650.5
Gastos por intereses	3,634.2	8,950.4	3,515.6	367.8	4,804.0	575.9	21,847.9	240.9
Comisiones y tarifas pagadas	26.5	8.8	7.5	49.6	41.9	22.4	156.6	6.5
Gastos de administración y promoción	719.0	510.4	533.3	702.2	257.3	617.0	3,339.2	330.6
Estimación preventiva para riesgos crediticios	511.2	172.0	776.3	4.1	225.5	27.8	1,716.8	5.2
Otros gastos	227.4	-477.1	39.9	-25.6	188.9	365.9	319.4	67.1
2. Necesidades de financiamiento 2_/ (a+b-c-d)	**-37,778.0**	**-11,337.8**	**-1,854.5**	**1,402.8**	**-5,265.9**	**-1,025.7**	**-55,859.1**	**-2,796.5**
a) Endeudamiento neto (a.1+a.2)	-3,638.4	-365.6	4,077.4	0.0	-5,744.3	0.0	-5,670.9	-353.0
a.1) Interno	2,083.5	0.0	4,054.3	0.0	-5,418.0	0.0	719.8	-103.4
a.2) Externo	-5,722.0	-365.6	23.1	0.0	-326.3	0.0	-6,390.8	-249.7
b) Operaciones bancarias netas 3_/	-21,257.6	-3,759.4	-4,075.5	2,261.5	0.0	13,284.4	-13,546.6	0.0
c) Financiamiento neto al sector público	362.1	3,423.7	523.5	0.0	0.0	0.0	4,309.3	0.0
d) Variación de disponibilidades (d.1-d.2)	12,519.9	3,789.0	1,333.0	858.7	-478.5	14,310.1	32,332.2	2,443.5
d.1) Saldo final	109,870.0	38,228.8	51,821.4	57,519.3	59,253.8	74,798.9	391,492.1	10,594.1
d.2) Saldo inicial	97,350.1	34,439.8	50,488.5	56,660.6	59,732.3	60,488.7	359,160.0	8,150.6
3. Concesión neta de crédito al sector privado y social (a-b)	**-36,176.5**	**-3,376.1**	**-1,398.8**	**-59.5**	**-1,452.3**	**-293.4**	**-42,756.6**	**-2,133.7**
a) Otorgamiento	64,933.9	5,542.9	39,438.5	0.0	2,630.6	14,707.4	127,253.3	11,064.3
b) Recuperación de cartera	101,110.4	8,919.0	40,837.3	59.5	4,082.9	15,000.8	170,009.9	13,198.1

Nota: Las sumas parciales pueden no coincidir debido al redondeo.
p_/ Cifras preliminares.
1_/ Incluye otros productos por recuperaciones, beneficios, resultado cambiario y por posición monetaria; así como participación en el resultado de subsidiarias, asociadas y subsidios.
2_/ El signo menos (–) indica recuperación de recursos y el signo más (+) indica uso de recursos.
3_/ Incluye depósitos a la vista, a plazo, bonos bancarios, aceptaciones bancarias y operaciones de ventanilla.
Fuente: Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

CUADRO 2 DE 2
INDICADORES FINANCIEROS DE LA BANCA DE DESARROLLO Y FONDOS DE FOMENTO
Enero-marzo, 2021 p_/
(Millones de pesos)

Concepto	Fondos de fomento					Total Intermediarios financieros
	Fira	Fovi	Infonacot	Fifomi	Total	
1. Resultado neto (a-b)	**-5,359.8**	**580.5**	**664.9**	**22.7**	**-4,091.8**	**1,059.2**
a) Ingresos	**-2,436.9**	**670.7**	**1,486.3**	**79.3**	**-200.7**	**32,980.7**
Ingresos por intereses	-994.8	176.1	1,264.2	72.6	518.0	32,878.5
Comisiones y tarifas cobradas	275.0	37.7	0.0	0.0	312.8	1,868.0
Otros ingresos de operación	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	469.3
Resultado por intermediación	-1,740.4	439.1	0.0	0.0	-1,301.3	-2,606.2
Otros ingresos[1_/]	23.2	17.8	222.1	6.7	269.8	370.9
b) Gastos	**2,922.9**	**90.2**	**821.4**	**56.6**	**3,891.1**	**31,921.4**
Gastos por intereses	2,356.6	0.0	93.3	12.0	2,461.9	24,550.7
Comisiones y tarifas pagadas	0.1	22.6	3.2	0.0	25.9	189.1
Gastos de administración y promoción	288.0	29.6	403.0	43.5	764.0	4,433.9
Estimación preventiva para riesgos crediticios	178.3	-2.2	322.0	1.0	499.1	2,221.2
Otros gastos	99.9	40.2	0.0	0.0	140.1	526.6
2. Necesidades de financiamiento[2_/] (a+b-c-d)	**-609.6**	**-44.6**	**739.3**	**-92.6**	**-7.5**	**-58,663.1**
a) Endeudamiento neto (a.1+a.2)	5,330.7	0.0	0.0	-10.7	5,320.0	-704.0
a.1) Interno	3,999.2	0.0	0.0	-10.7	3,988.5	4,604.9
a.2) Externo	1,331.5	0.0	0.0	0.0	1,331.5	-5,308.9
b) Operaciones bancarias netas[3_/]	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-13,546.6
c) Financiamiento neto al sector público	-103.4	0.0	0.0	0.0	-103.4	4,206.0
d) Variación de disponibilidades (d.1-d.2)	6,043.7	44.6	-739.3	81.9	5,430.9	40,206.5
d.1) Saldo final	36,095.2	12,268.6	3,748.4	369.7	52,481.9	454,568.1
d.2) Saldo inicial	30,051.5	12,224.0	4,487.7	287.8	47,051.0	414,361.6
3. Concesión neta de crédito al sector privado y social (a-b)	**-309.3**	**-161.6**	**1,686.6**	**-13.7**	**1,202.0**	**-43,688.3**
a) Otorgamiento	66,465.7	23.8	5,836.8	1,341.9	73,668.2	211,985.8
b) Recuperación de cartera	66,775.0	185.4	4,150.2	1,355.6	72,466.2	255,674.1

Nota: Las sumas parciales pueden no coincidir debido al redondeo.
p_/ Cifras preliminares.
1_/ Incluye otros productos por recuperaciones, beneficios, resultado cambiario y por posición monetaria; así como participación en el resultado de subsidiarias, asociadas y subsidios.
2_/ El signo menos (–) indica recuperación de recursos y el signo más (+) indica uso de recursos.
3_/ Incluye depósitos a la vista, a plazo, bonos bancarios, aceptaciones bancarias y operaciones de ventanilla.
Fuente: Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

IX. AVANCE EN PROGRAMAS TRANSVERSALES

De acuerdo con lo dispuesto en los artículos 107, fracción I, inciso b), subinciso iv), de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria (LFPRH), y 1, último párrafo, del Decreto de Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2021 (DPEF 2021), se informa sobre la evolución de las erogaciones relacionadas con los anexos transversales, correspondiente al periodo enero-marzo de 2021.

Cabe destacar que la información que se presenta es responsabilidad de las dependencias y entidades; la Secretaría de Hacienda y Crédito Público únicamente constituye el medio para la entrega de dicha información al H. Congreso de la Unión.

ANEXO 10 DEL DPEF 2021
EROGACIONES PARA EL DESARROLLO INTEGRAL DE LOS PUEBLOS Y COMUNIDADES INDÍGENAS
Enero-marzo
(Pesos)

Ramo	Programa Presupuestario	Aprobado anual (a)	Autorizado anual (b)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Autorizado al periodo (c)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Gasto pagado 1/ Enero - marzo (d)	Porcentaje de avance: Autorizado anual (d)/(b)*100	Porcentaje de avance: Autorizado al periodo (d)/(c)*100
Total		**111,474,967,486**	**109,507,596,235**	**43,489,218,223**	**43,213,952,913**	**39.5**	**99.4**
04 Gobernación		**14,942,762**	**14,848,398**	**3,635,847**	**3,635,847**	**24.5**	**100.0**
	Conducción de la política interior	14,942,762	14,848,398	3,635,847	3,635,847	24.5	100.0
08 Agricultura y Desarrollo Rural		**5,182,753,182**	**5,011,207,625**	**3,655,363,307**	**3,639,998,979**	**72.6**	**99.6**
	Programa de Abasto Social de Leche a cargo de Liconsa, S.A. de C.V.	248,150,202	248,150,202	104,000,000	104,000,000	41.9	100.0
	Programa de Abasto Rural a cargo de Diconsa, S.A. de C.V. (DICONSA)	1,245,338,332	1,245,338,332	473,228,566	473,228,566	38.0	100.0
	Precios de Garantía a Productos Alimentarios Básicos	219,235,137	219,235,137	104,800,000	104,800,000	47.8	100.0
	Producción para el Bienestar	3,374,999,996	3,203,454,439	2,882,662,346	2,881,211,731	89.9	99.9
	Programa de Fomento a la Agricultura, Ganadería, Pesca y Acuicultura	95,029,514	95,029,514	90,672,395	76,758,682	80.8	84.7
09 Comunicaciones y Transportes		**2,282,492,083**	**1,373,965,907**	**186,704,308**	**180,029,946**	**13.1**	**96.4**
	Proyectos de construcción de carreteras alimentadoras y caminos rurales	975,800,000	1,008,624,715	177,585,871	170,952,706	16.9	96.3
	Conservación de infraestructura de caminos rurales y carreteras alimentadoras	1,226,692,083	286,011,083	8,907,216	8,905,499	3.1	100.0
	Estudios y proyectos de construcción de caminos rurales y carreteras alimentadoras	80,000,000	79,330,109	211,221	171,741	0.2	81.3
10 Economía		**144,000,000**	**0**	**0**	**0**	**n.a**	**n.a.**
	Programa de Microcréditos para el Bienestar 2/	144,000,000	0	0	0	n.a	n.a.
11 Educación Pública		**15,308,819,121**	**15,326,185,898**	**8,667,769,739**	**8,575,794,161**	**56.0**	**98.9**
	Educación para Adultos (INEA)	90,106,492	107,117,235	14,194,753	14,194,753	13.3	100.0
	Educación Inicial y Básica Comunitaria	766,050,381	766,050,381	177,069,021	177,069,021	23.1	100.0
	Normar los servicios educativos	101,550,645	101,906,679	13,493,489	13,444,216	13.2	99.6
	Programa de Becas de Educación Básica para el Bienestar Benito Juárez	8,942,351,566	8,942,351,566	5,237,510,792	5,237,510,792	58.6	100.0
	Programa de Becas Elisa Acuña	200,572,989	200,572,989	178,081	178,075	0.1	100.0
	Jóvenes Escribiendo el Futuro	1,017,635,340	1,017,635,340	575,283,357	575,283,357	56.5	100.0
	Beca Universal para Estudiantes de Educación Media Superior Benito Juárez	3,317,156,000	3,317,156,000	1,978,610,921	1,978,610,921	59.6	100.0
	Universidades para el Bienestar Benito Juárez García	296,223,958	296,223,958	135,733,063	135,733,063	45.8	100.0
	La Escuela es Nuestra	577,171,750	577,171,750	535,696,262	443,769,963	76.9	82.8

ANEXO 10 DEL DPEF 2021
EROGACIONES PARA EL DESARROLLO INTEGRAL DE LOS PUEBLOS Y COMUNIDADES INDÍGENAS
Enero-marzo
(Pesos)

Ramo	Programa Presupuestario	Aprobado anual (a)	Autorizado anual (b)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Autorizado al periodo (c)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Gasto pagado 1/ Enero - marzo (d)	Porcentaje de avance: Autorizado anual (d)/(b)*100	Porcentaje de avance: Autorizado al periodo (d)/(c)*100
12 Salud		**8,015,244,696**	**8,015,244,696**	**1,754,958,146**	**1,754,958,146**	**21.9**	**100.0**
	Rectoría en Salud	9,800,000	9,800,000	9,800,000	9,800,000	100.0	100.0
	Prevención y control de enfermedades	41,497,762	41,497,762	0	0	0.0	n.a.
	Salud materna, sexual y reproductiva	16,716,608	16,716,608	0	0	0.0	n.a.
	Fortalecimiento a la atención médica	295,544,083	295,544,083	0	0	0.0	n.a.
	Atención a la Salud y Medicamentos Gratuitos para la Población sin Seguridad Social Laboral	7,651,686,242	7,651,686,242	1,745,158,146	1,745,158,146	22.8	100.0
15 Desarrollo Agrario, Territorial y Urbano		**490,781,835**	**488,558,239**	**281,843,054**	**271,221,142**	**55.5**	**96.2**
	Procuración de justicia agraria	235,894,303	234,575,976	56,042,963	53,279,114	22.7	95.1
	Programa de Atención de Conflictos Agrarios	32,937,531	32,032,262	7,630,577	154,904	0.5	2.0
	Programa de Mejoramiento Urbano (PMU)	4,350,000	4,350,000	569,513	187,123	4.3	32.9
	Programa Nacional de Reconstrucción	217,600,001	217,600,001	217,600,001	217,600,001	100.0	100.0
16 Medio Ambiente y Recursos Naturales		**1,234,159,785**	**1,233,120,947**	**78,529,623**	**63,995,830**	**5.2**	**81.5**
	Rehabilitación y Modernización de Presas y Estructuras de Cabeza	40,950,000	40,950,000	169,381	169,381	0.4	100.0
	Infraestructura para la modernización y rehabilitación de riego y temporal tecnificado	408,035,510	406,998,249	53,518,717	53,018,957	13.0	99.1
	Planeación, Dirección y Evaluación Ambiental	285,836	284,259	24,523	13,071	4.6	53.3
	Programa de Conservación para el Desarrollo Sostenible	42,666,319	42,666,319	7,619,605	4,619,605	10.8	60.6
	Agua Potable, Drenaje y Tratamiento	209,217,857	209,217,857	0	0	0.0	n.a.
	Programa de Apoyo a la Infraestructura Hidroagrícola	204,011,889	204,011,889	0	0	0.0	n.a.
	Apoyos para el Desarrollo Forestal Sustentable	328,992,374	328,992,374	17,197,398	6,174,816	1.9	35.9
19 Aportaciones a Seguridad Social		**4,913,719,671**	**4,913,719,671**	**1,552,730,000**	**1,552,730,000**	**31.6**	**100.0**
	Programa IMSS-BIENESTAR	4,913,719,671	4,913,719,671	1,552,730,000	1,552,730,000	31.6	100.0
20 Bienestar		**60,010,144,730**	**59,263,890,310**	**23,966,810,597**	**23,899,641,516**	**40.3**	**99.7**
	Programa de Apoyo para el Bienestar de las Niñas y Niños, Hijos de Madres Trabajadoras	116,092,765	116,092,765	41,101,522	40,704,551	35.1	99.0
	Pensión para el Bienestar de las Personas Adultas Mayores	35,357,069,374	35,274,791,992	17,142,015,242	17,076,159,462	48.4	99.6
	Programa de Microcréditos para el Bienestar 2/	0	144,000,000	144,000,000	144,000,000	100.0	100.0
	Sembrando Vida	24,536,982,591	23,729,005,553	6,639,693,833	6,638,777,503	28.0	100.0
33 Aportaciones Federales para Entidades Federativas y Municipios		**10,130,458,058**	**10,120,327,600**	**2,905,535,870**	**2,905,535,870**	**28.7**	**100.0**
	FAIS Municipal y de las Demarcaciones Territoriales del Distrito Federal	7,516,596,075	7,509,079,479	2,252,723,840	2,252,723,840	30.0	100.0
	FAM Asistencia Social	2,613,861,983	2,611,248,121	652,812,030	652,812,030	25.0	100.0
35 Comisión Nacional de los Derechos Humanos		**18,174,449**	**18,340,553**	**4,298,705**	**3,055,157**	**16.7**	**71.1**
	Proteger, promover y difundir los Derechos Humanos de los integrantes de pueblos y comunidades indígenas y afrodescendientes, y atender asuntos de personas indígenas privadas de su libertad.	18,174,449	18,340,553	4,298,705	3,055,157	16.7	71.1
38 Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología		**35,243,171**	**35,243,171**	**35,243,171**	**35,243,171**	**100.0**	**100.0**
	Programas nacionales estratégicos de ciencia, tecnología y vinculación con el sector social, público y privado	35,243,171	35,243,171	35,243,171	35,243,171	100.0	100.0
47 Entidades no Sectorizadas		**3,633,887,159**	**3,633,887,159**	**387,751,725**	**320,388,380**	**8.8**	**82.6**
	Actividades de apoyo Administrativo	159,617,980	159,641,980	22,998,275	22,612,702	14.2	98.3
	Actividades de apoyo a la función pública y buen gobierno	10,931,158	10,931,158	2,703,057	2,703,057	24.7	100.0
	Planeación y Articulación de la Acción Pública hacia los Pueblos Indígenas	926,916,198	926,892,198	182,812,526	174,207,801	18.8	95.3
	Programa de Apoyo a la Educación Indígena	1,598,705,742	1,598,705,742	77,058,621	77,003,861	4.8	99.9

ANEXO 10 DEL DPEF 2021
EROGACIONES PARA EL DESARROLLO INTEGRAL DE LOS PUEBLOS Y COMUNIDADES INDÍGENAS
Enero-marzo
(Pesos)

Ramo	Programa Presupuestario	Aprobado anual (a)	Autorizado anual (b)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Autorizado al periodo (c)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Gasto pagado 1/ Enero - marzo (d)	Porcentaje de avance: Autorizado anual (d)/(b)*100	Porcentaje de avance: Autorizado al periodo (d)/(c)*100
	Programa para el Bienestar Integral de los Pueblos Indígenas	937,716,081	937,716,081	102,179,247	43,860,959	4.7	42.9
48 Cultura		**60,146,784**	**59,056,063**	**8,044,131**	**7,724,769**	**13.1**	**96.0**
	Educación y cultura indígena	60,146,784	59,056,063	8,044,131	7,724,769	13.1	96.0

Nota: Las sumas parciales pueden no coincidir con el total, así como los cálculos porcentuales, debido al redondeo de las cifras.
n.a.: No aplica.
1_/ De acuerdo con la Ley General de Contabilidad Gubernamental, corresponde al momento contable del gasto que refleja la cancelación total o parcial de las obligaciones de pago, que se concreta mediante el desembolso de efectivo o cualquier otro medio de pago.
2_/ El "Programa de Microcréditos para el Bienestar", se traspasó del Ramo 10 Economía al Ramo 20 Bienestar.
Fuente: Dependencias y Entidades de la Administración Pública Federal.

HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

ANEXO 11 DEL DPEF 2021
PROGRAMA ESPECIAL CONCURRENTE PARA EL DESARROLLO RURAL SUSTENTABLE
Enero-marzo
(Millones de pesos)

Vertiente / Programa PEC / Ramo / Componente / Subcomponente / Rama Productiva	Aprobado anual (a)	Autorizado anual (b)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Autorizado al periodo (c)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Gasto pagado 1/ Enero - marzo (d)	Porcentaje de avance: Autorizado anual (d)/(b)*100	Porcentaje de avance: Autorizado al periodo (d)/(c)*100
Total	**335,227.6**	**332,642.2**	**125,980.8**	**125,356.4**	**37.7**	**99.5**
Competitividad	**31,025.4**	**30,985.4**	**19,220.0**	**18,991.0**	**61.3**	**98.8**
Programa de Fomento a la Inversión y Productividad	**31,025.4**	**30,985.4**	**19,220.0**	**18,991.0**	**61.3**	**98.8**
Agricultura y Desarrollo Rural	31,025.4	30,985.4	19,220.0	18,991.0	61.3	98.8
Fertilizantes	1,912.0	1,912.0	28.9	6.3	0.3	21.8
Precios de Garantía a Productos Alimentarios Básicos	10,961.8	10,961.8	5,240.0	5,240.0	47.8	100.0
Producción para el Bienestar	13,500.0	13,460.0	12,102.1	12,096.4	89.9	100.0
Programa de Fomento a la Agricultura, Ganadería, Pesca y Acuicultura	1,428.5	1,428.5	1,428.5	1,227.8	86.0	86.0
Programa de Sanidad e Inocuidad Agroalimentaria	3,223.1	3,223.1	420.5	420.5	13.0	100.0
Medio Ambiente	**2,035.8**	**1,957.2**	**254.7**	**192.6**	**9.8**	**75.6**
Programa de Sustentabilidad de los Recursos Naturales	**2,035.8**	**1,957.2**	**254.7**	**192.6**	**9.8**	**75.6**
Agricultura y Desarrollo Rural	**119.5**	**119.5**	**21.9**	**0.0**	**0.0**	**0.0**
Programa de Fomento a la Agricultura, Ganadería, Pesca y Acuicultura	119.5	119.5	21.9	0.0	0.0	0.0
Medio Ambiente y Recursos Naturales	**1,916.2**	**1,837.7**	**232.9**	**192.6**	**10.5**	**82.7**
Forestal	**1,515.3**	**1,436.8**	**156.8**	**130.0**	**9.0**	**82.9**
Protección al medio ambiente en el medio rural	**400.9**	**401.0**	**76.1**	**62.6**	**15.6**	**82.3**
Desarrollo Regional Sustentable	142.2	142.2	25.4	15.4	10.8	60.6
PROFEPA	206.3	206.3	50.7	47.2	22.9	93.1
Vida Silvestre	52.4	52.4	0.0	0.0	0.0	n.a.
Educativa	**52,907.2**	**52,956.9**	**23,085.7**	**23,077.6**	**43.6**	**100.0**
Programa de Educación e Investigación	**52,907.2**	**52,956.9**	**23,085.7**	**23,077.6**	**43.6**	**100.0**
Agricultura y Desarrollo Rural	**6,416.8**	**6,416.8**	**1,454.4**	**1,451.3**	**22.6**	**99.8**
Colegio de Postgraduados	1,479.0	1,479.0	258.6	258.6	17.5	100.0
Colegio Superior Agropecuario del Estado de Guerrero (CSAEGRO)	110.6	110.6	20.4	17.3	15.7	84.9
Instituto Nacional de Investigaciones Forestales, Agrícolas y Pecuarias (INIFAP)	1,302.9	1,302.9	299.3	299.3	23.0	100.0
Instituto Nacional de Pesca y Acuacultura (INAPESCA)	455.5	455.5	102.8	102.7	22.6	100.0
Universidad Autónoma Chapingo	3,068.9	3,068.9	773.4	773.4	25.2	100.0
Educación Pública	**46,490.4**	**46,540.1**	**21,631.3**	**21,626.3**	**46.5**	**100.0**
Desarrollo de Capacidades Educación	15,277.0	15,277.0	7,521.1	7,521.1	49.2	100.0
Educación Básica para el Bienestar Benito Juárez	20,120.3	20,120.3	11,784.4	11,784.4	58.6	100.0
Educación Tecnológica Agropecuaria y Ciencias del Mar	10,055.1	10,104.8	2,095.7	2,090.7	20.7	99.8
Universidad Autónoma Agraria Antonio Narro	1,038.0	1,038.0	230.1	230.1	22.2	100.0
Social	**117,959.7**	**116,821.0**	**49,304.8**	**49,066.5**	**42.0**	**99.5**
Programa de atención a la pobreza en el medio rural	**112,645.7**	**111,513.3**	**47,075.9**	**46,851.0**	**42.0**	**99.5**
Relaciones Exteriores	**75.0**	**75.0**	**25.0**	**18.0**	**24.0**	**72.0**
Atención a migrantes	75.0	75.0	25.0	18.0	24.0	72.0
Bienestar	**108,936.8**	**107,804.4**	**46,663.1**	**46,512.6**	**43.1**	**99.7**
Atención a la población agraria	**108,936.8**	**107,804.4**	**46,663.1**	**46,512.6**	**43.1**	**99.7**
Pensión para el Bienestar de las Personas Adultas Mayores	80,218.4	80,031.7	38,891.9	38,742.5	48.4	99.6
Sembrando Vida	28,718.4	27,772.7	7,771.2	7,770.1	28.0	100.0
Entidades no Sectorizadas	**3,633.9**	**3,633.9**	**387.8**	**320.4**	**8.8**	**82.6**
Atención a la población indígena y afromexicana (INPI)	3,633.9	3,633.9	387.8	320.4	8.8	82.6

ANEXO 11 DEL DPEF 2021
PROGRAMA ESPECIAL CONCURRENTE PARA EL DESARROLLO RURAL SUSTENTABLE
Enero-marzo
(Millones de pesos)

Vertiente / Programa PEC / Ramo / Componente / Subcomponente / Rama Productiva	Aprobado anual (a)	Autorizado anual (b)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Autorizado al periodo (c)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Gasto pagado 1/ Enero - marzo (d)	Porcentaje de avance: Autorizado anual (d)/(b)*100	Porcentaje de avance: Autorizado al periodo (d)/(c)*100
Programa de Derecho a la Alimentación	**3,387.9**	**3,387.9**	**1,335.9**	**1,335.9**	**39.4**	**100.0**
Agricultura y Desarrollo Rural	**3,387.9**	**3,387.9**	**1,335.9**	**1,335.9**	**39.4**	**100.0**
Programa de Abasto Social de Leche a cargo de Liconsa, S.A. de C.V.	1,240.8	1,240.8	520.0	520.0	41.9	100.0
Programa de Abasto Rural a cargo de DICONSA S.A. de C.V.	2,147.1	2,147.1	815.9	815.9	38.0	100.0
Programa de apoyo a la adquisición de leche	**1,768.9**	**1,768.9**	**800.0**	**800.0**	**45.2**	**100.0**
Agricultura y Desarrollo Rural	**1,768.9**	**1,768.9**	**800.0**	**800.0**	**45.2**	**100.0**
Adquisición de leche nacional	1,768.9	1,768.9	800.0	800.0	45.2	100.0
Programa de atención a las mujeres en situación de violencia	**157.2**	**150.9**	**93.0**	**79.5**	**52.7**	**85.5**
Bienestar	**157.2**	**150.9**	**93.0**	**79.5**	**52.7**	**85.5**
Programa de Apoyo a las Instancias de Mujeres en las Entidades Federativas, PAIMEF	157.2	150.9	93.0	79.5	52.7	85.5
Infraestructura	**66,496.4**	**65,145.2**	**17,676.1**	**17,655.1**	**27.1**	**99.9**
Programa de infraestructura en el medio rural	**66,496.4**	**65,145.2**	**17,676.1**	**17,655.1**	**27.1**	**99.9**
Comunicaciones y Transportes	**4,593.0**	**3,302.6**	**520.5**	**501.5**	**15.2**	**96.4**
Infraestructura	**4,593.0**	**3,302.6**	**520.5**	**501.5**	**15.2**	**96.4**
Mantenimiento de Caminos Rurales	4,593.0	3,302.6	520.5	501.5	15.2	96.4
Medio Ambiente y Recursos Naturales	**2,183.0**	**2,181.8**	**100.6**	**98.5**	**4.5**	**98.0**
IMT	201.2	201.2	38.8	37.4	18.6	96.3
Infraestructura Hidroagrícola	470.8	469.6	61.8	61.2	13.0	99.1
Programas Hidráulicos	1,510.9	1,510.9	0.0	0.0	0.0	n.a.
Aportaciones Federales para Entidades Federativas y Municipios	**59,720.5**	**59,660.7**	**17,055.0**	**17,055.0**	**28.6**	**100.0**
Aportaciones Federales para Entidades Federativas y Municipios	59,720.5	59,660.7	17,055.0	17,055.0	28.6	100.0
Salud	**55,232.5**	**55,232.5**	**13,699.5**	**13,699.5**	**24.8**	**100.0**
Programa de atención a las condiciones de salud en el medio rural	**55,232.5**	**55,232.5**	**13,699.5**	**13,699.5**	**24.8**	**100.0**
Salud	**41,335.9**	**41,335.9**	**9,399.5**	**9,399.5**	**22.7**	**100.0**
Salud en población rural	**41,335.9**	**41,335.9**	**9,399.5**	**9,399.5**	**22.7**	**100.0**
Desarrollo de Capacidades Salud	**536.1**	**536.1**	**1.1**	**1.1**	**0.2**	**95.7**
Sistema de Protección Social en Salud (SPSS)	**40,799.7**	**40,799.7**	**9,398.4**	**9,398.4**	**23.0**	**100.0**
Programa de atención a la salud y medicamentos gratuitos para la población sin seguridad social laboral	40,799.7	40,799.7	9,398.4	9,398.4	23.0	100.0
Aportaciones a Seguridad Social	**13,896.6**	**13,896.6**	**4,300.0**	**4,300.0**	**30.9**	**100.0**
IMSS-BIENESTAR	13,607.6	13,607.6	4,300.0	4,300.0	31.6	100.0
Seguridad Social Cañeros	289.0	289.0	0.0	0.0	0.0	n.a.
Agraria	**154.3**	**154.3**	**51.7**	**42.0**	**27.3**	**81.4**
Programa para la atención de aspectos agrarios	**154.3**	**154.3**	**51.7**	**42.0**	**27.3**	**81.4**
Desarrollo Agrario, Territorial y Urbano	**154.3**	**154.3**	**51.7**	**42.0**	**27.3**	**81.4**
Atención de aspectos agrarios	**154.3**	**154.3**	**51.7**	**42.0**	**27.3**	**81.4**
Archivo General Agrario	154.3	154.3	51.7	42.0	27.3	81.4
Administrativa	**9,416.3**	**9,389.8**	**2,688.4**	**2,632.1**	**28.0**	**97.9**
Gasto Administrativo	**9,416.3**	**9,389.8**	**2,688.4**	**2,632.1**	**28.0**	**97.9**
Agricultura y Desarrollo Rural	**6,573.0**	**6,573.0**	**1,195.5**	**1,169.3**	**17.8**	**97.8**
ASERCA	**153.6**	**153.6**	**30.9**	**28.6**	**18.6**	**92.4**

ANEXO 11 DEL DPEF 2021
PROGRAMA ESPECIAL CONCURRENTE PARA EL DESARROLLO RURAL SUSTENTABLE
Enero-marzo
(Millones de pesos)

Vertiente / Programa PEC / Ramo / Componente / Subcomponente / Rama Productiva	Aprobado anual (a)	Autorizado anual (b)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Autorizado al periodo (c)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Gasto pagado 1/ Enero - marzo (d)	Porcentaje de avance: Autorizado anual (d)/(b)*100	Porcentaje de avance: Autorizado al periodo (d)/(c)*100
Comité Nacional para el Desarrollo Sustentable de la Caña de Azúcar	15.9	15.9	3.8	3.7	23.3	98.2
CONAPESCA	584.3	584.3	91.9	90.2	15.4	98.1
CONAZA	59.0	61.0	18.0	16.3	26.7	90.3
Dependencia SADER	3,692.6	3,689.3	670.1	659.1	17.9	98.4
FEESA	5.7	6.9	1.5	1.1	16.2	75.1
FIRCO	255.1	255.1	65.1	65.1	25.5	100.0
INCA RURAL	32.1	32.1	13.3	13.3	41.4	100.0
SENASICA	1,628.0	1,628.0	281.7	274.2	16.8	97.3
SIAP	91.6	91.6	10.8	9.5	10.4	88.4
SNICS	55.1	55.1	8.3	8.1	14.6	97.6
Desarrollo Agrario, Territorial y Urbano	**2,042.5**	**2,015.9**	**1,300.8**	**1,281.6**	**63.6**	**98.5**
Dependencia SEDATU	2,042.5	2,015.9	1,300.8	1,281.6	63.6	98.5
Tribunales Agrarios	**800.9**	**800.9**	**192.2**	**181.2**	**22.6**	**94.3**
Tribunales Agrarios	800.9	800.9	192.2	181.2	22.6	94.3

Nota: Las sumas parciales pueden no coincidir con el total, así como los cálculos porcentuales, debido al redondeo de las cifras.
n.a.: No aplica.
1_/ De acuerdo con la Ley General de Contabilidad Gubernamental, corresponde al momento contable del gasto que refleja la cancelación total o parcial de las obligaciones de pago, que se concreta mediante el desembolso de efectivo o cualquier otro medio de pago.
Fuente: Dependencias y Entidades de la Administración Pública Federal.

ANEXO 12 DEL DPEF 2021
PROGRAMA DE CIENCIA, TECNOLOGÍA E INNOVACIÓN
Enero-marzo
(Pesos)

Ramo	Unidad Responsable	Aprobado anual (a)	Autorizado anual (b)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Autorizado al periodo (c)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Gasto pagado 1/ Enero - marzo (d)	Porcentaje de avance: Autorizado anual (d)/(b)*100	Porcentaje de avance: Autorizado al periodo (d)/(c)*100
Total		**102,720,793,059**	**100,864,735,300**	**25,675,102,472**	**24,345,400,654**	**24.1**	**94.8**
05 Relaciones Exteriores		**2,300,000**	**2,300,000**	**2,300,000**	**559,700**	**24.3**	**24.3**
	Agencia Mexicana de Cooperación Internacional para el Desarrollo	2,300,000	2,300,000	2,300,000	559,700	24.3	24.3
08 Agricultura y Desarrollo Rural		**5,195,920,562**	**5,179,709,654**	**1,135,710,545**	**1,113,527,618**	**21.5**	**98.0**
	Universidad Autónoma Chapingo	2,323,898,466	2,323,898,466	582,464,882	582,464,882	25.1	100.0
	Colegio Superior Agropecuario del Estado de Guerrero	418,098	414,821	61,186	52,489	12.7	85.8
	Colegio de Postgraduados	1,428,763,650	1,412,759,747	236,104,793	234,381,868	16.6	99.3
	Instituto Nacional de Investigaciones Forestales, Agrícolas y Pecuarias	1,442,840,348	1,442,636,620	317,079,683	296,628,379	20.6	93.6
09 Comunicaciones y Transportes		**200,088,108**	**199,170,317**	**53,529,337**	**48,995,746**	**24.6**	**91.5**
	Instituto Mexicano del Transporte	136,447,482	136,529,691	42,324,319	38,314,780	28.1	90.5
	Agencia Espacial Mexicana	63,640,626	62,640,626	11,205,018	10,680,966	17.1	95.3
10 Economía		**1,439,504,667**	**1,439,167,959**	**311,937,940**	**208,010,580**	**14.5**	**66.7**
	Centro Nacional de Metrología	225,377,285	225,428,401	46,547,481	39,920,499	17.7	85.8
	Instituto Mexicano de la Propiedad Industrial	199,418,615	199,544,495	51,902,218	24,254,112	12.2	46.7
	Procuraduría Federal del Consumidor	4,230,920	3,823,716	132,219	50,600	1.3	38.3
	Servicio Geológico Mexicano	1,010,477,847	1,010,371,347	213,356,022	143,785,368	14.2	67.4
11 Educación Pública		**44,776,903,570**	**44,840,825,211**	**12,895,107,089**	**11,944,558,522**	**26.6**	**92.6**
	Dirección General de Educación Superior Universitaria	8,509,002,547	8,509,217,169	2,011,423,192	2,005,469,044	23.6	99.7
	Coordinación General de Universidades Tecnológicas y Politécnicas	650,593,845	650,593,845	116,067,530	116,067,530	17.8	100.0
	Subsecretaría de Educación Media Superior	1,495,532	1,495,532	36,526	36,526	2.4	100.0
	Unidad de Educación Media Superior Tecnológica Industrial y de Servicios	1,098,175	1,098,175	0	0	0.0	n.a.
	Universidad Pedagógica Nacional	107,303,477	107,303,477	19,297,480	17,103,771	15.9	88.6
	Universidad Autónoma Metropolitana	3,743,047,419	3,743,047,419	1,155,723,707	1,147,377,276	30.7	99.3
	Universidad Nacional Autónoma de México	15,836,059,144	15,949,634,360	5,766,259,330	4,997,551,759	31.3	86.7
	Instituto Politécnico Nacional	4,728,719,242	4,680,878,537	1,214,255,866	1,214,255,866	25.9	100.0
	Universidad Abierta y a Distancia de México	28,368,047	28,410,059	2,039,884	2,039,828	7.2	100.0
	Centro de Enseñanza Técnica Industrial	21,901,167	21,901,167	5,503,698	5,503,698	25.1	100.0
	Centro de Investigación y de Estudios Avanzados del Instituto Politécnico Nacional	3,147,042,279	3,144,132,279	716,795,830	565,483,458	18.0	78.9
	Comisión de Operación y Fomento de Actividades Académicas del Instituto Politécnico Nacional	196,239,080	196,239,080	22,612,537	16,500,510	8.4	73.0
	El Colegio de México, A.C.	737,493,610	737,493,610	154,588,810	147,849,313	20.0	95.6
	Tecnológico Nacional de México	5,983,126,402	5,983,966,900	1,449,698,593	1,448,515,836	24.2	99.9
	Organismo Coordinador de las Universidades para el Bienestar Benito Juárez García	98,741,319	98,741,319	45,244,354	45,244,354	45.8	100.0
	Universidad Autónoma Agraria Antonio Narro	986,672,283	986,672,283	215,559,753	215,559,753	21.8	100.0
12 Salud		**7,908,068,667**	**7,884,888,071**	**1,395,587,599**	**1,333,884,190**	**16.9**	**95.6**
	Comisión Coordinadora de Institutos Nacionales de Salud y Hospitales de Alta Especialidad	29,595,178	4,125,998	8,909	7,863	0.2	88.3
	Dirección General de Calidad y Educación en Salud	3,927,369,067	3,919,799,105	668,780,664	668,780,664	17.1	100.0

ANEXO 12 DEL DPEF 2021
PROGRAMA DE CIENCIA, TECNOLOGÍA E INNOVACIÓN
Enero-marzo
(Pesos)

Ramo	Unidad Responsable	Aprobado anual (a)	Autorizado anual (b)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Autorizado al periodo (c)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Gasto pagado 1/ Enero - marzo (d)	Porcentaje de avance: Autorizado anual (d)/(b)*100	Porcentaje de avance: Autorizado al periodo (d)/(c)*100
	Centro Regional de Alta Especialidad de Chiapas	6,873,988	6,873,988	562,953	413,316	6.0	73.4
	Instituto Nacional de Psiquiatría Ramón de la Fuente Muñiz	162,857,206	166,761,206	34,680,230	33,250,465	19.9	95.9
	Centros de Integración Juvenil, A.C.	27,080,472	27,070,472	3,920,983	3,752,563	13.9	95.7
	Servicios de Atención Psiquiátrica	354,978	354,978	0	0	0.0	n.a.
	Hospital Juárez de México	230,492,370	230,424,734	8,070,401	8,070,401	3.5	100.0
	Hospital General "Dr. Manuel Gea González"	105,426,703	105,426,703	23,197,023	22,318,357	21.2	96.2
	Hospital General de México "Dr. Eduardo Liceaga"	267,815,727	195,590,963	37,623,115	32,398,788	16.6	86.1
	Hospital Infantil de México Federico Gómez	236,539,138	236,539,138	49,952,290	46,738,173	19.8	93.6
	Hospital Regional de Alta Especialidad del Bajío	14,763,734	14,632,332	2,371,467	2,173,639	14.9	91.7
	Hospital Regional de Alta Especialidad de Oaxaca	7,632,036	7,817,956	1,651,254	830,260	10.6	50.3
	Hospital Regional de Alta Especialidad de la Península de Yucatán	138,838,660	138,838,660	27,462,612	25,106,034	18.1	91.4
	Hospital Regional de Alta Especialidad de Ciudad Victoria "Bicentenario 2010"	1,866,181	1,866,181	126,257	103,696	5.6	82.1
	Hospital Regional de Alta Especialidad de Ixtapaluca	8,466,911	13,081,951	4,571,088	3,887,286	29.7	85.0
	Instituto Nacional de Cancerología	124,959,179	131,459,179	22,268,618	22,268,618	16.9	100.0
	Instituto Nacional de Cardiología Ignacio Chávez	219,500,069	237,031,785	33,264,681	29,081,748	12.3	87.4
	Instituto Nacional de Enfermedades Respiratorias Ismael Cosío Villegas	232,000,029	233,250,697	45,031,940	45,031,940	19.3	100.0
	Instituto Nacional de Geriatría	57,099,913	53,999,913	15,446,991	11,734,774	21.7	76.0
	Instituto Nacional de Ciencias Médicas y Nutrición Salvador Zubirán	393,144,120	432,169,872	72,054,864	69,286,449	16.0	96.2
	Instituto Nacional de Medicina Genómica	224,394,473	225,278,123	41,171,773	33,827,773	15.0	82.2
	Instituto Nacional de Neurología y Neurocirugía Manuel Velasco Suárez	117,198,701	126,706,727	25,891,787	22,364,218	17.7	86.4
	Instituto Nacional de Pediatría	302,117,513	302,117,513	69,176,820	68,567,499	22.7	99.1
	Instituto Nacional de Perinatología Isidro Espinosa de los Reyes	253,136,578	255,414,180	53,832,403	50,811,591	19.9	94.4
	Instituto Nacional de Rehabilitación Luis Guillermo Ibarra Ibarra	164,425,843	164,723,401	31,383,635	30,826,633	18.7	98.2
	Instituto Nacional de Salud Pública	564,597,560	564,009,978	103,457,163	86,379,642	15.3	83.5
	Laboratorios de Biológicos y Reactivos de México, S.A. de C.V.	29,600,984	29,600,984	6,866,658	3,110,779	10.5	45.3
	Sistema Nacional para el Desarrollo Integral de la Familia	59,921,356	59,921,356	12,761,022	12,761,022	21.3	100.0
13 Marina		**14,700,000**	**14,700,000**	**0**	**0**	**0.0**	**n.a.**
	Secretaría	14,700,000	14,700,000	0	0	0.0	n.a.
16 Medio Ambiente y Recursos Naturales		**568,905,935**	**567,679,422**	**82,889,401**	**68,233,547**	**12.0**	**82.3**
	Instituto Mexicano de Tecnología del Agua	401,234,605	401,234,605	51,788,729	39,411,865	9.8	76.1
	Instituto Nacional de Ecología y Cambio Climático	167,671,330	166,444,817	31,100,672	28,821,682	17.3	92.7
18 Energía		**7,259,277,007**	**7,593,740,022**	**1,990,870,935**	**1,863,735,156**	**24.5**	**93.6**
	Dirección General de Energías Limpias	249,195,071	249,195,071	249,195,071	249,195,071	100.0	100.0
	Instituto Nacional de Electricidad y Energías Limpias	1,072,710,053	1,072,710,053	261,692,287	134,556,508	12.5	51.4
	Instituto Mexicano del Petróleo	5,014,598,154	5,349,061,169	1,251,954,243	1,251,954,243	23.4	100.0
	Instituto Nacional de Investigaciones Nucleares	922,773,729	922,773,729	228,029,334	228,029,334	24.7	100.0
21 Turismo		**17,082,719**	**17,010,283**	**3,489,528**	**2,673,496**	**15.7**	**76.6**
	Instituto de Competitividad Turística	17,082,719	17,010,283	3,489,528	2,673,496	15.7	76.6
23 Provisiones Salariales y Económicas		**2,229,800,000**	**39,274**	**0**	**0**	**0.0**	**n.a.**
	Unidad de Política y Control Presupuestario	2,229,800,000	39,274	0	0	0.0	n.a.
36 Seguridad y Protección Ciudadana		**66,492,606**	**66,439,929**	**11,945,081**	**11,647,907**	**17.5**	**97.5**

ANEXO 12 DEL DPEF 2021
PROGRAMA DE CIENCIA, TECNOLOGÍA E INNOVACIÓN
Enero-marzo
(Pesos)

Ramo	Unidad Responsable	Aprobado anual (a)	Autorizado anual (b)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Autorizado al periodo (c)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Gasto pagado 1/ Enero - marzo (d)	Porcentaje de avance: Autorizado anual (d)/(b)*100	Porcentaje de avance: Autorizado al periodo (d)/(c)*100
	Centro Nacional de Prevención de Desastres	66,492,606	66,439,929	Ñ	11,647,907	17.5	97.5
38	**Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología**	**30,291,180,394**	**30,309,180,394**	**7,538,327,395**	**7,528,581,309**	**24.8**	**99.9**
	Centro de Investigación en Ciencias de Información Geoespacial, A.C.	71,721,348	71,721,348	18,813,197	18,813,197	26.2	100.0
	Centro de Investigación en Matemáticas, A.C.	212,977,650	212,977,650	50,958,665	50,958,665	23.9	100.0
	Centro de Investigación en Materiales Avanzados, S.C.	225,132,571	225,132,571	45,851,848	45,851,848	20.4	100.0
	CIATEC, A.C. "Centro de Innovación Aplicada en Tecnologías Competitivas"	288,996,134	288,996,134	43,198,674	43,198,674	14.9	100.0
	Centro de Investigación y Asistencia en Tecnología y Diseño del Estado de Jalisco, A.C.	251,292,451	251,292,451	51,685,078	51,685,078	20.6	100.0
	Centro de Investigación y Desarrollo Tecnológico en Electroquímica, S.C.	162,386,379	162,386,379	28,246,400	28,246,400	17.4	100.0
	Centro de Investigación y Docencia Económicas, A.C.	408,109,004	408,109,004	85,925,406	85,925,406	21.1	100.0
	Centro de Investigaciones Biológicas del Noroeste, S.C.	519,683,544	519,683,544	102,901,873	102,901,873	19.8	100.0
	Centro de Investigación Científica de Yucatán, A.C.	318,466,754	318,466,754	65,289,656	65,289,656	20.5	100.0
	Centro de Investigaciones en Óptica, A.C.	195,077,192	195,077,192	44,520,551	44,520,551	22.8	100.0
	Centro de Investigación en Química Aplicada	232,106,811	232,106,811	43,902,765	43,902,765	18.9	100.0
	Centro de Investigaciones y Estudios Superiores en Antropología Social	324,877,392	324,877,392	71,281,771	69,247,379	21.3	97.1
	Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología	20,189,829,182	20,207,829,182	5,715,318,832	5,708,297,026	28.2	99.9
	CIATEQ, A.C. Centro de Tecnología Avanzada	592,295,366	592,295,366	82,058,372	82,058,372	13.9	100.0
	Corporación Mexicana de Investigación en Materiales, S.A. de C.V.	1,114,168,783	1,114,168,783	182,584,100	182,584,100	16.4	100.0
	El Colegio de la Frontera Norte, A.C.	359,216,022	359,216,022	88,204,963	88,204,963	24.6	100.0
	El Colegio de la Frontera Sur	413,407,793	413,407,793	94,416,635	94,416,635	22.8	100.0
	El Colegio de Michoacán, A.C.	155,124,659	155,124,659	33,405,026	33,405,026	21.5	100.0
	El Colegio de San Luis, A.C.	131,855,205	131,855,205	31,272,085	31,272,085	23.7	100.0
	INFOTEC Centro de Investigación e Innovación en Tecnologías de la Información y Comunicación	884,116,213	884,116,213	76,168,539	76,168,539	8.6	100.0
	Fondo para el Desarrollo de Recursos Humanos	311,339,636	311,339,636	24,536,159	24,536,159	7.9	100.0
	Instituto de Ecología, A.C.	346,610,723	346,610,723	72,462,871	72,462,871	20.9	100.0
	Instituto de Investigaciones "Dr. José María Luis Mora"	195,348,388	195,348,388	58,944,333	58,944,333	30.2	100.0
	Instituto Nacional de Astrofísica, Óptica y Electrónica	383,739,826	383,739,826	86,725,213	86,725,213	22.6	100.0
	Instituto Potosino de Investigación Científica y Tecnológica, A.C.	247,629,735	247,629,735	42,151,849	41,461,961	16.7	98.4
	Centro de Ingeniería y Desarrollo Industrial	686,796,781	686,796,781	84,951,753	84,951,753	12.4	100.0
	Centro de Investigación Científica y de Educación Superior de Ensenada, Baja California	635,040,158	635,040,158	117,010,434	117,010,434	18.4	100.0
	Centro de Investigación en Alimentación y Desarrollo, A.C.	433,834,694	433,834,694	95,540,347	95,540,347	22.0	100.0
48	**Cultura**	**129,993,838**	**129,993,838**	**10,200,267**	**10,186,908**	**7.8**	**99.9**
	Instituto Nacional de Antropología e Historia	129,993,838	129,993,838	10,200,267	10,186,908	7.8	99.9
49	**Fiscalía General de la República**	**161,163,434**	**161,163,434**	**31,602,665**	**22,254,770**	**13.8**	**70.4**
	Instituto Nacional de Ciencias Penales	161,163,434	161,163,434	31,602,665	22,254,770	13.8	70.4
GYR	**Instituto Mexicano del Seguro Social**	**757,692,364**	**757,008,304**	**156,450,993**	**166,976,306**	**22.1**	**106.7**
	Instituto Mexicano del Seguro Social 2/	757,692,364	757,008,304	156,450,993	166,976,306	22.1	106.7
GYN	**Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado**	**147,549,386**	**147,549,386**	**39,315,330**	**13,312,857**	**9.0**	**33.9**

ANEXO 12 DEL DPEF 2021
PROGRAMA DE CIENCIA, TECNOLOGÍA E INNOVACIÓN
Enero-marzo
(Pesos)

Ramo	Unidad Responsable	Aprobado anual (a)	Autorizado anual (b)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Autorizado al periodo (c)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Gasto pagado 1/ Enero - marzo (d)	Porcentaje de avance: Autorizado anual (d)/(b)*100	Porcentaje de avance: Autorizado al periodo (d)/(c)*100
	Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado	147,549,386	147,549,386	39,315,330	13,312,857	9.0	33.9
TVV	**Comisión Federal de Electricidad**	**1,554,169,802**	**1,554,169,802**	**15,838,368**	**8,262,043**	**0.5**	**52.2**
	CFE Consolidado	1,554,169,802	1,554,169,802	15,838,368	8,262,043	0.5	52.2

Nota: Las sumas parciales pueden no coincidir con el total, así como los cálculos porcentuales, debido al redondeo de las cifras.
n.a.: No aplica.
1_/ De acuerdo con la Ley General de Contabilidad Gubernamental, corresponde al momento contable del gasto que refleja la cancelación total o parcial de las obligaciones de pago, que se concreta mediante el desembolso de efectivo o cualquier otro medio de pago.
2_/ El mayor ejercicio se ubica principalmente en el capítulo de materiales y suministros por la adquisición de materiales, accesorios y suministros de laboratorio.
Fuente: Dependencias y entidades de la Administración Pública Federal.

ANEXO 13 DEL DPEF 2021
EROGACIONES PARA LA IGUALDAD ENTRE MUJERES Y HOMBRES
Enero-marzo
(Pesos)

Ramo	Programa Presupuestario	Aprobado anual (a)	Autorizado anual (b)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Autorizado al periodo (c)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Gasto pagado [1/] Enero - marzo (d)	Porcentaje de avance: Autorizado anual (d)/(b)*100	Porcentaje de avance: Autorizado al periodo (d)/(c)*100
Total		**128,353,630,306**	**127,436,466,735**	**60,289,721,772**	**59,160,216,972**	**46.4**	**98.1**
01 Poder Legislativo		**6,000,000**	**6,000,000**	**838,200**	**167,040**	**2.8**	**19.9**
	Actividades derivadas del trabajo legislativo	**6,000,000**	**6,000,000**	**838,200**	**167,040**	**2.8**	**19.9**
	H. Cámara de Senadores	6,000,000	6,000,000	838,200	167,040	2.8	19.9
04 Gobernación		**324,906,141**	**328,892,036**	**21,255,819**	**19,237,825**	**5.8**	**90.5**
	Promover la atención y prevención de la violencia contra las mujeres	300,164,164	304,181,242	14,771,097	14,771,097	4.9	100.0
	Planeación demográfica del país	7,452,000	7,452,000	0	0	0.0	n.a.
	Protección y defensa de los derechos humanos	7,289,977	7,258,794	223,103	33,938	0.5	15.2
	Promover la Protección de los Derechos Humanos y Prevenir la Discriminación	10,000,000	10,000,000	6,261,618	4,432,789	44.3	70.8
05 Relaciones Exteriores		**17,000,000**	**17,000,000**	**12,516,143**	**11,512,907**	**67.7**	**92.0**
	Atención, protección, servicios y asistencia consulares	12,000,000	12,000,000	12,000,000	11,512,907	95.9	95.9
	Actividades de apoyo administrativo	4,000,000	4,000,000	457,143	0	0.0	0.0
	Promoción y defensa de los intereses de México en el ámbito multilateral	1,000,000	1,000,000	59,000	0	0.0	0.0
06 Hacienda y Crédito Público		**4,000,000**	**4,000,000**	**0**	**0**	**0.0**	**n.a.**
	Actividades de apoyo administrativo	4,000,000	4,000,000	0	0	0.0	n.a.
07 Defensa Nacional		**128,629,277**	**128,629,277**	**0**	**0**	**0.0**	**n.a.**
	Programa de igualdad entre mujeres y hombres SDN	128,629,277	128,629,277	0	0	0.0	n.a.
08 Agricultura y Desarrollo Rural		**7,832,883,210**	**7,661,337,653**	**4,722,450,454**	**4,674,620,797**	**61.0**	**99.0**
	Programa de Abasto Rural a cargo de Diconsa, S.A. de C.V. (DICONSA)	1,288,281,033	1,288,281,033	489,546,793	489,546,793	38.0	100.0
	Precios de Garantía a Productos Alimentarios Básicos	2,192,351,374	2,192,351,374	1,048,000,000	1,048,000,000	47.8	100.0
	Fertilizantes	669,199,999	669,199,999	0	0	0.0	n.a.
	Producción para el Bienestar	3,374,999,996	3,203,454,439	2,882,662,346	2,881,211,731	89.9	99.9
	Programa de Fomento a la Agricultura, Ganadería, Pesca y Acuicultura	308,050,808	308,050,808	302,241,315	255,862,274	83.1	84.7
09 Comunicaciones y Transportes		**5,098,686**	**5,092,776**	**438,492**	**62,458**	**1.2**	**14.2**
	Actividades de apoyo administrativo		1,000,000	0	0	0.0	n.a.
	Definición, conducción y supervisión de la política de comunicaciones y transportes	5,098,686	4,092,776	438,492	62,458	1.5	14.2
10 Economía		**2,688,209,243**	**1,536,209,243**	**1,500,000,000**	**1,224,200,000**	**79.7**	**81.6**
	Actividades de apoyo administrativo	209,243	209,243	0	0	0.0	n.a.
	Programa de Microcréditos para el Bienestar [2/]	1,152,000,000	0	0	0	n.a	n.a.
	Programa de Apoyo Financiero a Microempresas Familiares	1,536,000,000	1,536,000,000	1,500,000,000	1,224,200,000	79.7	81.6
11 Educación Pública		**20,936,860,464**	**20,950,016,371**	**11,446,124,740**	**11,427,059,604**	**54.5**	**99.8**
	Servicios de Educación Superior y Posgrado	761,087,588	771,727,507	265,815,342	248,713,434	32.2	93.6
	Investigación Científica y Desarrollo Tecnológico	33,294,276	33,736,228	13,039,743	11,076,598	32.8	84.9
	Políticas de igualdad de género en el sector educativo	2,000,774	4,074,809	545,806	545,747	13.4	100.0
	Programa de Becas de Educación Básica para el Bienestar Benito Juárez	7,984,242,470	7,984,242,470	4,676,348,921	4,676,348,921	58.6	100.0
	Programa de Becas Elisa Acuña	1,311,160,059	1,311,160,059	105,620,622	105,620,597	8.1	100.0
	Programa para el Desarrollo Profesional Docente	8,096,947	8,096,947	18,610	18,610	0.2	100.0
	Jóvenes Escribiendo el Futuro	2,544,088,350	2,544,088,350	1,438,208,393	1,438,208,393	56.5	100.0
	Beca Universal para Estudiantes de Educación Media Superior Benito Juárez	8,292,890,000	8,292,890,000	4,946,527,303	4,946,527,303	59.6	100.0
12 Salud		**5,026,554,886**	**4,772,224,180**	**333,767,371**	**304,344,089**	**6.4**	**91.2**
	Formación y capacitación de recursos humanos para la salud	21,025,858	24,490,328	4,406,949	4,302,279	17.6	97.6

ANEXO 13 DEL DPEF 2021
EROGACIONES PARA LA IGUALDAD ENTRE MUJERES Y HOMBRES
Enero-marzo
(Pesos)

Ramo	Programa Presupuestario	Aprobado anual (a)	Autorizado anual (b)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Autorizado al periodo (c)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Gasto pagado 1/ Enero - marzo (d)	Porcentaje de avance: Autorizado anual (d)/(b)*100	Porcentaje de avance: Autorizado al periodo (d)/(c)*100
	Investigación y desarrollo tecnológico en salud	167,899,176	167,737,591	31,963,531	31,963,531	19.1	100.0
	Atención a la Salud	1,500,060,964	1,538,612,639	270,220,455	242,474,248	15.8	89.7
	Prevención y atención contra las adicciones	51,846,013	0	0	0	n.a	n.a.
	Programa de vacunación	449,308,724	449,308,724	0	0	0.0	n.a.
	Prevención y atención de VIH/SIDA y otras ITS	404,229,242	348,775,459	4,012,612	3,804,789	1.1	94.8
	Prevención y control de enfermedades	4,835,657	4,835,657	170,165	170,165	3.5	100.0
	Salud materna, sexual y reproductiva	2,026,829,971	2,017,547,322	22,993,660	21,629,077	1.1	94.1
	Prevención y Control de Sobrepeso, Obesidad y Diabetes	400,519,282	220,916,460	0	0	0.0	n.a.
13 Marina		**6,860,000**	**6,860,000**	**0**	**0**	**0.0**	**n.a.**
	Sistema Educativo naval y programa de becas	6,860,000	6,860,000	0	0	0.0	n.a.
14 Trabajo y Previsión Social		**10,007,612,280**	**10,006,658,769**	**4,228,388,116**	**4,070,835,839**	**40.7**	**96.3**
	Procuración de justicia laboral	40,000,000	40,000,000	6,983,617	6,980,694	17.5	100.0
	Ejecución de los programas y acciones de la Política Laboral	24,959,950	24,006,439	5,898,733	5,793,767	24.1	98.2
	Jóvenes Construyendo el Futuro	9,942,652,330	9,942,652,330	4,215,505,766	4,058,061,379	40.8	96.3
15 Desarrollo Agrario, Territorial y Urbano		**2,578,843,392**	**2,579,473,392**	**2,530,067,585**	**2,323,118,140**	**90.1**	**91.8**
	Política de Desarrollo Urbano y Ordenamiento del Territorio	2,454,668	2,454,668	0	0	0.0	n.a.
	Programa de Vivienda Social	1,973,123,488	1,973,123,488	1,973,123,488	1,773,314,471	89.9	89.9
	Programa de Mejoramiento Urbano (PMU)	59,265,236	59,895,236	12,944,097	5,803,669	9.7	44.8
	Programa Nacional de Reconstrucción	544,000,000	544,000,000	544,000,000	544,000,000	100.0	100.0
16 Medio Ambiente y Recursos Naturales		**137,244,658**	**137,243,545**	**16,166,847**	**8,949,243**	**6.5**	**55.4**
	Planeación, Dirección y Evaluación Ambiental	335,652	334,539	28,027	14,938	4.5	53.3
	Programa de Conservación para el Desarrollo Sostenible	71,110,531	71,110,531	12,699,341	7,699,341	10.8	60.6
	Apoyos para el Desarrollo Forestal Sustentable	65,798,475	65,798,475	3,439,480	1,234,963	1.9	35.9
18 Energía		**3,367,864**	**3,448,663**	**848,510**	**753,895**	**21.9**	**88.8**
	Regulación y supervisión de actividades nucleares y radiológicas	99,760	99,760	0	0	0.0	n.a.
	Actividades de apoyo administrativo	3,118,104	3,198,903	848,510	753,895	23.6	88.8
	Gestión, promoción, supervisión y evaluación del aprovechamiento sustentable de la energía	150,000	150,000	0	0	0.0	n.a.
19 Aportaciones a Seguridad Social		**328,650**	**328,650**	**161,320**	**144,627**	**44.0**	**89.7**
	Apoyo Económico a Viudas de Veteranos de la Revolución Mexicana	328,650	328,650	161,320	144,627	44.0	89.7
20 Bienestar		**72,040,443,179**	**72,722,200,060**	**33,730,640,250**	**33,586,583,140**	**46.2**	**99.6**
	Articulación de Políticas Integrales de Juventud	21,535,306	19,613,499	471,143	400,190	2.0	84.9
	Programa de Apoyo a las Instancias de Mujeres en las Entidades Federativas (PAIMEF)	278,535,043	267,395,043	164,773,023	140,903,650	52.7	85.5
	Programa de Apoyo para el Bienestar de las Niñas y Niños, Hijos de Madres Trabajadoras	2,684,509,023	2,684,509,023	941,593,108	932,571,038	34.7	99.0
	Pensión para el Bienestar de las Personas Adultas Mayores	59,460,978,926	59,322,610,736	28,828,209,608	28,717,458,088	48.4	99.6
	Programa de Microcréditos para el Bienestar 2/	0	1,152,000,000	1,152,000,000	1,152,000,000	100.0	100.0
	Sembrando Vida	9,189,881,120	8,887,267,997	2,486,776,716	2,486,433,522	28.0	100.0
	Programa de Apoyo para Refugios Especializados para Mujeres Víctimas de Violencia de Género, sus hijas e hijos	405,003,761	388,803,761	156,816,653	156,816,653	40.3	100.0
21 Turismo		**6,098,235**	**6,098,235**	**0**	**0**	**0.0**	**n.a.**
	Planeación y conducción de la política de turismo	6,098,235	6,098,235	0	0	0.0	n.a.

ANEXO 13 DEL DPEF 2021
EROGACIONES PARA LA IGUALDAD ENTRE MUJERES Y HOMBRES
Enero-marzo
(Pesos)

Ramo	Programa Presupuestario	Aprobado anual (a)	Autorizado anual (b)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Autorizado al periodo (c)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Gasto pagado 1/ Enero - marzo (d)	Porcentaje de avance: Autorizado anual (d)/(b)*100	Porcentaje de avance: Autorizado al periodo (d)/(c)*100
22 Instituto Nacional Electoral		**70,818,217**	**70,818,217**	**10,910,311**	**2,901,496**	**4.1**	**26.6**
	Gestión Administrativa	1,100,000	1,100,000	0	0	0.0	n.a.
	Capacitación y educación para el ejercicio democrático de la ciudadanía	28,626,923	28,626,923	3,849,662	338,573	1.2	8.8
	Actualización del padrón electoral y expedición de la credencial para votar	3,902,800	3,902,800	0	0	0.0	n.a.
	Dirección, soporte jurídico electoral y apoyo logístico	28,090,829	28,090,829	5,005,257	1,184,415	4.2	23.7
	Otorgamiento de prerrogativas a partidos políticos, fiscalización de sus recursos y administración de los tiempos del estado en radio y televisión	7,951,681	7,951,681	1,810,692	1,140,505	14.3	63.0
	Vinculación con la sociedad	666,002	666,002	142,450	140,343	21.1	98.5
	Tecnologías de información y comunicaciones	479,982	479,982	102,250	97,661	20.3	95.5
35 Comisión Nacional de los Derechos Humanos		**42,581,639**	**43,203,254**	**9,028,810**	**6,619,308**	**15.3**	**73.3**
	Realizar la promoción y observancia en el monitoreo, seguimiento y evaluación del impacto de la política nacional en materia de igualdad entre mujeres y hombres	28,920,571	29,297,515	6,299,941	4,482,572	15.3	71.2
	Actividades de apoyo administrativo	13,661,068	13,905,740	2,728,869	2,136,736	15.4	78.3
36 Seguridad y Protección Ciudadana		**3,518,236**	**3,518,236**	**0**	**0**	**0.0**	**n.a.**
	Implementar las políticas, programas y acciones tendientes a garantizar la seguridad pública de la Nación y sus habitantes	3,518,236	3,518,236	0	0	0.0	n.a.
38 Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología		**5,162,370,696**	**5,162,370,696**	**1,375,780,505**	**1,375,780,505**	**26.7**	**100.0**
	Programas nacionales estratégicos de ciencia, tecnología y vinculación con el sector social, público y privado	113,583,708	113,583,708	113,583,708	113,583,708	100.0	100.0
	Becas de posgrado y apoyos a la calidad	5,048,786,988	5,048,786,988	1,262,196,797	1,262,196,797	25.0	100.0
40 Información Nacional Estadística y Geográfica		**204,429,778**	**204,429,778**	**22,805,319**	**22,805,319**	**11.2**	**100.0**
	Producción y difusión de información estadística y geográfica	204,429,778	204,429,778	22,805,319	22,805,319	11.2	100.0
43 Instituto Federal de Telecomunicaciones		**9,262,907**	**9,713,207**	**2,694,204**	**1,726,132**	**17.8**	**64.1**
	Actividades de apoyo administrativo	9,262,907	9,713,207	2,694,204	1,726,132	17.8	64.1
45 Comisión Reguladora de Energía		**220,000**	**220,000**	**0**	**0**	**0.0**	**n.a.**
	Regulación y permisos de electricidad	60,000	60,000	0	0	0.0	n.a.
	Regulación y permisos de Hidrocarburos	60,000	60,000	0	0	0.0	n.a.
	Actividades de apoyo administrativo	100,000	100,000	0	0	0.0	n.a.
47 Entidades no Sectorizadas		**1,010,029,931**	**964,054,647**	**305,552,548**	**85,056,458**	**8.8**	**27.8**
	Atención a Víctimas	7,772,233	7,772,233	983,091	983,091	12.6	100.0
	Actividades de apoyo administrativo	12,788,871	12,788,871	1,821,471	234,480	1.8	12.9
	Actividades de apoyo a la función pública y buen gobierno	8,248,938	8,020,171	1,332,057	1,047,386	13.1	78.6
	Fortalecimiento de la Igualdad Sustantiva entre Mujeres y Hombres	444,583,330	444,812,097	104,953,539	77,685,395	17.5	74.0
	Fortalecimiento a la Transversalidad de la Perspectiva de Género	365,349,561	365,349,561	180,520,336	0	0.0	0.0
	Programa para el Bienestar Integral de los Pueblos Indígenas	171,286,998	125,311,714	15,942,053	5,106,106	4.1	32.0
48 Cultura		**22,072,092**	**29,039,205**	**1,906,158**	**1,904,824**	**6.6**	**99.9**
	Desarrollo Cultural	18,453,477	25,420,590	1,906,158	1,904,824	7.5	99.9
	Programa Nacional de Becas Artísticas y Culturales	3,618,615	3,618,615	0	0	0.0	n.a.
49 Fiscalía General de la República		**77,386,646**	**77,386,646**	**17,380,070**	**11,833,325**	**15.3**	**68.1**
	Investigar y perseguir los delitos cometidos en materia de derechos humanos	69,282,154	69,282,154	16,209,451	11,735,466	16.9	72.4

ANEXO 13 DEL DPEF 2021
EROGACIONES PARA LA IGUALDAD ENTRE MUJERES Y HOMBRES
Enero-marzo
(Pesos)

Ramo	Programa Presupuestario	Aprobado anual (a)	Autorizado anual (b)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Autorizado al periodo (c)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Gasto pagado 1/ Enero - marzo (d)	Porcentaje de avance: Autorizado anual (d)/(b)*100	Porcentaje de avance: Autorizado al periodo (d)/(c)*100
	Realizar investigación académica en el marco de las ciencias penales	482,099	482,099	100,470	97,859	20.3	97.4
	Investigar, perseguir y prevenir delitos del orden electoral	2,952,657	2,952,657	910,703	0	0.0	0.0
	Promover la formación profesional y capacitación del capital humano	1,344,384	1,344,384	0	0	0.0	n.a.
	Actividades de apoyo administrativo	3,325,352	3,325,352	159,445	0	0.0	0.0
18 Energía 3/		**210,362**	**210,362**	**13,416**	**0**	**0.0**	**0.0**
	Distribución de petróleo, gas, petrolíferos y petroquímicos	11,779	11,779	0	0	0.0	n.a.
	Dirección, coordinación y control de la operación del Sistema Eléctrico Nacional	195,362	195,362	13,416	0	0.0	0.0
	Actividades de apoyo administrativo	2,684	2,684	0	0	0.0	n.a.
	Actividades de apoyo a la función pública y buen gobierno	537	537	0	0	0.0	n.a.
GYR Instituto Mexicano del Seguro Social 3/		**22,677,285,518**	**22,318,269,700**	**4,752,306,392**	**4,297,218,007**	**19.3**	**90.4**
	Prevención y control de enfermedades	2,390,434,065	2,229,261,709	379,799,343	342,530,138	15.4	90.2
	Servicios de guardería	13,090,398,979	12,755,768,801	2,798,697,651	2,444,364,415	19.2	87.3
	Atención a la Salud	7,196,452,474	7,333,239,190	1,573,809,398	1,510,323,455	20.6	96.0
GYN Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado 3/		**600,716,214**	**617,175,337**	**168,311,066**	**57,337,208**	**9.3**	**34.1**
	Equidad de Género	52,873,440	52,732,440	13,415,172	4,855,614	9.2	36.2
	Prevención y control de enfermedades	547,842,774	564,442,897	154,895,894	52,481,594	9.3	33.9
TYY PEMEX 2/		**11,720,000**	**11,720,000**	**854,837**	**854,837**	**7.3**	**100.0**
	Actividades de apoyo administrativo	11,720,000	11,720,000	854,837	854,837	7.3	100.0
TVV Comisión Federal de Electricidad 3/		**4,407,000**	**4,407,000**	**848,950**	**0**	**0.0**	**0.0**
	Operación y mantenimiento de las centrales generadoras de energía eléctrica	467,000	467,000	138,212	0	0.0	0.0
	Operación y mantenimiento de la Red Nacional de Transmisión	120,000	120,000	13,852	0	0.0	0.0
	Operación y mantenimiento de la infraestructura del proceso de distribución de energía eléctrica	2,130,000	2,130,000	311,319	0	0.0	0.0
	Comercialización de energía eléctrica y productos asociados	500,000	500,000	159,109	0	0.0	0.0
	Prestación de servicios corporativos	415,000	415,000	109,644	0	0.0	0.0
	Funciones en relación con Estrategias de Negocios Comerciales, así como potenciales nuevos negocios	91,000	91,000	20,009	0	0.0	0.0
	Actividades de apoyo administrativo	494,000	494,000	59,113	0	0.0	0.0
	Coordinación de las funciones y recursos para la infraestructura eléctrica	190,000	190,000	37,692	0	0.0	0.0

Nota: Debido al redondeo de las cifras, el monto del presupuesto Aprobado anual puede variar respecto del presupuesto Aprobado en el Anexo 13 del Decreto de Presupuesto de Egresos de la Federación para el ejercicio fiscal 2021, y las sumas parciales pueden no coincidir con el total, así como los cálculos porcentuales.
n.a.: No aplica.
1_/ De acuerdo con la Ley General de Contabilidad Gubernamental, corresponde al momento contable del gasto que refleja la cancelación total o parcial de las obligaciones de pago, que se concreta mediante el desembolso de efectivo o cualquier otro medio de pago.
2_/ El "Programa de Microcréditos para el Bienestar", se traspasó del Ramo 10 Economía al Ramo 20 Bienestar.
3_/ El presupuesto no suma en el total, por ser recursos propios.
Fuente: Dependencias y Entidades de la Administración Pública Federal.

ANEXO 14 DEL DPEF 2021
RECURSOS PARA LA ATENCIÓN DE GRUPOS VULNERABLES
Enero-marzo
(Pesos)

Ramo	Programa Presupuestario	Aprobado anual (a)	Autorizado anual (b)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Autorizado al periodo (c)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Gasto pagado [1/] Enero - marzo (d)	Porcentaje de avance [3/]: Autorizado anual (d)/(b)*100	Porcentaje de avance [3/]: Autorizado al periodo (d)/(c)*100
Total		**203,637,953,712**	**205,275,062,494**	**96,088,760,305**	**95,356,738,592**	**46.5**	**99.2**
04 Gobernación		**138,262,478**	**138,262,478**	**21,241,659**	**13,540,083**	**9.8**	**63.7**
	Consejo Nacional para Prevenir la Discriminación	138,262,478	138,262,478	21,241,659	13,540,083	9.8	63.7
05 Relaciones Exteriores		**129,029,646**	**96,166,414**	**38,922,449**	**30,502,362**	**31.7**	**78.4**
	Atención, protección, servicios y asistencia consulares	129,029,646	96,166,414	38,922,449	30,502,362	31.7	78.4
11 Educación Pública		**16,150,313,143**	**16,202,088,311**	**9,007,373,835**	**9,007,373,820**	**55.6**	**100.0**
	Beca Universal para Estudiantes de Educación Media Superior Benito Juárez	6,634,312,000	6,634,312,000	3,957,221,842	3,957,221,842	59.6	100.0
	Educación para Adultos (INEA)	285,337,225	339,204,578	44,950,052	44,950,052	13.3	100.0
	Fortalecimiento de los Servicios de Educación Especial (PFSEE)	55,381,099	55,381,099	0	0	0.0	n.a.
	Jóvenes Escribiendo el Futuro	2,035,270,680	2,035,270,680	1,150,566,715	1,150,566,715	56.5	100.0
	Programa de Becas de Educación Básica para el Bienestar Benito Juárez	6,387,393,976	6,387,393,976	3,741,079,137	3,741,079,137	58.6	100.0
	Programa de Becas Elisa Acuña	501,432,473	501,432,473	445,203	445,189	0.1	100.0
	Programa Nacional de Reconstrucción [2/]	4,332,391	2,240,207	0	0	0.0	n.a.
	Universidades para el Bienestar Benito Juárez García	246,853,299	246,853,299	113,110,886	113,110,886	45.8	100.0
12 Salud		**11,599,743,467**	**12,023,800,450**	**4,532,505,561**	**4,493,990,867**	**37.4**	**99.2**
	Asistencia social y protección del paciente	510,876,623	510,876,623	92,516,541	92,194,379	18.0	99.7
	Atención a la Salud	8,105,994,063	8,105,994,063	3,692,320,840	3,692,226,862	45.5	100.0
	Formación y capacitación de recursos humanos para la salud	101,325,926	101,623,484	21,726,235	21,726,235	21.4	100.0
	Investigación y desarrollo tecnológico en salud	120,787,284	120,787,284	21,840,659	21,840,659	18.1	100.0
	Prevención y atención de VIH/SIDA y otras ITS	454,004,404	455,279,214	15,370,391	8,506,942	1.9	55.3
	Programa de Atención a Personas con Discapacidad	25,767,978	25,767,978	0	0	0.0	n.a.
	Programa Nacional de Reconstrucción	333,333,333	333,333,333	28,072,453	8,680	0.0	0.0
	Salud materna, sexual y reproductiva	893,714,498	893,716,124	20,159,453	19,352,003	2.2	96.0
	Servicios de asistencia social integral	1,053,939,358	1,476,422,347	640,498,988	638,135,107	43.2	99.6
14 Trabajo y Previsión Social		**13,265,530,814**	**13,213,226,241**	**5,596,243,695**	**5,390,098,178**	**40.8**	**96.3**
	Ejecución de los programas y acciones de la Política Laboral	24,959,950	24,006,439	5,898,733	5,793,767	24.1	98.2
	Jóvenes Construyendo el Futuro	13,240,570,864	13,189,219,801	5,590,344,962	5,384,304,411	40.8	96.3
15 Desarrollo Agrario, Territorial y Urbano		**2,292,382,352**	**2,269,236,703**	**2,267,541,703**	**2,147,656,292**	**94.6**	**94.7**
	Programa de Vivienda Social	1,183,874,093	1,183,874,093	1,183,874,093	1,063,988,682	89.9	89.9
	Programa Nacional de Reconstrucción	1,108,508,259	1,085,362,610	1,083,667,610	1,083,667,610	99.8	100.0
19 Aportaciones a Seguridad Social		**4,994,004,761**	**4,994,004,761**	**1,578,100,000**	**1,578,100,000**	**31.6**	**100.0**
	Programa IMSS-Bienestar	4,994,004,761	4,994,004,761	1,578,100,000	1,578,100,000	31.6	100.0
20 Bienestar		**151,290,834,279**	**152,561,515,086**	**72,630,486,883**	**72,357,328,817**	**47.4**	**99.6**
	Articulación de Políticas Integrales de Juventud	21,535,306	19,613,499	471,143	400,190	2.0	84.9
	Desarrollo integral de las personas con discapacidad	31,048,573	31,048,573	2,148,348	2,038,614	6.6	94.9
	Pensión para el Bienestar de las Personas Adultas Mayores	128,567,525,189	128,268,365,744	62,329,395,277	62,089,944,028	48.4	99.6
	Pensión para el Bienestar de las Personas con Discapacidad Permanente	15,683,785,707	15,683,785,707	7,207,247,741	7,207,211,453	46.0	100.0
	Programa de Apoyo a las Instancias de Mujeres en las Entidades Federativas (PAIMEF)	278,535,043	267,395,043	164,773,023	140,903,650	52.7	85.5
	Programa de Apoyo para el Bienestar de las Niñas y Niños, Hijos de Madres Trabajadoras	2,638,471,929	2,638,471,929	934,125,500	925,103,430	35.1	99.0
	Sembrando Vida	3,775,873,435	5,359,366,734	1,942,794,310	1,942,526,189	36.2	100.0

ANEXO 14 DEL DPEF 2021
RECURSOS PARA LA ATENCIÓN DE GRUPOS VULNERABLES
Enero-marzo
(Pesos)

Ramo	Programa Presupuestario	Aprobado anual (a)	Autorizado anual (b)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Autorizado al periodo (c)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Gasto pagado 1/ Enero - marzo (d)	Porcentaje de avance 3/: Autorizado anual (d)/(b)*100	Porcentaje de avance 3/: Autorizado al periodo (d)/(c)*100
	Servicios a grupos con necesidades especiales	294,059,097	293,467,856	49,531,542	49,201,264	16.8	99.3
35 Comisión Nacional de los Derechos Humanos		**32,107,591**	**32,107,591**	**7,474,594**	**5,179,410**	**16.1**	**69.3**
	Atender asuntos relacionados con víctimas del delito y de violaciones a derechos humanos	18,285,242	18,285,242	4,219,669	2,883,895	15.8	68.3
	Atender asuntos relativos a la aplicación del Mecanismo Independiente de Monitoreo Nacional de la Convención sobre los Derechos de las Personas con Discapacidad	13,822,349	13,822,349	3,254,925	2,295,516	16.6	70.5
47 Entidades no Sectorizadas		**3,633,887,159**	**3,633,887,159**	**387,751,725**	**320,388,380**	**8.8**	**82.6**
	Actividades de apoyo a la función pública y buen gobierno	10,931,158	10,931,158	2,703,057	2,703,057	24.7	100.0
	Actividades de apoyo Administrativo	159,617,980	159,641,980	22,998,275	22,612,702	14.2	98.3
	Planeación y Articulación de la Acción Pública hacia los Pueblos Indígenas	926,916,198	926,892,198	182,812,526	174,207,801	18.8	95.3
	Programa para el Bienestar Integral de los Pueblos Indígenas	937,716,081	937,716,081	102,179,247	43,860,959	4.7	42.9
	Programa de Apoyo a la Educación Indígena	1,598,705,742	1,598,705,742	77,058,621	77,003,861	4.8	99.9
48 Cultura		**60,146,784**	**59,056,063**	**8,044,131**	**7,724,769**	**13.1**	**96.0**
	Educación y cultura indígena	60,146,784	59,056,063	8,044,131	7,724,769	13.1	96.0
GYN Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado		**51,711,239**	**51,711,239**	**13,074,072**	**4,855,613**	**9.4**	**37.1**
	Atención a Personas con Discapacidad	51,711,239	51,711,239	13,074,072	4,855,613	9.4	37.1

Nota: Las sumas parciales pueden no coincidir con el total, así como los cálculos porcentuales, debido al redondeo de las cifras.
n.a.: No aplica.
1_/ De acuerdo con la Ley General de Contabilidad Gubernamental, corresponde al momento contable del gasto que refleja la cancelación total o parcial de las obligaciones de pago, que se concreta mediante el desembolso de efectivo o cualquier otro medio de pago.
2_/ Los recursos del Programa Nacional de Reconstrucción fueron reasignados por la H. Cámara de Diputados del ramo 15 Desarrollo Agrario, Territorial y Urbano al Ramo 11 Educación Pública.
3_/ El avance en el gasto pagado al primer trimestre es menor al presupuesto autorizado al periodo, debido a que la algunas de las dependencias y entidades reprogramaron actividades para los meses posteriores.
Fuente: Dependencias y entidades de la Administración Pública Federal.

ANEXO 15 DEL DPEF 2021
ESTRATEGIA DE TRANSICIÓN PARA PROMOVER EL USO DE TECNOLOGÍAS Y COMBUSTIBLES MÁS LIMPIOS
Enero-marzo
(Pesos)

Ramo	Unidad Responsable	Aprobado anual (a)	Autorizado anual (b)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Autorizado al periodo (c)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Gasto pagado 1/ Enero - marzo (d)	Porcentaje de avance: Autorizado anual (d)/(b)*100	Porcentaje de avance: Autorizado al periodo (d)/(c)*100
Total		**8,972,603,511**	**8,907,866,396**	**4,500,932,505**	**345,640,801**	**3.9**	**7.7**
04 Gobernación		**973,764**	**973,764**	**0**	**0**	**0.0**	**n.a.**
	Dirección General de Recursos Materiales y Servicios Generales	973,764	973,764	0	0	0.0	n.a.
12 Salud		**6,417,827**	**6,417,827**	**0**	**0**	**0.0**	**n.a.**
	Dirección General de Desarrollo de la Infraestructura Física	6,417,827	6,417,827	0	0	0.0	n.a.
16 Medio Ambiente y Recursos Naturales		**1,784,728**	**1,739,746**	**465,738**	**425,682**	**24.5**	**91.4**
	Procuraduría Federal de Protección al Ambiente	1,784,728	1,739,746	465,738	425,682	24.5	91.4
18 Energía		**325,689,974**	**325,622,287**	**266,349,396**	**265,069,970**	**81.4**	**99.5**
	Secretaría de Energía	249,195,071	249,195,071	249,195,071	249,195,071	100.0	100.0
	Comisión Nacional para el Uso Eficiente de la Energía	76,094,903	76,027,216	17,111,783	15,874,899	20.9	92.8
	Instituto Nacional de Electricidad y Energías Limpias	400,000	400,000	42,542	0	0.0	0.0
TYY Petróleos Mexicanos		**169,502,476**	**104,878,030**	**0**	**0**	**0.0**	**n.a.**
	Pemex-Exploración y Producción	134,502,476	69,878,030	0	0	0.0	n.a.
	Pemex Transformación Industrial	35,000,000	35,000,000	0	0	0.0	n.a.
TVV Comisión Federal de Electricidad		**8,468,234,742**	**8,468,234,742**	**4,234,117,371**	**80,145,149**	**0.9**	**1.9**
	CFE Consolidado 2/	8,468,234,742	8,468,234,742	4,234,117,371	80,145,149	0.9	1.9

Nota: Las sumas parciales pueden no coincidir con el total, así como los cálculos porcentuales, debido al redondeo de las cifras.
n.a.: No aplica.
1_/ De acuerdo con la Ley General de Contabilidad Gubernamental, corresponde al momento contable del gasto que refleja la cancelación total o parcial de las obligaciones de pago, que se concreta mediante el desembolso de efectivo o cualquier otro medio de pago.
2_/ Incluye la Inversión Financiada de los Proyectos de Infraestructura Productiva de Largo Plazo.
Fuente: Dependencias y entidades de la Administración Pública Federal.

HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

ANEXO 16 DEL DPEF 2021
EVOLUCIÓN DE LAS EROGACIONES PARA LA ADAPTACIÓN Y MITIGACIÓN DE LOS EFECTOS DEL CAMBIO CLIMÁTICO
Enero-marzo
(Pesos)

Ramo	Programa Presupuestario	Aprobado anual (a)	Autorizado anual (b)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Autorizado al periodo (c)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Gasto pagado 1/ Enero-marzo (d)	Porcentaje de avance: Autorizado anual (d)/(b)*100	Porcentaje de avance: Autorizado al periodo (d)/(c)*100
Total		**70,274,272,931**	**66,329,524,753**	**20,281,097,564**	**2,517,794,636**	**3.8**	**12.4**
08	**Agricultura y Desarrollo Rural**	**1,452,373**	**1,452,373**	**0**	**0**	**0.0**	**n.a.**
	Programa de Fomento a la Agricultura, Ganadería, Pesca y Acuicultura	1,452,373	1,452,373	0	0	0.0	n.a.
09	**Comunicaciones y Transportes**	**153,980,808**	**153,980,808**	**22,247,876**	**20,695,764**	**13.4**	**93.0**
	Reconstrucción y Conservación de Carreteras	153,980,808	153,980,808	22,247,876	20,695,764	13.4	93.0
11	**Educación Pública**	**86,746,701**	**86,047,090**	**23,381,708**	**22,331,838**	**26.0**	**95.5**
	Servicios de Educación Superior y Posgrado	60,517,612	59,972,864	17,430,777	16,393,218	27.3	94.0
	Programa de Becas Elisa Acuña	5,814,985	5,728,366	1,030,632	1,030,632	18.0	100.0
	Subsidios para organismos descentralizados estatales	19,356,407	19,296,095	4,436,369	4,424,057	22.9	99.7
	Universidades para el Bienestar Benito Juárez García	1,057,697	1,049,765	483,931	483,931	46.1	100.0
12	**Salud**	**344,189,989**	**348,339,791**	**8,191,652**	**8,191,652**	**2.4**	**100.0**
	Protección Contra Riesgos Sanitarios	12,083,069	16,232,871	8,191,652	8,191,652	50.5	100.0
	Vigilancia epidemiológica	332,106,920	332,106,920	0	0	0.0	n.a.
13	**Marina**	**13,005,275**	**11,831,594**	**1,408,252**	**1,408,252**	**11.9**	**100.0**
	Emplear el Poder Naval de la Federación para salvaguardar la soberanía y seguridad nacionales	13,005,275	11,831,594	1,408,252	1,408,252	11.9	100.0
15	**Desarrollo Agrario, Territorial y Urbano**	**606,804,849**	**608,254,763**	**372,841,480**	**273,771,293**	**45.0**	**73.4**
	Programa de Vivienda Social	197,312,349	197,312,349	197,312,349	177,331,447	89.9	89.9
	Programa de Mejoramiento Urbano (PMU)	409,492,500	410,942,415	175,529,131	96,439,846	23.5	54.9
16	**Medio Ambiente y Recursos Naturales**	**5,635,519,362**	**5,308,353,519**	**735,519,908**	**677,870,986**	**12.8**	**92.2**
	Capacitación Ambiental y Desarrollo Sustentable	3,435,359	3,912,712	601,619	597,786	15.3	99.4
	Investigación científica y tecnológica	186,074,497	186,074,497	36,475,080	35,174,369	18.9	96.4
	Protección Forestal	1,307,090,815	1,176,110,885	197,607,610	193,818,309	16.5	98.1
	Investigación en Cambio Climático, Sustentabilidad y Crecimiento Verde	153,103,383	151,964,102	26,074,710	23,798,568	15.7	91.3
	Conservación y Manejo de Áreas Naturales Protegidas	98,590,123	98,590,123	21,284,853	19,754,846	20.0	92.8
	Regulación Ambiental	61,713,629	72,767,294	14,691,871	14,658,554	20.1	99.8
	Inspección y Vigilancia del Medio Ambiente y Recursos Naturales	52,198,556	52,198,556	12,346,234	9,534,566	18.3	77.2
	Gestión integral y sustentable del agua	771,770,475	554,379,777	329,560,266	318,274,821	57.4	96.6
	Normativa Ambiental e Instrumentos para el Desarrollo Sustentable	16,930,215	18,534,687	3,480,683	3,476,046	18.8	99.9
	Actividades de apoyo administrativo	11,544,780	11,457,548	3,604,078	3,601,231	31.4	99.9
	Actividades de apoyo a la función pública y buen gobierno	3,419,696	3,419,696	650,313	645,653	18.9	99.3
	Planeación, Dirección y Evaluación Ambiental	41,174,485	50,470,295	9,337,167	9,225,440	18.3	98.8
	Programa de Conservación para el Desarrollo Sostenible	142,221,062	142,221,062	25,398,683	15,398,683	10.8	60.6
	Agua Potable, Drenaje y Tratamiento	356,388,479	356,388,479	0	0	0.0	n.a.
	Programa de Apoyo a la Infraestructura Hidroagrícola	1,569,322,223	1,569,322,223	0	0	0.0	n.a.
	Apoyos para el Desarrollo Forestal Sustentable	825,598,409	825,598,409	54,406,741	29,912,116	3.6	55.0
	Programa para la Protección y Restauración de Ecosistemas y Especies Prioritarias	34,943,175	34,943,175	0	0	0.0	n.a.
18	**Energía**	**368,209,397**	**367,703,233**	**278,709,305**	**271,166,086**	**73.7**	**97.3**
	Actividades de apoyo administrativo	1,646,311	1,565,355	299,570	187,525	12.0	62.6
	Conducción de la política energética	46,549,787	46,439,733	13,061,832	7,434,607	16.0	56.9

ANEXO 16 DEL DPEF 2021
EVOLUCIÓN DE LAS EROGACIONES PARA LA ADAPTACIÓN Y MITIGACIÓN DE LOS EFECTOS DEL CAMBIO CLIMÁTICO
Enero-marzo
(Pesos)

Ramo	Programa Presupuestario	Aprobado anual (a)	Autorizado anual (b)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Autorizado al periodo (c)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Gasto pagado 1/ Enero-marzo (d)	Porcentaje de avance: Autorizado anual (d)/(b)*100	Porcentaje de avance: Autorizado al periodo (d)/(c)*100
	Coordinación de la política energética en electricidad	4,125,684	4,011,101	821,890	509,955	12.7	62.0
	Coordinación de la política energética en hidrocarburos	7,431,802	7,298,919	1,651,614	1,270,175	17.4	76.9
	Gestión, promoción, supervisión y evaluación del aprovechamiento sustentable de la energía	59,260,742	59,193,054	13,679,328	12,568,753	21.2	91.9
	Fondos de Diversificación Energética	249,195,071	249,195,071	249,195,071	249,195,071	100.0	100.0
21	**Turismo**	**650,000**	**650,000**	**0**	**0**	**0.0**	**n.a.**
	Planeación y conducción de la política de turismo	650,000	650,000	0	0	0.0	n.a.
23	**Provisiones Salariales y Económicas**	**8,927,349,813**	**5,258,800,798**	**0**	**0**	**0.0**	**n.a.**
	Fondo de Desastres Naturales (FONDEN)	8,727,349,813	5,058,800,798	0	0	0.0	n.a.
	Fondo de Prevención de Desastres Naturales (FOPREDEN)	200,000,000	200,000,000	0	0	0.0	n.a.
36	**Seguridad y Protección Ciudadana**	**141,077,927**	**219,055,250**	**39,501,400**	**24,132,795**	**11.0**	**61.1**
	Coordinación del Sistema Nacional de Protección Civil	141,077,927	219,055,250	39,501,400	24,132,795	11.0	61.1
38	**Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología**	**259,103,342**	**259,103,338**	**63,876,686**	**63,876,686**	**24.7**	**100.0**
	Investigación científica, desarrollo e innovación	127,914,952	127,914,948	32,356,176	32,356,176	25.3	100.0
	Becas de posgrado y apoyos a la calidad	131,188,390	131,188,390	31,520,510	31,520,510	24.0	100.0
47	**Entidades no Sectorizadas**	**30,000,000**	**30,000,000**	**0**	**0**	**0.0**	**n.a.**
	Programa para el Bienestar Integral de los Pueblos Indígenas	30,000,000	30,000,000	0	0	0.0	n.a.
TYY	**Petróleos Mexicanos**	**207,912,560**	**177,681,660**	**55,300,348**	**44,978,344**	**25.3**	**81.3**
	Proyectos de infraestructura económica de hidrocarburos	196,912,560	166,681,660	55,300,348	44,978,344	27.0	81.3
	Mantenimiento de infraestructura	11,000,000	11,000,000	0	0	0.0	n.a.
TVV	**Comisión Federal de Electricidad**	**53,498,270,536**	**53,498,270,536**	**18,680,118,949**	**1,109,370,940**	**2.1**	**5.9**
	Operación y mantenimiento de las centrales generadoras de energía eléctrica	4,158,500	4,158,500	993,756	453,632	10.9	45.6
	Servicio de transporte de gas natural	52,931,600,000	52,931,600,000	18,570,385,949	1,101,765,733	2.1	5.9
	Promoción de medidas para el ahorro y uso eficiente de la energía eléctrica	3,976,392	3,976,392	498,749	0	0.0	0.0
	Proyectos de infraestructura económica de electricidad	99,821,858	99,821,858	99,821,858	0	0.0	0.0
	Mantenimiento de infraestructura	458,713,786	458,713,786	8,418,637	7,151,575	1.6	84.9

Nota: Las sumas parciales pueden no coincidir con el total, así como los cálculos porcentuales, debido al redondeo de las cifras.
n.a.: No aplica.
1_/ De acuerdo con la Ley General de Contabilidad Gubernamental, corresponde al momento contable del gasto que refleja la cancelación total o parcial de las obligaciones de pago, que se concreta mediante el desembolso de efectivo o cualquier otro medio de pago.
Fuente: Dependencias y Entidades de la Administración Pública Federal.

HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

ANEXO 17 DEL DPEF 2021
EROGACIONES PARA EL DESARROLLO DE LOS JÓVENES
Enero-marzo
(Pesos)

Ramo	Programa Presupuestario	Aprobado anual (a)	Autorizado anual (b)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Autorizado al periodo (c)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Gasto pagado [1/] Enero - marzo (d)	Porcentaje de avance: Autorizado anual (d)/(b)*100	Porcentaje de avance: Autorizado al periodo (d)/(c)*100
Total		**448,175,024,339**	**448,984,158,501**	**133,712,226,726**	**128,078,474,946**	**28.5**	**95.8**
07 Defensa Nacional		**1,957,089,768**	**2,228,901,211**	**510,020,718**	**510,020,718**	**22.9**	**100.0**
	Sistema Educativo Militar	1,957,089,768	2,228,901,211	510,020,718	510,020,718	22.9	100.0
08 Agricultura y Desarrollo Rural		**1,798,851,473**	**1,778,252,897**	**695,643,156**	**695,434,295**	**39.1**	**100.0**
	Desarrollo, aplicación de programas educativos e investigación en materia agroalimentaria	1,393,851,472	1,393,838,363	349,723,674	349,688,886	25.1	100.0
	Producción para el Bienestar	405,000,001	384,414,534	345,919,482	345,745,409	89.9	99.9
10 Economía		**288,000,000**	**0**	**0**	**0**	**n.a**	**n.a.**
	Programa de Microcréditos para el Bienestar [2/]	288,000,000	0	0	0	n.a	n.a.
11 Educación Pública		**263,433,686,218**	**263,212,993,021**	**83,141,745,060**	**81,127,495,825**	**30.8**	**97.6**
	Educación Básica	**16,949,471,719**	**16,991,544,322**	**10,254,225,506**	**9,726,128,818**	**57.2**	**94.8**
	Producción y distribución de libros y materiales educativos	857,564,471	862,183,444	309,851,542	309,842,108	35.9	100.0
	Producción y transmisión de materiales educativos	34,518,273	6,764,056	18,136	18,136	0.3	100.0
	Educación Inicial y Básica Comunitaria	1,149,075,571	1,149,075,571	265,603,532	265,603,532	23.1	100.0
	Programa de Becas de Educación Básica para el Bienestar Benito Juárez	11,177,939,458	11,177,939,458	6,546,888,490	6,546,888,490	58.6	100.0
	Programa de Becas Elisa Acuña	48,918,204	48,918,204	0	0	0.0	n.a.
	Programa para el Desarrollo Profesional Docente	20,380,022	20,380,022	46,525	46,525	0.2	100.0
	La Escuela es Nuestra	3,315,667,500	3,315,667,500	3,077,404,060	2,549,316,806	76.9	82.8
	Educación para Adultos (INEA)	345,408,220	410,616,068	54,413,221	54,413,221	13.3	100.0
	Educación Media Superior	**109,655,637,946**	**109,902,330,363**	**35,659,054,228**	**35,331,669,378**	**32.1**	**99.1**
	Servicios de Educación Media Superior	45,672,572,182	45,935,494,066	10,054,480,470	9,727,516,076	21.2	96.7
	Investigación Científica y Desarrollo Tecnológico	2,593,707	2,593,707	36,526	36,526	1.4	100.0
	Normalización y certificación en competencias laborales	922,038,869	892,224,662	151,334,427	150,915,001	16.9	99.7
	Programa de mantenimiento e infraestructura física educativa	36,538,126	36,538,126	6,726,522	6,726,522	18.4	100.0
	Programa de Becas Elisa Acuña	141,248,613	141,248,613	903,476	903,417	0.6	100.0
	Programa para el Desarrollo Profesional Docente	20,649,539	20,649,539	0	0	0.0	n.a.
	Atención de Planteles Federales de Educación Media Superior con estudiantes con discapacidad (PAPFEMS)	26,016,817	26,016,817	0	0	0.0	n.a.
	Beca Universal para Estudiantes de Educación Media Superior Benito Juárez	33,171,560,000	33,171,560,000	19,786,109,210	19,786,109,210	59.6	100.0
	Subsidios para organismos descentralizados estatales	29,402,702,332	29,401,089,847	5,657,764,929	5,657,763,969	19.2	100.0
	Apoyos a centros y organizaciones de educación	61,070,031	61,070,031	0	0	0.0	n.a.
	Educación Física de Excelencia	198,647,730	213,844,955	1,698,667	1,698,656	0.8	100.0
	Educación Superior	**135,452,362,453**	**134,942,904,236**	**36,931,466,308**	**35,773,203,610**	**26.5**	**96.9**
	Servicios de Educación Superior y Posgrado	51,211,093,845	50,823,784,782	14,864,828,054	13,909,179,774	27.4	93.6
	Investigación Científica y Desarrollo Tecnológico	5,453,147,671	5,479,386,032	1,759,363,349	1,597,689,185	29.2	90.8
	Proyectos de infraestructura social del sector educativo	160,000,000	160,000,000	21,294,401	21,294,401	13.3	100.0
	Programa de Becas Elisa Acuña	3,723,701,405	3,723,701,405	228,280,480	228,280,480	6.1	100.0
	Programa para el Desarrollo Profesional Docente	131,979,497	131,979,497	0	0	0.0	n.a.
	Jóvenes Escribiendo el Futuro	8,649,900,390	8,649,900,390	4,889,908,538	4,889,908,538	56.5	100.0
	Programa de Cultura Física y Deporte	2,099,973,808	1,949,973,808	110,452,051	110,452,051	5.7	100.0
	Subsidios para organismos descentralizados estatales	62,590,423,529	62,592,036,014	14,604,693,058	14,563,752,804	23.3	99.7
	Apoyos a centros y organizaciones de educación	444,729,114	444,729,114	202,835	202,835	0.0	100.0
	Universidades para el Bienestar Benito Juárez García	987,413,194	987,413,194	452,443,543	452,443,543	45.8	100.0

ANEXO 17 DEL DPEF 2021
EROGACIONES PARA EL DESARROLLO DE LOS JÓVENES
Enero-marzo
(Pesos)

Ramo	Programa Presupuestario	Aprobado anual (a)	Autorizado anual (b)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Autorizado al periodo (c)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Gasto pagado 1/ Enero - marzo (d)	Porcentaje de avance: Autorizado anual (d)/(b)*100	Porcentaje de avance: Autorizado al periodo (d)/(c)*100
	Posgrado	**1,376,214,101**	**1,376,214,101**	**296,999,019**	**296,494,019**	**21.5**	**99.8**
	Programa de Becas Elisa Acuña	131,514,653	131,514,653	9,082,019	9,082,019	6.9	100.0
	Subsidios para organismos descentralizados estatales	1,244,699,448	1,244,699,448	287,917,000	287,412,000	23.1	99.8
12 Salud		**1,132,993,114**	**1,132,993,114**	**217,111,027**	**215,381,077**	**19.0**	**99.2**
	Prevención y atención contra las adicciones	831,115,872	831,346,672	215,652,811	213,922,861	25.7	99.2
	Prevención y atención de VIH/SIDA y otras ITS	301,877,242	301,646,442	1,458,216	1,458,216	0.5	100.0
13 Marina		**639,541,505**	**634,506,375**	**347,088,571**	**345,506,271**	**54.5**	**99.5**
	Sistema Educativo naval y programa de becas	639,541,505	634,506,375	347,088,571	345,506,271	54.5	99.5
14 Trabajo y Previsión Social		**20,370,109,022**	**20,291,107,387**	**8,600,530,711**	**8,283,545,247**	**40.8**	**96.3**
	Jóvenes Construyendo el Futuro	20,370,109,022	20,291,107,387	8,600,530,711	8,283,545,247	40.8	96.3
16 Medio Ambiente y Recursos Naturales		**250,672**	**250,823**	**21,020**	**11,204**	**4.5**	**53.3**
	Planeación, Dirección y Evaluación Ambiental	250,672	250,823	21,020	11,204	4.5	53.3
19 Aportaciones a Seguridad Social		**5,819,268,050**	**5,819,268,050**	**1,454,817,013**	**1,454,817,013**	**25.0**	**100.0**
	Seguro de Enfermedad y Maternidad	5,819,268,050	5,819,268,050	1,454,817,013	1,454,817,013	25.0	100.0
20 Bienestar		**111,155,257**	**399,155,257**	**303,194,308**	**302,624,225**	**75.8**	**99.8**
	Instituto Mexicano de la Juventud	111,155,257	111,155,257	15,194,308	14,624,225	13.2	96.2
	Programa de Microcréditos para el Bienestar 2/	0	288,000,000	288,000,000	288,000,000	100.0	100.0
25 Previsiones y Aportaciones para los Sistemas de Educación Básica, Normal, Tecnológica y de Adultos		**1,123,959,556**	**1,124,503,838**	**395,956,962**	**283,500,160**	**25.2**	**71.6**
	Servicios de educación normal en la Ciudad de México	1,123,959,556	1,124,503,838	395,956,962	283,500,160	25.2	71.6
33 Aportaciones Federales para Entidades Federativas y Municipios		**104,548,093,782**	**104,499,805,124**	**27,548,874,128**	**25,279,473,323**	**24.2**	**91.8**
	Educación Básica	**98,335,294,863**	**98,293,219,004**	**25,992,247,396**	**23,722,846,591**	**24.1**	**91.3**
	FAM Infraestructura Educativa Básica	80,147,492	80,067,345	20,016,836	20,016,836	25.0	100.0
	FONE Servicios Personales	89,192,745,415	89,192,745,415	23,608,238,864	21,338,838,058	23.9	90.4
	FONE Otros de Gasto Corriente	2,579,905,776	2,577,325,871	783,100,116	783,100,116	30.4	100.0
	FONE Gasto de Operación	3,583,057,808	3,579,474,750	999,198,391	999,198,391	27.9	100.0
	FONE Fondo de Compensación	2,578,034,394	2,575,456,360	500,976,794	500,976,794	19.5	100.0
	FAETA Educación de Adultos	321,403,977	288,149,264	80,716,394	80,716,394	28.0	100.0
	Educación Media Superior	**1,604,318,105**	**1,602,713,787**	**405,658,648**	**405,658,648**	**25.3**	**100.0**
	FAM Infraestructura Educativa Media Superior y Superior	695,397,361	694,701,964	173,675,490	173,675,490	25.0	100.0
	FAETA Educación Tecnológica	908,920,744	908,011,823	231,983,158	231,983,158	25.5	100.0
	Educación Superior	**4,608,480,814**	**4,603,872,333**	**1,150,968,084**	**1,150,968,084**	**25.0**	**100.0**
	FAM Infraestructura Educativa Media Superior y Superior	4,608,480,814	4,603,872,333	1,150,968,084	1,150,968,084	25.0	100.0
38 Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología		**40,681,358**	**40,681,358**	**2,531,725**	**2,531,725**	**6.2**	**100.0**
	Investigación científica, desarrollo e innovación	40,681,358	40,681,358	2,531,725	2,531,725	6.2	100.0
47 Entidades no Sectorizadas		**203,901,542**	**203,901,542**	**8,995,150**	**8,988,839**	**4.4**	**99.9**
	Programa de Apoyo a la Educación Indígena	203,901,542	203,901,542	8,995,150	8,988,839	4.4	99.9
48 Cultura		**12,174,892**	**12,174,892**	**1,354,650**	**1,354,650**	**11.1**	**100.0**
	Programa Nacional de Becas Artísticas y Culturales	12,174,892	12,174,892	1,354,650	1,354,650	11.1	100.0
GYR Instituto Mexicano del Seguro Social		**44,307,844,166**	**45,118,979,422**	**9,668,304,276**	**9,274,996,078**	**20.6**	**95.9**
	Prevención y control de enfermedades	359,209,583	334,990,276	57,072,297	51,471,868	15.4	90.2
	Atención a la Salud	43,948,634,584	44,783,989,145	9,611,231,978	9,223,524,210	20.6	96.0

HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

ANEXO 17 DEL DPEF 2021
EROGACIONES PARA EL DESARROLLO DE LOS JÓVENES
Enero-marzo
(Pesos)

Ramo	Programa Presupuestario	Aprobado anual (a)	Autorizado anual (b)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Autorizado al periodo (c)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Gasto pagado 1/ Enero - marzo (d)	Porcentaje de avance: Autorizado anual (d)/(b)*100	Porcentaje de avance: Autorizado al periodo (d)/(c)*100
GYN Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado		**2,387,423,962**	**2,486,684,190**	**816,038,252**	**292,794,297**	**11.8**	**35.9**
	Prevención y Control de Enfermedades	384,543,494	396,195,504	108,725,005	36,838,043	9.3	33.9
	Atención a la Salud	2,002,880,468	2,090,488,686	707,313,246	255,956,254	12.2	36.2

Nota: Las sumas parciales pueden no coincidir con el total, así como los cálculos porcentuales, debido al redondeo de las cifras.
n.a.: No aplica.
1_/ De acuerdo con la Ley General de Contabilidad Gubernamental, corresponde al momento contable del gasto que refleja la cancelación total o parcial de las obligaciones de pago, que se concreta mediante el desembolso de efectivo o cualquier otro medio de pago.
2_/ El "Programa de Microcréditos para el Bienestar", se traspasó del Ramo 10 Economía al Ramo 20 Bienestar.
Fuente: Dependencias y entidades de la Administración Pública Federal.

ANEXO 18 DEL DPEF 2021
RECURSOS PARA LA ATENCIÓN DE NIÑAS, NIÑOS Y ADOLESCENTES
Enero-marzo
(Pesos)

Ramo	Programa Presupuestario	Aprobado anual (a)	Autorizado anual (b)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Autorizado al periodo (c)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Gasto pagado 1/ Enero - marzo (d)	Porcentaje de avance: Autorizado anual (d)/(b)*100	Porcentaje de avance: Autorizado al periodo (d)/(c)*100
Total		**791,684,563,877**	**792,567,971,533**	**225,588,981,782**	**208,360,950,648**	**26.3**	**92.4**
04 Gobernación		**115,917,216**	**122,820,735**	**7,111,808**	**7,111,808**	**5.8**	**100.0**
	Atención a refugiados en el país	4,057,050	4,024,850	35,220	35,220	0.9	100.0
	Coordinación con las instancias que integran el Sistema Nacional de Protección Integral de Niñas, Niños y Adolescentes	68,684,001	63,114,655	7,029,388	7,029,388	11.1	100.0
	Promover la Protección de los Derechos Humanos y Prevenir la Discriminación	566,400	566,400	47,200	47,200	8.3	100.0
	Registro e Identificación de Población	42,609,765	55,114,830	0	0	0.0	n.a.
05 Relaciones Exteriores		**4,000,000**	**4,254,068**	**1,254,067**	**920,701**	**21.6**	**73.4**
	Atención, protección, servicios y asistencia consulares	4,000,000	4,254,068	1,254,067	920,701	21.6	73.4
08 Agricultura y Desarrollo Rural		**1,652,359,947**	**1,652,355,441**	**546,108,462**	**546,096,504**	**33.0**	**100.0**
	Desarrollo, aplicación de programas educativos e investigación en materia agroalimentaria	870,686,810	870,682,304	218,508,462	218,496,504	25.1	100.0
	Programa de Abasto Social de Leche a cargo de Liconsa, S.A. de C.V.	781,673,138	781,673,138	327,600,000	327,600,000	41.9	100.0
11 Educación Pública		**160,323,930,090**	**160,448,445,754**	**65,009,247,202**	**62,499,357,182**	**39.0**	**96.1**
	Apoyos a centros y organizaciones de educación	3,381,414,844	3,415,856,154	1,029,024,535	802,432,993	23.5	78.0
	Atención de Planteles Federales de Educación Media Superior con estudiantes con discapacidad (PAPFEMS)	26,016,817	26,016,817	0	0	0.0	n.a.
	Beca Universal para Estudiantes de Educación Media Superior Benito Juárez	26,537,248,000	26,537,248,000	15,828,887,368	15,828,887,368	59.6	100.0
	Educación Física de Excelencia	79,459,092	85,537,982	679,467	679,463	0.8	100.0
	Educación Inicial y Básica Comunitaria	3,830,251,903	3,830,251,903	885,345,106	885,345,106	23.1	100.0
	Educación para Adultos (INEA)	165,195,236	196,381,598	26,023,714	26,023,714	13.3	100.0
	Expansión de la Educación Inicial	625,000,000	625,000,000	0	0	0.0	n.a.
	Fortalecimiento de los Servicios de Educación Especial (PFSEE)	55,381,099	55,381,099	0	0	0.0	n.a.
	Investigación Científica y Desarrollo Tecnológico	2,593,707	2,593,707	36,526	36,526	1.4	100.0
	La Escuela es Nuestra	12,280,250,000	12,280,250,000	11,397,792,814	9,441,914,096	76.9	82.8
	Normalización y certificación en competencias laborales	922,038,869	892,224,662	151,334,427	150,915,001	16.9	99.7
	Producción y distribución de libros y materiales educativos	3,176,164,708	3,193,272,014	1,147,598,305	1,147,563,365	35.9	100.0
	Producción y transmisión de materiales educativos	127,845,454	25,052,058	67,172	67,172	0.3	100.0
	Programa de Becas de Educación Básica para el Bienestar Benito Juárez	31,936,969,879	31,936,969,879	18,705,395,685	18,705,395,685	58.6	100.0
	Programa de Becas Elisa Acuña	141,600,318	141,600,318	820,485	820,450	0.6	100.0
	Programa de Cultura Física y Deporte	1,301,983,761	1,208,983,761	68,480,272	68,480,272	5.7	100.0
	Programa de mantenimiento e infraestructura física educativa	185,124,285	185,124,285	34,510,118	34,510,118	18.6	100.0
	Programa Nacional de Inglés	392,465,653	392,465,653	20,866,233	20,866,233	5.3	100.0
	Programa para el Desarrollo Profesional Docente	81,651,951	81,651,951	139,576	139,576	0.2	100.0
	Servicios de Educación Media Superior	45,672,572,182	45,935,494,066	10,054,480,470	9,727,516,076	21.2	96.7
	Subsidios para organismos descentralizados estatales	29,402,702,332	29,401,089,847	5,657,764,929	5,657,763,969	19.2	100.0
12 Salud		**51,482,216,456**	**51,785,959,527**	**12,219,132,605**	**12,170,866,978**	**23.5**	**99.6**
	Atención a la Salud	17,354,236,499	17,354,236,499	4,514,911,865	4,468,927,195	25.8	99.0
	Atención a la Salud y Medicamentos Gratuitos para la Población sin Seguridad Social Laboral	30,252,036,165	30,252,036,165	7,127,064,586	7,127,064,586	23.6	100.0
	Formación y capacitación de recursos humanos para la salud	134,433,268	134,433,268	23,479,706	23,479,706	17.5	100.0
	Investigación y desarrollo tecnológico en salud	89,525,075	89,525,075	23,185,477	23,157,948	25.9	99.9

ANEXO 18 DEL DPEF 2021
RECURSOS PARA LA ATENCIÓN DE NIÑAS, NIÑOS Y ADOLESCENTES
Enero-marzo
(Pesos)

Ramo	Programa Presupuestario	Aprobado anual (a)	Autorizado anual (b)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Autorizado al periodo (c)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Gasto pagado [1/] Enero - marzo (d)	Porcentaje de avance: Autorizado anual (d)/(b)*100	Porcentaje de avance: Autorizado al periodo (d)/(c)*100
	Prevención y atención contra las adicciones	200,905,918	200,905,918	50,287,103	50,092,332	24.9	99.6
	Prevención y atención de VIH/SIDA y otras ITS	1,569,941	1,569,941	368,283	368,283	23.5	100.0
	Prevención y Control de Sobrepeso, Obesidad y Diabetes	29,455,528	29,455,528	0	0	0.0	n.a.
	Programa de Atención a Personas con Discapacidad	18,552,944	18,552,944	0	0	0.0	n.a.
	Programa de vacunación	2,042,312,382	2,042,312,382	0	0	0.0	n.a.
	Protección y restitución de los derechos de las niñas, niños y adolescentes	65,184,153	64,738,994	12,756,312	12,636,764	19.5	99.1
	Salud materna, sexual y reproductiva	535,168,244	535,168,722	5,920,001	5,682,887	1.1	96.0
	Servicios de asistencia social integral	758,836,338	1,063,024,090	461,159,271	459,457,277	43.2	99.6
14 Trabajo y Previsión Social		**4,482,788**	**3,547,422**	**770,302**	**710,063**	**20.0**	**92.2**
	Ejecución de los programas y acciones de la Política Laboral	4,482,788	3,547,422	770,302	710,063	20.0	92.2
19 Aportaciones a Seguridad Social		**6,279,382,662**	**6,279,382,662**	**1,984,278,000**	**1,984,278,000**	**31.6**	**100.0**
	Programa IMSS-BIENESTAR	6,279,382,662	6,279,382,662	1,984,278,000	1,984,278,000	31.6	100.0
20 Bienestar		2,598,623,674	2,597,470,590	915,725,676	906,841,475	34.9	99.0
	Articulación de Políticas Integrales de Juventud	12,921,184	11,768,100	282,686	240,114	2.0	84.9
	Programa de Apoyo para el Bienestar de las Niñas y Niños, Hijos de Madres Trabajadoras	2,585,702,490	2,585,702,490	915,442,990	906,601,361	35.1	99.0
22 Instituto Nacional Electoral		**6,519,294**	**6,519,294**	**370,999**	**337,028**	**5.2**	**90.8**
	Capacitación y educación para el ejercicio democrático de la ciudadanía	6,375,294	6,375,294	370,999	337,028	5.3	90.8
	Tecnologías de información y comunicaciones	144,000	144,000	0	0	0.0	n.a.
25 Previsiones y Aportaciones para los Sistemas de Educación Básica, Normal, Tecnológica y de Adultos		**41,022,701,440**	**40,815,132,047**	**8,195,818,297**	**6,986,488,349**	**17.1**	**85.2**
	Becas para la población atendida por el sector educativo	174,297,208	174,297,208	0	0	0.0	n.a.
	Previsiones salariales y económicas del Fondo de Aportaciones para la Nómina Educativa y Gasto Operativo (FONE)	200,000,000	200,000,000	0	0	0.0	n.a.
	Servicios de educación básica en la Ciudad de México	40,648,404,232	40,440,834,839	8,195,818,297	6,986,488,349	17.3	85.2
33 Aportaciones Federales para Entidades Federativas y Municipios		**458,679,760,521**	**458,931,042,106**	**120,573,363,678**	**111,081,811,629**	**24.2**	**92.1**
	FAETA Educación de Adultos	210,765,775	188,958,467	52,931,061	52,931,061	28.0	100.0
	FAETA Educación Tecnológica	4,044,346,765	4,040,302,418	1,032,235,583	1,032,235,583	25.5	100.0
	FAM Asistencia Social	9,113,711,331	9,113,711,331	2,278,427,833	2,278,427,833	25.0	100.0
	FAM Infraestructura Educativa Básica	9,429,116,762	9,419,687,645	2,354,921,910	2,354,921,910	25.0	100.0
	FAM Infraestructura Educativa Media Superior y Superior	695,397,361	694,701,964	173,675,490	173,675,490	25.0	100.0
	FASSA	27,129,158,388	27,452,836,967	6,799,862,780	6,764,147,419	24.6	99.5
	FONE Fondo de Compensación	10,741,809,976	10,731,068,166	2,087,403,310	2,087,403,310	19.5	100.0
	FONE Gasto de Operación	14,929,407,533	14,914,478,125	4,163,326,629	4,163,326,629	27.9	100.0
	FONE Otros de Gasto Corriente	10,749,607,402	10,738,857,795	3,262,917,151	3,262,917,151	30.4	100.0
	FONE Servicios Personales	371,636,439,228	371,636,439,228	98,367,661,932	88,911,825,244	23.9	90.4
35 Comisión Nacional de los Derechos Humanos		**5,902,735**	**5,983,387**	**1,479,573**	**1,035,350**	**17.3**	**70.0**
	Atender asuntos relacionados con niñas, niños y adolescentes	5,902,735	5,983,387	1,479,573	1,035,350	17.3	70.0
43 Instituto Federal de Telecomunicaciones		**8,050,000**	**8,050,000**	**0**	**0**	**0.0**	**n.a.**
	Regulación y Supervisión de los sectores Telecomunicaciones y Radiodifusión	8,050,000	8,050,000	0	0	0.0	n.a.
47 Entidades no Sectorizadas		**1,359,854,300**	**1,359,854,300**	**59,990,194**	**59,948,105**	**4.4**	**99.9**
	Programa de Apoyo a la Educación Indígena	1,359,854,300	1,359,854,300	59,990,194	59,948,105	4.4	99.9
48 Cultura		**45,209,770**	**43,369,708**	**2,370,139**	**2,365,699**	**5.5**	**99.8**
	Desarrollo Cultural	22,314,300	20,291,068	352,294	350,396	1.7	99.5

ANEXO 18 DEL DPEF 2021
RECURSOS PARA LA ATENCIÓN DE NIÑAS, NIÑOS Y ADOLESCENTES
Enero-marzo
(Pesos)

Ramo	Programa Presupuestario	Aprobado anual (a)	Autorizado anual (b)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Autorizado al periodo (c)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Gasto pagado 1/ Enero - marzo (d)	Porcentaje de avance: Autorizado anual (d)/(b)*100	Porcentaje de avance: Autorizado al periodo (d)/(c)*100
	Producción y distribución de libros y materiales artísticos y culturales	1,837,870	1,837,870	811,531	811,531	44.2	100.0
	Servicios Cinematográficos	815,254	815,254	210,669	208,126	25.5	98.8
	Servicios educativos culturales y artísticos	20,242,346	20,425,516	995,645	995,645	4.9	100.0
49 Fiscalía General de la República		**71,629,568**	**71,629,568**	**17,530,848**	**12,097,533**	**16.9**	**69.0**
	Actividades de apoyo administrativo	3,325,352	3,325,352	680,417	311,417	9.4	45.8
	Investigar y perseguir los delitos cometidos en materia de derechos humanos	67,144,796	67,144,796	16,270,721	11,786,116	17.6	72.4
	Investigar, perseguir y prevenir delitos del orden electoral	1,159,420	1,159,420	579,710	0	0.0	0.0
GYR Instituto Mexicano del Seguro Social		**52,303,800,272**	**52,326,002,905**	**11,111,332,203**	**10,375,157,804**	**19.8**	**93.4**
	Atención a la Salud	34,613,369,749	35,271,284,076	7,569,680,591	7,264,327,024	20.6	96.0
	Prestaciones sociales	227,875,101	221,581,367	48,292,616	39,971,215	18.0	82.8
	Prevención y control de enfermedades	4,372,156,443	4,077,368,661	694,661,346	626,495,150	15.4	90.2
	Servicios de guardería	13,090,398,979	12,755,768,801	2,798,697,651	2,444,364,415	19.2	87.3
GYN Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado		**15,720,223,144**	**16,106,152,019**	**4,943,097,728**	**1,725,526,441**	**10.7**	**34.9**
	Atención a la Salud	11,326,977,795	11,703,597,339	3,719,097,307	1,164,867,016	10.0	31.3
	Prevención y control de enfermedades	1,785,380,503	1,839,479,120	504,794,665	171,033,770	9.3	33.9
	Servicios de Estancias de Bienestar y Desarrollo Infantil	2,607,864,846	2,563,075,560	719,205,756	389,625,655	15.2	54.2

Nota: Las sumas parciales pueden no coincidir con el total, así como los cálculos porcentuales, debido al redondeo de las cifras.
n.a.: No aplica.
1_/ De acuerdo con la Ley General de Contabilidad Gubernamental, corresponde al momento contable del gasto que refleja la cancelación total o parcial de las obligaciones de pago, que se concreta mediante el desembolso de efectivo o cualquier otro medio de pago.
Fuente: Dependencias y entidades de la Administración Pública Federal.

HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

ANEXO 19 DEL DPEF 2021
ACCIONES PARA LA PREVENCIÓN DEL DELITO, COMBATE A LAS ADICCIONES, RESCATE DE ESPACIOS PÚBLICOS Y PROMOCIÓN DE PROYECTOS PRODUCTIVOS
Enero-marzo
(Pesos)

Ramo	Programa Presupuestario	Aprobado anual (a)	Autorizado anual (b)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Autorizado al periodo (c)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Gasto pagado 1/ Enero - marzo (d)	Porcentaje de avance: Autorizado anual (d)/(b)*100	Porcentaje de avance: Autorizado al periodo (d)/(c)*100
Total		**209,372,405,067**	**206,122,779,427**	**78,064,496,476**	**74,077,581,762**	**35.9**	**94.9**
04	**Gobernación**	**595,932,505**	**647,101,077**	**59,554,831**	**50,467,225**	**7.8**	**84.7**
	Conducción de la política interior	33,851,388	33,552,563	633,282	633,282	1.9	100.0
	Coordinación con las instancias que integran el Sistema Nacional de Protección Integral de Niñas, Niños y Adolescentes	57,746,001	52,175,755	7,029,388	7,029,388	13.5	100.0
	Participación Social para la Reconstrucción del Tejido Social en México	36,709,581	35,973,662	10,004,037	10,004,037	27.8	100.0
	Promover la atención y prevención de la violencia contra las mujeres	300,164,164	304,181,242	14,771,097	14,771,097	4.9	100.0
	Promover la Protección de los Derechos Humanos y Prevenir la Discriminación	137,021,715	137,021,715	21,116,180	13,538,996	9.9	64.1
	Protección y defensa de los derechos humanos	30,439,656	84,196,141	6,000,847	4,490,424	5.3	74.8
06	**Hacienda**	**170,010,527**	**161,712,347**	**34,152,303**	**32,904,514**	**20.3**	**96.3**
	Detección y prevención de ilícitos financieros	170,010,527	161,712,347	34,152,303	32,904,514	20.3	96.3
07	**Defensa Nacional**	**6,249,181,059**	**6,140,843,249**	**1,193,281,497**	**1,184,282,790**	**19.3**	**99.2**
	Derechos humanos	59,548,410	53,983,655	9,457,537	9,457,537	17.5	100.0
	Programa de igualdad entre mujeres y hombres SDN	128,629,277	128,629,277	-	-	0.0	n.a.
	Programa de la Secretaría de la Defensa Nacional en Apoyo a la Seguridad Pública	4,103,913,604	3,729,329,106	673,803,242	664,804,535	17.8	98.7
	Sistema educativo militar	1,957,089,768	2,228,901,211	510,020,718	510,020,718	22.9	100.0
11	**Educación**	**104,735,218,129**	**104,532,350,509**	**52,902,266,179**	**51,205,463,820**	**49.0**	**96.8**
	Atención al deporte	575,314,715	573,582,117	90,735,680	87,958,094	15.3	96.9
	Beca Universal para Estudiantes de Educación Media Superior Benito Juárez	24,878,670,000	24,878,670,000	14,839,581,908	14,839,581,908	59.6	100.0
	Desarrollo Cultural	3,662,051,212	3,703,513,237	1,335,637,097	1,188,089,277	32.1	89.0
	Educación Física de Excelencia	264,863,640	285,126,606	2,264,890	2,264,875	0.8	100.0
	Educación para Adultos (INEA)	30,035,497	35,705,745	4,731,584	4,731,584	13.3	100.0
	Jóvenes Escribiendo el Futuro	7,225,210,914	7,225,210,914	4,084,511,837	4,084,511,837	56.5	100.0
	La Escuela es Nuestra	8,841,780,000	8,841,780,000	8,206,410,826	6,798,178,149	76.9	82.8
	Producción y distribución de libros y materiales culturales	114,276,825	114,263,624	33,711,427	33,711,427	29.5	100.0
	Producción y transmisión de materiales educativos	824,079,723	715,778,350	168,244,944	167,385,638	23.4	99.5
	Programa de Becas de Educación Básica para el Bienestar Benito Juárez	31,936,969,879	31,936,969,879	18,705,395,685	18,705,395,685	58.6	100.0
	Programa de Becas Elisa Acuña	3,569,718,382	3,569,718,382	237,872,640	237,872,581	6.7	100.0
	Programa de Cultura Física y Deporte	2,099,973,808	1,949,973,808	110,452,051	110,452,051	5.7	100.0
	Programa de mantenimiento e infraestructura física educativa	210,700,973	210,700,973	39,218,683	39,218,683	18.6	100.0
	Servicios de Educación Media Superior	4,906,500,923	4,933,998,667	1101609636	1067018245	21.6	96.9
	Servicios de Educación Superior y Posgrado	6,626,352,813	6,588,639,382	1,850,248,873	1,751,185,527	26.6	94.6
	Subsidios para organismos descentralizados estatales	8,475,012,228	8,475,012,228	1,865,416,644	1,861,686,485	22.0	99.8
	Universidades para el Bienestar Benito Juárez García	493,706,597	493,706,597	226,221,771	226,221,771	45.8	100.0
12	**Salud**	**2,374,982,950**	**2,365,039,101**	**339,306,655**	**315,698,826**	**13.3**	**93.0**
	Prevención y atención contra las adicciones	1,413,830,829	1,403,886,981	318,100,401	315,698,826	22.5	99.2
	Prevención y control de enfermedades	32,451,661	32,451,661	21,206,254	-	0.0	0.0
	Salud materna, sexual y reproductiva	928,700,460	928,700,460	-	-	0.0	n.a.
13	**Marina**	**6,451,720,602**	**4,124,646,953**	**368,426,738**	**358,023,067**	**8.7**	**97.2**

ANEXO 19 DEL DPEF 2021
ACCIONES PARA LA PREVENCIÓN DEL DELITO, COMBATE A LAS ADICCIONES, RESCATE DE ESPACIOS PÚBLICOS Y PROMOCIÓN DE PROYECTOS PRODUCTIVOS
Enero-marzo
(Pesos)

Ramo	Programa Presupuestario	Aprobado anual (a)	Autorizado anual (b)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Autorizado al periodo (c)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Gasto pagado 1/ Enero - marzo (d)	Porcentaje de avance: Autorizado anual (d)/(b)*100	Porcentaje de avance: Autorizado al periodo (d)/(c)*100
	Operación y desarrollo de los cuerpos de seguridad de las Fuerzas Armadas	5,503,731,387	3,213,940,075	29,263,754	21,247,241	0.7	72.6
	Sistema Educativo naval y programa de becas	947,989,215	910,706,878	339,162,985	336,775,826	37.0	99.3
14	**Trabajo y Previsión Social**	**20,603,109,022**	**20,545,965,215**	**8,644,476,774**	**8,322,754,605**	**40.5**	**96.3**
	Capacitación para Incrementar la Productividad	1,000,000	1,000,000	173,490	160,160	16.0	92.3
	Ejecución a nivel nacional de acciones de promoción y vigilancia de los derechos laborales	1,000,000	1,000,000	176,753	176,753	17.7	100.0
	Ejecución de los programas y acciones de la Política Laboral	1,000,000	1,000,000	217,144	200,163	20.0	92.2
	Jóvenes Construyendo el Futuro	20,600,109,022	20,542,965,215	8,643,909,388	8,322,217,529	40.5	96.3
15	**Desarrollo Agrario, Territorial y Urbano**	**6,551,880,000**	**6,575,078,635**	**2,808,466,095**	**1,543,037,530**	**23.5**	**54.9**
	Programa de Mejoramiento Urbano (PMU)	6,551,880,000	6,575,078,635	2,808,466,095	1,543,037,530	23.5	54.9
20	**Bienestar**	**9,221,811,957**	**8,923,780,185**	**2,505,969,575**	**2,504,716,116**	**28.1**	**99.9**
	Actividades de apoyo a la función pública y buen gobierno	1,711,456	1,711,456	467,438	441,313	25.8	94.4
	Actividades de apoyo administrativo	19,215,700	18,421,493	3,491,612	3,391,916	18.4	97.1
	Articulación de Políticas Integrales de Juventud	21,535,306	19,613,499	471,143	400,190	2.0	84.9
	Programa de Apoyo para el Bienestar de las Niñas y Niños, Hijos de Madres Trabajadoras	211,077,754	211,077,754	74,730,040	74,008,274	35.1	99.0
	Sembrando Vida	8,968,271,741	8,672,955,982	2,426,809,342	2,426,474,423	28.0	100.0
33	**Aportaciones Federales para Entidades Federativas y Municipios**	**12,762,432,999**	**12,749,670,566**	**3,576,047,545**	**3,576,047,545**	**28.0**	**100.0**
	FAETA Educación Tecnológica	772,709,731	771,937,022	197,218,124	197,218,124	25.5	100.0
	FASP	7,695,616,328	7,687,920,712	2,306,376,213	2,306,376,213	30.0	100.0
	FORTAMUN	4,294,106,940	4,289,812,833	1,072,453,208	1,072,453,208	25.0	100.0
36	**Seguridad y Protección Ciudadana**	**37,789,711,013**	**37,862,583,707**	**5,372,839,399**	**4,725,276,320**	**12.5**	**87.9**
	Actividades de apoyo administrativo	7,777,556,414	6,753,954,855	794,957,789	357,004,838	5.3	44.9
	Coordinación con las instancias que integran el Sistema Nacional de Seguridad Pública	239,228,409	248,957,856	46,059,081	44,984,178	18.1	97.7
	Operación de la Guardia Nacional para la prevención, investigación y persecución de delitos	27,961,271,330	29,048,016,136	3,926,261,185	3,755,678,068	12.9	95.7
	Servicios de protección, custodia, vigilancia y seguridad de personas, bienes e instalaciones	1,811,654,860	1,811,654,860	605,561,344	567,609,236	31.3	93.7
48	**Cultura**	**1,866,414,305**	**1,494,007,883**	**259,708,885**	**258,909,406**	**17.3**	**99.7**
	Desarrollo Cultural	1,785,511,331	1,414,195,630	251,664,754	251,184,637	17.8	99.8
	Educación y cultura indígena	60,146,784	59,056,063	8,044,131	7,724,769	13.1	96.0
	Programa de Apoyos a la Cultura	20,756,190	20,756,190	-	-	0.0	n.a.

Nota: Las sumas parciales pueden no coincidir con el total, así como los cálculos porcentuales, debido al redondeo de las cifras.
n.a.: No aplica.
1_/ De acuerdo con la Ley General de Contabilidad Gubernamental, corresponde al momento contable del gasto que refleja la cancelación total o parcial de las obligaciones de pago, que se concreta mediante el desembolso de efectivo o cualquier otro medio de pago.
Fuente: Dependencias y entidades de la Administración Pública Federal.

HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

ANEXO 31 DEL DPEF 2021
ANEXO TRANSVERSAL ANTICORRUPCIÓN
Enero-marzo
(Pesos)

Eje / Ramo / Unidad Responsable	Aprobado anual (a)	Autorizado anual (b)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Autorizado al periodo (c)	Avance en el ejercicio del presupuesto: Gasto pagado 1/ Enero - marzo (d)	Porcentaje de avance: Autorizado anual (d)/(b)*100	Porcentaje de avance: Autorizado al periodo (d)/(c)*100
Total	**3,315,741,103**	**3,311,683,906**	**816,654,880**	**531,242,852**	**16.0**	**65.1**
1. Combatir la corrupción y la impunidad	**2,483,699,792**	**2,442,420,728**	**601,557,263**	**381,982,722**	**15.6**	**63.5**
03 Poder Judicial	**975,702,108**	**939,443,531**	**244,391,891**	**123,451,858**	**13.1**	**50.5**
Consejo de la Judicatura Federal	975,702,108	939,443,531	244,391,891	123,451,858	13.1	50.5
06 Hacienda y Crédito Público	**334,836,368**	**321,870,996**	**77,359,548**	**65,668,805**	**20.4**	**84.9**
Unidad de Inteligencia Financiera	170,010,527	161,712,347	34,152,303	32,904,514	20.3	96.3
Subprocuraduría Fiscal Federal de Investigaciones	69,626,079	68,955,023	15,787,434	15,701,496	22.8	99.5
Comisión Nacional Bancaria y de Valores	8,162,139	5,486,298	0	0	0.0	n.a.
Servicio de Administración Tributaria	87,037,623	85,717,327	27,419,811	17,062,795	19.9	62.2
27 Función Pública	**855,387,150**	**862,145,532**	**209,046,311**	**151,213,325**	**17.5**	**72.3**
32 Tribunal Federal de Justicia Administrativa	**67,254,610**	**67,254,610**	**17,659,034**	**11,321,984**	**16.8**	**64.1**
44 Instituto Nacional de Transparencia, Acceso a la Información y Protección de Datos Personales	**7,022,658**	**7,022,658**	**1,500,719**	**1,500,719**	**21.4**	**100.0**
47 Entidades no Sectorizadas	**119,965,598**	**121,152,101**	**24,465,465**	**17,120,018**	**14.1**	**70.0**
Secretaría Ejecutiva del Sistema Nacional Anticorrupción	119,965,598	121,152,101	24,465,465	17,120,018	14.1	70.0
49 Fiscalía General de la República	**123,531,300**	**123,531,300**	**27,134,296**	**11,706,012**	**9.5**	**43.1**
Fiscalía Especializada en Combate a la Corrupción	123,531,300	123,531,300	27,134,296	11,706,012	9.5	43.1
2. Combatir la arbitrariedad y el abuso de poder	**693,494,939**	**727,029,113**	**181,404,339**	**125,918,604**	**17.3**	**69.4**
03 Poder Judicial	**489,435,347**	**524,193,950**	**132,200,826**	**87,975,901**	**16.8**	**66.5**
Consejo de la Judicatura Federal	489,435,347	524,193,950	132,200,826	87,975,901	16.8	66.5
27 Función Pública	**187,728,315**	**187,363,676**	**46,105,734**	**34,965,702**	**18.7**	**75.8**
44 Instituto Nacional de Transparencia, Acceso a la Información y Protección de Datos Personales	**13,471,771**	**13,471,771**	**2,936,881**	**2,936,881**	**21.8**	**100.0**
47 Entidades no Sectorizadas	**2,859,506**	**1,999,716**	**160,899**	**40,120**	**2.0**	**24.9**
Secretaría Ejecutiva del Sistema Nacional Anticorrupción	2,859,506	1,999,716	160,899	40,120	2.0	24.9
3. Promover la mejora de la gestión pública y de los puntos de contacto gobierno-sociedad	**56,670,775**	**57,316,140**	**13,433,032**	**10,199,867**	**17.8**	**75.9**
27 Función Pública	**37,977,210**	**38,949,287**	**9,496,600**	**6,301,736**	**16.2**	**66.4**
44 Instituto Nacional de Transparencia, Acceso a la Información y Protección de Datos Personales	**18,123,566**	**18,123,566**	**3,898,131**	**3,898,131**	**21.5**	**100.0**
47 Entidades no Sectorizadas	**570,000**	**243,287**	**38,301**	**0**	**0.0**	**0.0**
Secretaría Ejecutiva del Sistema Nacional Anticorrupción	570,000	243,287	38,301	0	0.0	0.0
4. Involucrar a la sociedad y el sector privado	**81,875,597**	**84,917,926**	**20,260,245**	**13,141,659**	**15.5**	**64.9**
03 Poder Judicial	**39,608,090**	**39,670,638**	**10,324,984**	**6,932,906**	**17.5**	**67.1**
Consejo de la Judicatura Federal	39,608,090	39,670,638	10,324,984	6,932,906	17.5	67.1
27 Función Pública	**35,234,146**	**38,213,926**	**8,455,566**	**4,729,058**	**12.4**	**55.9**
44 Instituto Nacional de Transparencia, Acceso a la Información y Protección de Datos Personales	**7,033,361**	**7,033,361**	**1,479,695**	**1,479,695**	**21.0**	**100.0**

Nota: Las sumas parciales pueden no coincidir con el total, así como los cálculos porcentuales, debido al redondeo de las cifras.
n.a.: No aplica.
1_/ De acuerdo con la Ley General de Contabilidad Gubernamental, corresponde al momento contable del gasto que refleja la cancelación total o parcial de las obligaciones de pago, que se concreta mediante el desembolso de efectivo o cualquier otro medio de pago.
Fuente: Dependencias y entidades de la Administración Pública Federal.

X. AVANCES DEL PROGRAMA DE CADENAS PRODUCTIVAS

1. Antecedentes

El Decreto del Presupuesto de Egresos de la Federación (PEF) para el ejercicio fiscal de 2007, publicado el 28 de diciembre de 2006, en el marco del capítulo destinado a las Disposiciones de Austeridad, Mejora y Modernización de la Gestión Pública, estableció en su Artículo 17 que las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal debían incorporarse al Programa Cadenas Productivas de Nacional Financiera, S.N.C. (Nafin), y dar de alta en el mismo la totalidad de las cuentas por pagar a sus proveedores en adquisiciones de bienes y servicios, arrendamientos y obra pública, con el propósito de dar mayor certidumbre, transparencia y eficiencia en los pagos.

El 28 de febrero de 2007 se publicaron en el Diario Oficial de la Federación Las Disposiciones Generales a las que deberán sujetarse las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal para su incorporación al Programa de Cadenas Productivas de Nafin, Institución de Banca de Desarrollo.

Adicionalmente, el Artículo Quinto Transitorio del PEF 2008 señala que las Disposiciones Generales antes citadas, continuarán en vigor durante el ejercicio fiscal 2008, en tanto no se emitan modificaciones o nuevas disposiciones en la materia.

El Decreto del PEF para el ejercicio fiscal de 2009, publicado el 28 de noviembre de 2008, en su Artículo 19 indica que las dependencias y entidades deberán sujetarse al Programa de Cadenas Productivas de Nafin, y dar de alta la totalidad de las cuentas por pagar a sus proveedores o contratistas, incorporar fecha de recepción del bien o servicio, incorporar un dígito identificador en los documentos de pago que registren en el sistema de administración financiera federal que acredite la inscripción de la cuenta por pagar en el Programa de Cadenas Productivas, requerir a los proveedores y contratistas su afiliación al Programa de Cadenas Productivas, y emplear preferente la Plataforma de Compras Electrónicas de Nafin cuando celebren contratos a través del procedimiento de adjudicación directa. Para el cumplimiento de lo anterior el 6 de abril del 2009 se publicaron en el DOF, las modificaciones de las disposiciones generales.

En el DOF del 28 de mayo de 2009 se publicó entre otras reformas a la Ley de Adquisiciones Arrendamientos y Servicios de Sector Público, en su Artículo 51, la modificación al plazo máximo de pago al proveedor que disminuyó de 45 a 20 días naturales, contados a partir de la entrega de la factura respectiva. Esta modificación entró en vigor el 27 de junio del mismo año.

El Decreto del PEF para el ejercicio fiscal de 2010, publicado el 7 de diciembre de 2009, en el marco del capítulo destinado a las Disposiciones de Austeridad, Mejora y Modernización de la Gestión Pública, ratifica en su Artículo 20, que las dependencias y entidades deberán sujetarse al Programa Cadenas Productivas de Nafin, y dar de alta en el mismo la totalidad de las cuentas por pagar a sus proveedores o contratistas, apegándose a las disposiciones generales aplicables al Programa; también establece que el registro de las cuentas por pagar deberá realizarse de acuerdo a los plazos definidos en las disposiciones generales, que las

dependencias y entidades requerirán a los proveedores y contratistas su afiliación al Programa de Cadenas Productivas y que éstas deberán tomar en cuenta mecanismos que promuevan la realización de los pagos correspondientes a través de dicho programa. Las Dependencias y Entidades que realicen contrataciones mediante el procedimiento de adjudicación directa podrán emplear preferentemente la Plataforma de Compras Electrónicas, hasta en tanto se concluyan las adecuaciones al sistema electrónico de contrataciones gubernamentales CompraNet.[1]* Para el cumplimiento de lo anterior el 25 de junio de 2010 se publicaron en el DOF, las modificaciones de las disposiciones generales. El Decreto del PEF para el ejercicio fiscal de 2011, publicado el 7 de diciembre de 2010, ratifica en su Artículo 21 lo expuesto en el Decreto del PEF para el ejercicio fiscal de 2010. El Decreto del PEF para el ejercicio fiscal de 2012, publicado el 12 de diciembre de 2011, ratifica en su Artículo 22 lo expuesto en el Decreto del PEF para el ejercicio fiscal de 2010. El Decreto del PEF para el ejercicio fiscal de 2013, publicado el 27 de diciembre de 2012, ratifica en su Artículo 18 lo expuesto en el Decreto del PEF para el ejercicio fiscal de 2010. El Decreto del PEF para el ejercicio fiscal 2014, publicado el 03 de diciembre de 2013 ratifica en su Artículo19 lo expuesto en el Decreto del PEF para el ejercicio fiscal de 2010.

El avance del programa de Cadenas Productivas correspondiente al 1er. Trimestre de 2021 se elaboró al amparo del artículo 12 del Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2021.

Este programa procura mejorar la relación de las instituciones públicas con proveedores y contratistas, inyectando transparencia en sus procesos de compra y pago; asimismo, ofrece un mecanismo ágil de financiamiento, al cobrar por anticipado las ventas de bienes, servicios y obra pública contratada por el Gobierno Federal, a la vez que se permite que los proveedores y contratistas tengan acceso a información, capacitación y financiamiento.

2. Resumen Ejecutivo de Avances

Respecto a la incorporación al Programa de Cadenas Productivas del Gobierno Federal, al cierre del 1er. Trimestre del 2021, 281 dependencias, organismos desconcentrados y entidades de control presupuestario directo e indirecto han firmado el Convenio de Adhesión y 276 han publicado sus cuentas por pagar en el programa.

En relación al registro y operación, en el período comprendido entre el 1° de enero y el 31 de marzo de 2021, las Dependencias y Entidades registraron cuentas por pagar equivalentes a 32,223 mdp en 115,012 documentos de pago, de los cuales 1,156 proveedores han ejercido el beneficio del cobro anticipado a través de 20,452 documentos, por un monto de 9,710 mdp, es decir, el 30% del monto registrado se operó en factoraje.

Respecto al costo que pagaron los proveedores en el período comprendido entre el 1° de enero y el 31 de marzo de 2021 al cobrar anticipadamente sus facturas, éste equivale al 0.75% promedio de descuento del monto de la factura.

En el período referido 15,308 proveedores han contado con información disponible de sus cuentas por cobrar en Cadenas Productivas del Gobierno Federal y 1,424 nuevos proveedores y contratistas fueron registrados en el Programa.

[1] CompraNet 5.0 fue lanzado a finales de octubre de 2010.

Desde que inició el Programa las Dependencias y Entidades han registrado en sus respectivas Cadenas Productivas 835,841 proveedores y contratistas, considerando que dichos proveedores y contratistas pueden pertenecer a más de una Cadena Productiva, el número de proveedores únicos registrados a la fecha es de 518,006.

3. Avance al 31 de marzo de 2021

Al cierre del periodo se identificaron 149 dependencias, organismos desconcentrados y entidades de control presupuestario directo e indirecto que presentan un Nulo o Muy Bajo nivel de Registro de cuentas por pagar en Cadenas Productivas, 9 que presentan Bajo nivel de Registro y 122 con nivel de Registro Constante.

Nivel de Registro

	Muy Bajo o Nulo	Bajo	Constante
Número	**149**	**9**	**122**
Porcentaje	**53%**	**3%**	**44%**

Información a marzo 2021.

En relación a la implementación de las Modificaciones a las Disposiciones Generales a sujetarse las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal para su incorporación al Programa de Cadenas Productivas de Nafin, publicadas en el DOF el lunes 6 de abril de 2009, el avance es el siguiente:

Respecto del numeral 8 consistente en la incorporación del Dígito Identificador que acredite el registro de la cuenta por pagar en Cadenas Productivas, se tiene un avance del 95% en la activación del campo.

Análisis de Cumplimiento Disposiciones 2009
Activación del Dígito Identificador

	Organismos con Activación	Organismos en Implementación	Total
Registro de Dígito Identificador	**266**	**15**	**281**
Porcentaje	**95%**	**5%**	**100%**

Información a marzo 2021.

Respecto del numeral 9 fracciones II y III; consistente en la incorporación de 4 nuevos campos en el registro de las cuentas por pagar en Cadenas Productivas, entre otros, la fecha de recepción del bien o servicio, se reporta un avance del 85% en el registro por parte de las dependencias y entidades.

Análisis de Cumplimiento Disposiciones 2009
Registro de 4 Nuevos Campos

	Organismos con Registro	Organismos en Implementación	Total
Registro de 4 Nuevos Campos	**240**	**41**	**281**
Porcentaje	**85%**	**15%**	**100%**

Información a marzo 2021.

4. Seguimiento

De acuerdo al numeral 21 de las Disposiciones Generales a las que deberán sujetarse las Dependencias y Entidades de la Administración Pública Federal para su Incorporación al programa de Cadenas Productivas de Nafin, Institución de Banca de Desarrollo, se presenta la información agregada conforme a los avances alcanzados:

I. El porcentaje de los Proveedores o Contratistas que usan Cadenas Productivas:

a) La proporción de Proveedores o Contratistas a los que se les han registrado cuentas por pagar, respecto al total de Proveedores y Contratistas de las Dependencias y Entidades.

Número de proveedores incorporados/
Número de proveedores registrados (acumulado)

Proveedores	Incorporados (Con Publicación)	Registrados (Sin Publicación)	Total
Número	**15,308**	**820,533**	**835,841**
Porcentaje	**2%**	**98%**	**100%**

Información enero - marzo 2021.

b) La proporción de operaciones efectuadas respecto al número de Cuentas por Pagar susceptibles de Factoraje en las Cadenas Productivas de Dependencias y Entidades.

Número de operaciones efectuadas en Cadenas Productivas por Dependencias y Entidades/
Número de Cuentas por Pagar susceptibles de Factoraje o Descuento Electrónico

	Documentos Operados	Documentos sin Operar	Total
Número	**20,452**	**94,560**	**115,012**
Porcentaje	**18%**	**82%**	**100%**

Información enero - marzo 2021.

c) La proporción del monto total operado en Factoraje, respecto al monto de las Cuentas por Pagar susceptibles de Factoraje, en las Cadenas Productivas de Dependencias y Entidades.

Monto total operado / Monto de las Cuentas por Pagar susceptibles de Factoraje o Descuento Electrónico

	Monto Total Operado	Monto Total sin Operar	Total
Millones de pesos	**9,710**	**22,512**	**32,223**
Porcentaje	**30%**	**70%**	**100%**

Información enero - marzo 2021.

II. La participación de las Dependencias y Entidades en Cadenas Productivas:

a) La proporción de Dependencias y Entidades que han registrado Proveedores en Cadenas Productivas respecto al total de Dependencias y Entidades.

Número de Dependencias y Entidades con registros de proveedores en Cadenas Productivas / Total de Dependencias y Entidades

	Con Registro	En Proceso	Total
Número	**280**	**1**	**281**
Porcentaje	**99%**	**1%**	**100%**

Información enero - marzo 2021.

b) La proporción de operaciones realizadas en las Cadenas Productivas de Dependencias y Entidades respecto al total de operaciones efectuadas en Cadenas Productivas.

Número de Operaciones de Dependencias y Entidades / Total de Operaciones efectuadas en Cadenas Productivas

	Operaciones de dependencias y entidades 1er. Trimestre 2021	Operaciones en otras Cadenas 1er. trimestre 2021	Total
Número	**20,452**	**458,887**	**479,339**
Porcentaje	**4%**	**96%**	**100%**

Información enero - marzo 2021.

c) La proporción del monto operado en Factoraje o Descuento Electrónico de las Cadenas Productivas de Dependencias y Entidades respecto al monto operado en Factoraje o Descuento Electrónico en todas las Cadenas Productivas.

Monto total de Factoraje o Descuento Electrónico de las Dependencias y Entidades/ Monto total de Factoraje o Descuento en Cadenas Productivas

	Monto de operación de dependencias y entidades	Monto de operación en otras Cadenas	Total
Millones de pesos	**9,710**	**32,530**	**42,240**
Porcentaje	**23%**	**77%**	**100%**

Información enero - marzo 2021.

d) Costo del Financiamiento.

Durante el período enero – marzo de 2021, el costo de financiamiento del factoraje y/o descuento electrónico en Cadenas Productivas de Dependencias y Entidades fue del 0.75% para los proveedores.

5. Autoevaluación

En el cuarto trimestre se operaron 9,710 mdp lo cual representa el 30% de lo publicado en este periodo, dicha operación fue ejercida por 1,156 proveedores únicos.

Por otra parte 12,737 proveedores únicos, contaron con información disponible de sus cuentas por cobrar en Cadenas Productivas del Gobierno Federal.

El costo de financiamiento del factoraje y/o descuento electrónico para los proveedores fue de 0.75%.

Nacional Financiera, S.N.C.
Programa de Cadenas Productivas del Gobierno Federal
Reporte de Organismos con Bajo, muy Bajo y Nulo Nivel de Registro
Del 1 de enero al 31 de marzo de 2021.

DEPENDENCIA / ENTIDAD	Firma de Convenio	Funcionarios Capacitados	Registro de Cuentas por Pagar *
Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural			
Colegio Superior Agropecuario del Estado de Guerrero (SAGARPA)	Firmado	Realizada	Nulo
Comisión Nacional de las Zonas Áridas	Firmado	Realizada	Nulo
Fondo de Empresas Expropiadas del Sector Azucarero	Firmado	Realizada	Nulo
Instituto Nacional de Investigaciones Forestales Agrícolas y Pecuarias	Firmado	Realizada	Nulo
Instituto Nacional para el Desarrollo de Capacidades del Sector Rural, A.C.	Firmado	Realizada	Nulo
Servicio Nacional de Inspección y Certificación de Semillas	Firmado	Realizada	Nulo
Servicio Nacional de Sanidad, Inocuidad y Calidad Agroalimentaria	Firmado	Realizada	Bajo
Universidad Autónoma Chapingo	Firmado	Realizada	Nulo
Comunicaciones y Transportes			
Administración Portuaria Integral de Altamira, S.A. de C.V.	Firmado	Realizada	Nulo
Administración Portuaria Integral de Coatzacoalcos, S.A. de C.V.	Firmado	Realizada	Nulo
Administración Portuaria Integral de Dos Bocas, S.A. de C.V.	Firmado	Realizada	Muy Bajo
Administración Portuaria Integral de Guaymas, S.A. de C.V.	Firmado	Realizada	Nulo
Administración Portuaria Integral de Progreso S.A. de C.V.	Firmado	Realizada	Nulo
Administración Portuaria Integral de Salina Cruz, S.A. de C.V.	Firmado	Realizada	Nulo
Administración Portuaria Integral de Tampico, S.A. de C.V.	Firmado	Realizada	Nulo
Administración Portuaria Integral de Topolobampo, S.A. de C.V.	Firmado	Realizada	Nulo
Aeropuertos y Servicios Auxiliares	Firmado	Realizada	Nulo
Agencia Espacial Mexicana	Firmado	Realizada	Nulo
Comisión Federal de Telecomunicaciones	Firmado	Realizada	Nulo
Ferrocarril del Istmo de Tehuantepec, S.A. de C.V.	Firmado	Realizada	Muy Bajo
Fideicomiso de Formación y Capacitación para el Personal de la Marina Mercante Nacional	Firmado	Realizada	Nulo
Instituto Mexicano del Transporte	Firmado	Realizada	Nulo
Secretaría de Comunicaciones y Transportes (S.C.T)	Firmado	Realizada	Nulo
Servicios Aeroportuarios de la Ciudad de México, S.A. de C.V.	Firmado	Realizada	Muy Bajo
Conacyt			
Centro de Investigación en Alimentación y Desarrollo, A.C.	Firmado	Realizada	Nulo
Centro de Investigación en Ciencias de Información Geoespacial, A.C.	Firmado	Realizada	Nulo
Centro de Investigación en Matemáticas, A.C.	Firmado	Realizada	Muy Bajo
Centro de Investigación en Materiales Avanzados, S.C.	Firmado	Realizada	Nulo
Centro de Investigaciones y Estudios Superiores en Antropología Social	Firmado	Realizada	Nulo
Ciatec, A.C.	Firmado	Realizada	Bajo
Ciateq. A.C.	Firmado	Realizada	Nulo
Corporación Mexicana de Investigación en Materiales, S.A. de C.V.	Firmado	Realizada	Nulo
El Colegio de la Frontera Sur	Firmado	Realizada	Muy Bajo
El Colegio de Michoacán, A.C.	Firmado	Realizada	Muy Bajo
El Colegio de San Luis, A.C.	Firmado	Realizada	Bajo
INFOTEC Centro de Investigación e Innovación en Tecnologías de la Información y Comunicación	Firmado	Realizada	Nulo
Instituto de Investigaciones Doctor José María Luis Mora	Firmado	Realizada	Muy Bajo
Instituto Nacional de Astrofísica, Óptica y Electrónica	Firmado	Realizada	Nulo
Instituto Potosino de Investigación Científica y Tecnológica, A.C.	Firmado	Realizada	Bajo
Defensa Nacional			
Secretaría de la Defensa Nacional	Firmado	Realizada	Nulo
Desarrollo Social			
Comisión para la Regularización de la Tenencia de la Tierra	Firmado	Realizada	Nulo
Coordinación Nacional del Programa de Desarrollo Humano Oportunidades	Firmado	Realizada	Nulo
Fideicomiso Fondo Nacional de Habitaciones Populares	Firmado	Realizada	Nulo
Fondo Nacional para el Fomento de las Artesanías	Firmado	Realizada	Nulo
Instituto Nacional de las Personas Adultas Mayores	Firmado	Realizada	Nulo
Economía			
Comisión Federal de Competencia	Firmado	Realizada	Nulo
Comisión Federal de Mejora Regulatoria (COFEMER)	Firmado	Realizada	Nulo
Exportadora de Sal, S.A. de C.V.	Firmado	Realizada	Nulo
Fideicomiso de Fomento Minero	Firmado	Realizada	Nulo
Instituto Mexicano de la Propiedad Industrial	Firmado	Realizada	Nulo
Procuraduría Federal del Consumidor	Firmado	Realizada	Nulo
ProMéxico	Firmado	Realizada	Nulo
Educación Pública			
Centro de Capacitación Cinematográfica	Firmado	Realizada	Muy Bajo
Centro de Investigación y de Estudios Avanzados del I.P.N.	Firmado	Realizada	Nulo
Colegio de Bachilleres	Firmado	Realizada	Bajo

Nacional Financiera, S.N.C.
Programa de Cadenas Productivas del Gobierno Federal
Reporte de Organismos con Bajo, muy Bajo y Nulo Nivel de Registro
Del 1 de enero al 31 de marzo de 2021.

DEPENDENCIA / ENTIDAD	Firma de Convenio	Funcionarios Capacitados	Registro de Cuentas por Pagar *
Comisión de Apelación y Arbitraje del Deporte	Firmado	Realizada	Nulo
Comisión de Operación y Fomento de Actividades Académicas del IPN	Firmado	Realizada	Muy Bajo
Consejo Nacional de Fomento Educativo (CONAFE)	Firmado	Realizada	Nulo
Educal, S.A. de C.V.	Firmado	Realizada	Nulo
Fideicomiso para la Cineteca Nacional	Firmado	Realizada	Nulo
Impresora y Encuadernadora Progreso, S.A. de C.V.	Firmado	Realizada	Nulo
Instituto Nacional de Antropología e Historia	Firmado	Realizada	Nulo
Instituto Nacional del Derecho de Autor	Firmado	Realizada	Muy Bajo
Instituto Nacional para la Educación de los Adultos	Firmado	Realizada	Bajo
Instituto Nacional para la Evaluación de la Educación	Firmado	Realizada	Nulo
Universidad Autónoma Agraria Antonio Narro	Firmado	Realizada	Nulo
Universidad Pedagógica Nacional	Firmado	Realizada	Nulo
Energía			
Comisión Nacional para el Uso Eficiente de la Energía	Firmado	Realizada	Nulo
Comisión Reguladora de Energía	Firmado	Realizada	Nulo
Instituto Mexicano del Petróleo	Firmado	Realizada	Nulo
Instituto Nacional de Electricidad y Energías Limpias	Firmado	Realizada	Nulo
Instituto Nacional de Investigaciones Nucleares	Firmado	Realizada	Nulo
Luz y Fuerza del Centro	Firmado	Realizada	Nulo
P.M.I. Comercio Internacional, S.A. de C.V.	Firmado	Realizada	Nulo
Pemex Cogeneración y Servicios	Firmado	Realizada	Nulo
Pemex Desarrollo e Inversión Inmobiliaria, S.A. de C.V.	Firmado	Realizada	Nulo
Pemex Etileno	Firmado	Realizada	Nulo
Pemex Fertilizantes	Firmado	Realizada	Muy Bajo
Pemex Perforación y Servicios	Firmado	Realizada	Nulo
Pemex Petroquímica	Firmado	Realizada	Nulo
Pemex Refinación	Firmado	Realizada	Nulo
Pemex-Gas y Petroquímica Básica	Firmado	Realizada	Nulo
Gobernación			
Archivo General de la Nación	Firmado	Realizada	Nulo
Centro de Investigación y Seguridad Nacional	Firmado	Realizada	Nulo
Consejo Nacional para Prevenir la Discriminación	Firmado	Realizada	Nulo
Instituto Nacional de Migración	Firmado	Realizada	Nulo
Secretaría de Gobernación	Firmado	Realizada	Bajo
Sistema Público de Radiodifusión del Estado de México	Firmado	Realizada	Nulo
Talleres Gráficos de México	Firmado	Realizada	Nulo
Hacienda y Crédito Publico			
Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C.	Firmado	Realizada	Nulo
Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C.	Firmado	Realizada	Nulo
Comisión Ejecutiva de Atención a Victimas	Firmado	Realizada	Nulo
Comisión Nacional de Seguros y Fianzas	Firmado	Realizada	Nulo
Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para El Retiro	Firmado	Realizada	Muy bajo
Comisión Nacional para el Desarrollo de los Pueblos Indígenas	Firmado	Realizada	Nulo
Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros	Firmado	Realizada	Nulo
Fondo de Capitalización e Inversión del Sector Rural	Firmado	Realizada	Nulo
Fondo de Garantía y Fomento para las Actividades Pesqueras	Firmado	Realizada	Muy bajo
Fondo de Operación y Financiamiento Bancario a la Vivienda (FOVI)	Firmado	Realizada	Muy bajo
Fondo Especial de Asistencia Técnica y Garantía para Créditos Agropecuarios	Firmado	Realizada	Muy bajo
Instituto Nacional de las Mujeres	Firmado	Realizada	Bajo
Instituto Nacional de Transparencia, Acceso a la Información y Protección de Datos Personales	Firmado	Realizada	Nulo
Notimex, Agencia de Noticias del Estado Mexicano	Firmado	Realizada	Muy bajo
Seguros de Crédito a la Vivienda, SHF, S.A. de C.V.	Firmado	Realizada	Muy bajo
Servicio de Administración Tributaria	Firmado	Realizada	Nulo
Marina Armada de México			
Secretaría de Marina	Firmado	Realizada	Nulo
Medio Ambiente y Recursos Naturales			
Comisión Nacional Forestal	Firmado	Realizada	Nulo
Instituto Nacional de Ecología	Firmado	Realizada	Nulo
Instituto Nacional de Ecología y Cambio Climático	Firmado	Realizada	Nulo
Procuraduría Federal de Protección al Ambiente	Firmado	Realizada	Nulo
Presidencia de la República			
Presidencia de la República	Firmado	Realizada	Bajo
Procuraduría General de la República			

Nacional Financiera, S.N.C.
Programa de Cadenas Productivas del Gobierno Federal
Reporte de Organismos con Bajo, muy Bajo y Nulo Nivel de Registro
Del 1 de enero al 31 de marzo de 2021.

DEPENDENCIA / ENTIDAD	Firma de Convenio	Funcionarios Capacitados	Registro de Cuentas por Pagar *
Instituto Nacional de Ciencias Penales	Firmado	Realizada	Nulo
Procuraduría General de la República (PGR)	Firmado	Realizada	Nulo
Reforma Agraria			
Fideicomiso Fondo Nacional de Fomento Ejidal	Firmado	Realizada	Nulo
Procuraduría Agraria	Firmado	Realizada	Nulo
Registro Agrario Nacional	Firmado	Realizada	Nulo
Secretaría de la Reforma Agraria	Firmado	Realizada	Nulo
Salud			
Administración del Patrimonio de la Beneficencia Pública	Firmado	Realizada	Muy bajo
Centro Nacional de Equidad de Género y Salud Reproductiva	Firmado	Realizada	Nulo
Centro Nacional de Excelencia Tecnológica en Salud	Firmado	Realizada	Muy bajo
Centro Nacional de la Transfusión Sanguínea	Firmado	Realizada	Nulo
Centro Nacional de Trasplantes	Firmado	Realizada	Nulo
Centro Nacional para la Prevención y Control del VIH/Sida	Firmado	Realizada	Nulo
Centro Nacional para la Salud de la Infancia y la Adolescencia	Firmado	Realizada	Nulo
Centros de Integración Juvenil, A.C.	Firmado	Realizada	Nulo
Comisión Federal para la Protección Contra Riesgos Sanitarios	Firmado	Realizada	Nulo
Comisión Nacional de Bioética	Firmado	Realizada	Nulo
Comisión Nacional de Protección Social en Salud	Firmado	Realizada	Nulo
Hospital General de México	Firmado	Realizada	Nulo
Hospital General Dr. Manuel Gea González	Firmado	Realizada	Nulo
Hospital Infantil de México Federico Gómez	Firmado	Realizada	Nulo
Hospital Juárez de México	Firmado	Realizada	Nulo
Hospital Regional de Alta Especialidad de Ixtapaluca	Firmado	Realizada	Nulo
Hospital Regional de Alta Especialidad de Oaxaca	Firmado	Realizada	Nulo
Instituto de Geriatría	Firmado	Realizada	Nulo
Instituto Nacional de Geriatría	Firmado	Realizada	Nulo
Instituto Nacional de Neurología y Neurocirugía Manuel Velasco Suárez	Firmado	Realizada	Nulo
Instituto Nacional de Pediatría	Firmado	Realizada	Nulo
Instituto Nacional de Psiquiatría Ramón de la Fuente Muñiz	Firmado	Realizada	Nulo
Instituto Nacional de Salud Pública	Firmado	Realizada	Muy bajo
ISSSTE Tesorería	Firmado	Realizada	Nulo
Laboratorios de Biológicos y Reactivos de México, S.A. de C.V.	Firmado	Realizada	Nulo
Sistema Nacional para el Desarrollo Integral de la Familia	Firmado	Realizada	Nulo
Superissste	Firmado	Realizada	Nulo
Seguridad Pública y Servicios a la Justicia			
Consejo de Menores	Firmado	Realizada	Nulo
Policía Federal Preventiva	Firmado	Realizada	Nulo
Prevención y Readaptación Social	Firmado	Realizada	Nulo
Secretaría de Seguridad Pública	Firmado	Realizada	Nulo
Secretaría de Seguridad Pública Órgano Administrativo Desconcentrado Servicio de Protección Federal	Firmado	Realizada	Nulo
Secretariado Ejecutivo del Sistema Nacional de Seguridad Pública	Firmado	Realizada	Nulo
Trabajo y Previsión Social			
2ª. Instituto del Fondo Nacional para el Consumo de los Trabajadores	Firmado	Realizada	Nulo
Comisión Nacional de los Salarios Mínimos	Firmado	Realizada	Nulo
Comité Nacional Mixto de Protección al Salario	Firmado	Realizada	Nulo
Instituto del Fondo Nacional para el Consumo de los Trabajadores	Firmado	Realizada	Nulo
Turismo			
Consejo de Promoción Turística de México, S.A. de C.V.	Firmado	Realizada	Nulo
Fonatur Constructora, S.A. de C.V.	Firmado	Realizada	Nulo
Fonatur Mantenimiento Turístico, S.A. de C.V.	Firmado	Realizada	Nulo
Secretaría de Turismo	Firmado	Realizada	Nulo

* El criterio de agrupación es Nulo en caso de no contar con registro de cuentas por pagar, Muy Bajo si se registran menos de 10 documentos, Bajo si se registran entre 10 y 20 documentos.

Nota 1. Transportadora de Sal, S. A. de C.V. no se incluye como Nulo porque publica a través de Exportadora de Sal, S.A. de C.V.

Nota 2. Comisión Nacional para el Uso Eficiente de la Energía antes llamada Comisión Nacional para el Ahorro de Energía.

Programa de Cadenas Productivas del Gobierno Federal
Informe de Registro y Operación en el Período
Del 1 de enero al 31 de marzo de 2021.

Dependencia / Entidad	Provs. Regs.	Provs. CxP.	Doctos. Regs.	Monto Total Reg. ($)	Plazo Reg.	Plazo Pago	Doctos. Suscept.	Monto Suscept. ($)	Doctos. Operados	Monto Total Operado ($)	Intereses ($)	Monto Recibido ($)
Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural												
Agencia de Servicios a la Comercialización y Desarrollo de Mercados Agropecuarios	4,354	27	74	1,091,079.89	77	3	17	313,857.37	-	-	-	-
Centro de Investigación y Docencia Económicas, A.C.	1,216	14	42	3,225,663.30	26	-	-	-	-	-	-	-
Colegio de Postgraduados	4,209	273	712	25,748,993.51	0	2	11	2,698,297.18	-	-	-	-
Colegio Superior Agropecuario del Estado de Guerrero (SAGARPA)	326	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comisión Nacional de Acuacultura y Pesca	1,310	17	27	33,043,208.98	-	1	-	-	-	-	-	-
Comisión Nacional de las Zonas Áridas	276	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fideicomiso de Riesgo Compartido	1,690	15	51	219,525.89	10	4	21	39,005.53	-	-	-	-
Fondo de Empresas Expropiadas del Sector Azucarero	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituto Nacional de Investigaciones Forestales Agrícolas y Pecuarias	1,843	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituto Nacional de la Pesca	1,592	133	375	83,548,971.94	4	2	1	14,741.38	-	-	-	-
Instituto Nacional para el Desarrollo de Capacidades del Sector Rural, A.C.	3,001	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Productora Nacional de Biológicos Veterinarios	846	17	30	1,736,237.97	5	1	1	26,538.48	-	-	-	-
Secretaría de Agricultura y Desarrollo Rural (SADER)	13,405	179	571	96,894,358.04	0	8	202	3,144,420.43	-	-	-	-
Servicio de Información Agroalimentaria y Pesquera	342	16	46	12,641,573.95	56	-	-	-	-	-	-	-
Servicio Nacional de Inspección y Certificación de Semillas	275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio Nacional de Sanidad, Inocuidad y Calidad Agroalimentaria	1,756	3	18	19,242,376.51	-	17	18	19,242,376.51	18	19,242,376.51	71,572.33	19,170,804.18
Universidad Autónoma Chapingo	177	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comunicaciones y Transportes												
Administración Portuaria Integral de Altamira, S.A. de C.V.	900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración Portuaria Integral de Coatzacoalcos, S.A. de C.V.	307	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración Portuaria Integral de Dos Bocas, S.A. de C.V.	611	1	1	277,336.12	-	15	1	277,336.12	-	-	-	-

Programa de Cadenas Productivas del Gobierno Federal
Informe de Registro y Operación en el Período
Del 1 de enero al 31 de marzo de 2021.

Dependencia / Entidad	Provs. Regs.	Provs. CxP.	Doctos. Regs.	Monto Total Reg. ($)	Plazo Reg.	Plazo Pago	Doctos. Suscept.	Monto Suscept. ($)	Doctos. Operados	Monto Total Operado ($)	Intereses ($)	Monto Recibido ($)
Administración Portuaria Integral de Ensenada	1,802	50	168	10,048,559.61	9	2	3	8,062.00	-	-	-	-
Administración Portuaria Integral de Guaymas, S.A. de C.V.	1,123	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración Portuaria Integral de Lázaro Cárdenas, S.A. de C.V.	2,309	71	126	25,071,425.56	9	3	-	-	-	-	-	-
Administración Portuaria Integral de Manzanillo S.A. de C.V.	2,261	79	204	42,634,360.40	2	12	190	40,031,119.40	30	15,639,460.69	28,289.28	15,611,171.41
Administración Portuaria Integral de Mazatlán, S.A. de C.V.	2,014	49	111	5,601,852.63	7	7	111	5,601,852.63	10	1,996,574.29	2,569.41	1,994,004.88
Administración Portuaria Integral de Progreso S.A. de C.V.	599	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración Portuaria Integral de Puerto Madero, S.A. de C.V.	661	43	250	3,511,941.73	11	3	49	56,431.44	-	-	-	-
Administración Portuaria Integral de Salina Cruz, S.A. de C.V.	1,091	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración Portuaria Integral de Tampico, S.A. de C.V.	1,114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración Portuaria Integral de Topolobampo, S.A. de C.V.	937	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración Portuaria Integral de Tuxpan, S.A. de C.V.	1,435	39	66	4,962,986.04	13	4	21	2,950,366.65	2	1,362,315.85	3,490.64	1,358,825.21
Administración Portuaria Integral de Veracruz, S.A. de C.V.	2,287	79	239	67,033,807.96	0	15	230	66,627,889.88	79	46,155,788.45	132,589.74	46,023,198.71
Administración Portuaria Integral Puerto Vallarta, S.A. de C.V.	1,288	50	160	1,782,164.41	17	-	-	-	-	-	-	-
Aeropuerto Internacional de la Ciudad de México, S.A. de C.V.	1,661	114	1,568	883,600,178.12	26	1	157	446,621,921.00	40	83,369,606.58	132,335.33	83,237,271.25
Aeropuertos y Servicios Auxiliares	993	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Agencia Espacial Mexicana	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Caminos y Puentes Federales de Ingresos y Servicios Conexos	4,979	109	1,073	254,482,445.90	30	0	-	-	-	-	-	-
Comisión Federal de Telecomunicaciones	317	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ferrocarril del Istmo de Tehuantepec, S.A. de C.V.	381	2	6	4,736,691.90	2	24	6	4,736,691.90	6	4,736,691.90	25,551.83	4,711,140.07
Fideicomiso de Formación y Capacitación para el Personal de la Marina Mercante Nacional	820	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituto Mexicano del Transporte	756	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Programa de Cadenas Productivas del Gobierno Federal
Informe de Registro y Operación en el Período
Del 1 de enero al 31 de marzo de 2021.

Dependencia / Entidad	Provs. Regs.	Provs. CxP.	Doctos. Regs.	Monto Total Reg. ($)	Plazo Reg.	Plazo Pago	Doctos. Suscept.	Monto Suscept. ($)	Doctos. Operados	Monto Total Operado ($)	Intereses ($)	Monto Recibido ($)
Secretaría de Comunicaciones y Transportes (S.C.T)	13,303	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio Postal Mexicano	918	18	58	25,255,481.01	12	2	3	983,978.59	1	932,893.65	3,060.15	929,833.50
Servicios a la Navegación en el Espacio Aéreo Mexicano	4,073	219	613	31,693,448.68	14	5	94	447,043.71	-	-	-	-
Servicios Aeroportuarios de la Ciudad de México, S.A. de C.V.	155	5	7	563,601.79	32	3	3	143,214.01	-	-	-	-
Telecomunicaciones de México	7,637	54	132	40,044,080.21	1	3	32	505,011.50	2	16,472.00	34.98	16,437.02
Conacyt												
Centro de Ingeniería y Desarrollo Industrial	1,548	71	273	7,465,723.96	13	0	-	-	-	-	-	-
Centro de Investigación Científica de Yucatán A.C.	3,466	111	492	10,481,838.93	10	4	207	3,755,708.22	14	456,869.59	589.42	456,280.17
Centro de Investigación Científica y de Educación Superior de Ensenada, B.C.	2,156	109	312	10,540,028.04	1	9	312	10,540,028.04	-	-	-	-
Centro de Investigación en Alimentación y Desarrollo, A.C.	1,075	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Centro de Investigación en Ciencias de Información Geoespacial, A.C.	352	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Centro de Investigación en Matemáticas, A.C.	465	1	1	6,204.84	4	10	1	6,204.84	-	-	-	-
Centro de Investigación en Materiales Avanzados, S.C.	615	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Centro de Investigación en Química Aplicada	3,362	93	288	11,021,440.42	-	0	7	37,269.84	-	-	-	-
Centro de Investigación y Asistencia en Tecnología y Diseño del Estado de Jalisco, A.C.	195	21	76	635,405.11	6	23	76	635,405.11	-	-	-	-
Centro de Investigación y Desarrollo Tecnológico en Electroquímica, S.C.	3,502	88	233	6,108,663.86	-	5	233	6,108,663.86	-	-	-	-
Centro de Investigaciones Biológicas del Noroeste, S.C.	4,110	57	218	7,596,529.26	9	0	1	4,319.91	-	-	-	-
Centro de Investigaciones en Óptica, A.C.	1,319	74	148	2,903,419.99	21	2	-	-	-	-	-	-
Centro de Investigaciones y Estudios Superiores en Antropología Social	216	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ciatec, A.C.	3,425	7	12	124,639.22	37	-	-	-	-	-	-	-
Ciateq. A.C.	4,965	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Programa de Cadenas Productivas del Gobierno Federal
Informe de Registro y Operación en el Período
Del 1 de enero al 31 de marzo de 2021.

Dependencia / Entidad	Provs. Regs.	Provs. CxP.	Doctos. Regs.	Monto Total Reg. ($)	Plazo Reg.	Plazo Pago	Doctos. Suscept.	Monto Suscept. ($)	Doctos. Operados	Monto Total Operado ($)	Intereses ($)	Monto Recibido ($)
Corporación Mexicana de Investigación en Materiales, S.A. de C.V.	3,356	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
El Colegio de la Frontera Norte, A.C.	2,005	97	218	10,380,232.06	0	12	208	10,315,863.39	-	-	-	-
El Colegio de la Frontera Sur	148	2	4	303,351.54	7	13	4	303,351.54	-	-	-	-
El Colegio de Michoacán, A.C.	372	6	9	878,372.00	1	18	9	878,372.00	1	105,270.00	308.13	104,961.87
El Colegio de San Luis, A.C.	734	10	15	1,203,758.73	17	-	-	-	-	-	-	-
INFOTEC Centro de Investigación e Innovación en Tecnologías de la Información y Comunicación	310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituto de Ecología, A.C.	1,941	95	204	10,590,608.06	9	2	-	-	-	-	-	-
Instituto de Investigaciones Doctor José María Luis Mora	1,107	2	2	26,740.59	-	11	2	26,740.59	-	-	-	-
Instituto Nacional de Astrofísica, Óptica y Electrónica	173	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituto Potosino de Investigación Científica y Tecnológica, A.C.	668	12	16	828,650.05	9	12	16	828,650.05	3	464,198.55	888.73	463,309.82
Consejería Jurídica del Ejecutivo Federal												
Consejería Jurídica del Ejecutivo Federal	296	18	50	2,568,460.47	5	6	1	4,373.78	-	-	-	-
Defensa Nacional												
Instituto de Seguridad Social para las Fuerzas Armadas Mexicanas	989	71	291	42,626,268.38	2	6	197	40,396,635.27	-	-	-	-
Secretaría de la Defensa Nacional	1,875	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desarrollo Social												
Comisión para la Regularización de la Tenencia de la Tierra	77	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social	603	37	77	20,697,296.79	7	4	29	57,164.03	-	-	-	-
Coordinación Nacional de Prospera, Programa de Inclusión Social	1,648	13	28	57,384,724.75	30	6	28	-	-	-	-	-
Coordinación Nacional del Programa de Desarrollo Humano Oportunidades	1,454	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diconsa, S.A. de C.V.	20,442	877	12,339	2,277,873,514.73	2	32	3,937	1,732,978,446.90	3,688	1,651,816,963.43	29,660,849.95	1,622,156,113.48
Fideicomiso Fondo Nacional de Habitaciones Populares	630	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondo Nacional para el Fomento de las Artesanías	215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituto Nacional de Desarrollo Social	632	24	58	6,660,609.82	3	5	-	-	-	-	-	-

Programa de Cadenas Productivas del Gobierno Federal
Informe de Registro y Operación en el Período
Del 1 de enero al 31 de marzo de 2021.

Dependencia / Entidad	Provs. Regs.	Provs. CxP.	Doctos. Regs.	Monto Total Reg. ($)	Plazo Reg.	Plazo Pago	Doctos. Suscept.	Monto Suscept. ($)	Doctos. Operados	Monto Total Operado ($)	Intereses ($)	Monto Recibido ($)
Instituto Nacional de las Personas Adultas Mayores	105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Liconsa, S.A. de C.V.	7,299	29	214	34,011,184.97	116	-	-	-	-	-	-	-
Secretaría de Bienestar	3,655	39	773	1,104,229,940.52	126	4	-	-	-	-	-	-
Economía												
Cadena 1 Transportadora de Sal, S.A. de C.V.	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Centro Nacional de Metrología	2,321	91	168	7,368,247.42	-	-	-	-	-	-	-	-
Comisión Federal de Competencia	342	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comisión Federal de Mejora Regulatoria (COFEMER)	231	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exportadora de Sal, S.A. de C.V.	813	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fideicomiso de Fomento Minero	989	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituto Mexicano de la Propiedad Industrial	844	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituto Nacional de la Economía Social (INAES)	1,830	15	34	558,007.40	19	3	-	-	-	-	-	-
Procuraduría Federal del Consumidor	1,688	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ProMéxico	686	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Secretaría de Economía	7,441	115	353	38,378,731.20	12	2	-	-	-	-	-	-
Servicio Geológico Mexicano	2,941	138	664	37,494,426.80	5	5	330	21,925,982.61	-	-	-	-
Educación Pública												
Autoridad Educativa Federal en la Ciudad de México (AEFCM)	1,698	39	120	193,427,090.76	1	1	22	113,275,582.28	-	-	-	-
Centro de Capacitación Cinematográfica	1,092	1	1	23,499.00	24	11	1	23,499.00	-	-	-	-
Centro de Enseñanza Técnica Industrial	1,461	18	48	2,225,679.20	1	12	46	2,178,223.80	1	27,136.05	71.38	27,064.67
Centro de Investigación y de Estudios Avanzados del I.P.N.	5,585	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Colegio de Bachilleres	1,168	6	12	9,187,964.17	21	-	-	-	-	-	-	-
Colegio Nacional de Educación Profesional Técnica	1,102	19	60	9,834,005.76	-	13	40	4,759,950.86	-	-	-	-
Comisión de Apelación y Arbitraje del Deporte	35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comisión de Operación y Fomento de Actividades Académicas del IPN	492	1	1	182,059.31	-	16	1	182,059.31	-	-	-	-
Comisión Nacional de Cultura Física y Deporte	1,410	18	37	18,929,526.46	-	30	37	18,929,526.46	-	-	-	-
Comisión Nacional de Libros de Texto Gratuitos	1,950	71	428	766,329,564.10	92	13	428	766,329,564.10	1	47,891.76	95.04	47,796.72
Compañía Operadora del Centro Cultural y	2,006	75	119	3,280,984.78	13	18	94	2,271,543.14	-	-	-	-

Programa de Cadenas Productivas del Gobierno Federal
Informe de Registro y Operación en el Período
Del 1 de enero al 31 de marzo de 2021.

Dependencia / Entidad	Provs. Regs.	Provs. CxP.	Doctos. Regs.	Monto Total Reg. ($)	Plazo Reg.	Plazo Pago	Doctos. Suscept.	Monto Suscept. ($)	Doctos. Operados	Monto Total Operado ($)	Intereses ($)	Monto Recibido ($)
Turístico de Tijuana, S.A. de C.V.												
Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología	980	24	53	18,424,748.89	-	-	-	-	-	-	-	-
Consejo Nacional de Fomento Educativo (CONAFE)	616	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Consejo Nacional de Normalización y Certificación de Competencias Laborales	628	17	51	4,534,479.53	-	-	-	-	-	-	-	-
Educal, S.A. de C.V.	992	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Estudios Churubusco Azteca, S.A.	1,905	22	40	6,657,154.85	18	7	12	3,005,223.34	-	-	-	-
Fideicomiso para la Cineteca Nacional	964	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondo de Cultura Económica	5,290	242	434	29,239,170.53	7	7	331	22,987,521.65	8	162,597.34	268.03	162,329.31
I P N / Estación de Televisión XE IPN Canal Once	5,106	774	4,291	76,563,123.25	54	7	-	-	-	-	-	-
Impresora y Encuadernadora Progreso, S.A. de C.V.	564	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituto Fonacot (Proveedores)	4,343	228	695	394,286,315.93	0	9	656	346,309,810.52	52	102,344,254.33	190,448.82	102,153,805.51
Instituto Mexicano de Cinematografía	2,459	108	218	5,458,700.26	-	16	218	5,458,700.26	78	1,234,547.26	4,075.64	1,230,471.62
Instituto Mexicano de la Juventud	1,039	13	50	1,173,352.42	5	14	50	1,173,352.42	-	-	-	-
Instituto Mexicano de la Radio	1,502	240	839	8,660,002.28	0	3	153	1,048,294.02	-	-	-	-
Instituto Nacional de Antropología e Historia	1,604	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituto Nacional de Bellas Artes y Literatura	10,570	652	974	79,033,635.71	68	5	22	1,812,985.06	-	-	-	-
Instituto Nacional de la Infraestructura Física Educativa	1,018	27	70	8,571,685.23	64	-	-	-	-	-	-	-
Instituto Nacional de Lenguas Indígenas	592	16	51	4,728,524.20	55	-	-	-	-	-	-	-
Instituto Nacional del Derecho de Autor	359	6	8	152,278.98	2	18	8	152,278.98	-	-	-	-
Instituto Nacional para la Educación de los Adultos	1,778	6	18	15,667,376.43	31	-	-	-	-	-	-	-
Instituto Nacional para la Evaluación de la Educación	1,507	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituto Politécnico Nacional	9,491	541	1,751	218,823,030.89	14	3	661	11,928,715.01	17	896,247.39	1,209.39	895,038.00
Patronato de Obras e Instalaciones del IPN	341	18	41	25,817,925.78	12	4	4	157,505.16	-	-	-	-
Radio Educación	788	22	39	1,162,023.95	12	-	-	-	-	-	-	-
Secretaría de Cultura	16,293	175	293	17,925,250.28	32	14	161	11,619,126.20	-	-	-	-
Secretaría de Educación Pública	7,216	98	411	938,840,694.03	34	8	48	850,804.55	-	-	-	-
Televisión Metropolitana, S.A. de C.V.	2,283	111	217	6,420,632.50	-	4	33	1,143,495.65	-	-	-	-
Universidad Autónoma Agraria Antonio Narro	295	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Programa de Cadenas Productivas del Gobierno Federal
Informe de Registro y Operación en el Período
Del 1 de enero al 31 de marzo de 2021.

Dependencia / Entidad	Provs. Regs.	Provs. CxP.	Doctos. Regs.	Monto Total Reg. ($)	Plazo Reg.	Plazo Pago	Doctos. Suscept.	Monto Suscept. ($)	Doctos. Operados	Monto Total Operado ($)	Intereses ($)	Monto Recibido ($)
Universidad Pedagógica Nacional	1,710	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Energía												
Centro Nacional de Control de Energía	2,267	31	61	48,890,769.95	0	12	61	48,890,769.95	3	38,856.40	110.89	38,745.51
Cía. Mexicana de Exploraciones, S.A. de C.V.	1,133	43	469	27,707,834.68	4	14	412	23,844,090.10	270	18,298,170.42	56,463.04	18,241,707.38
Comisión Federal de Electricidad	74,872	208	527	269,266,857.36	8	17	486	263,572,439.52	239	190,931,529.18	1,047,594.63	189,883,934.55
Comisión Nacional de Hidrocarburos	191	16	55	98,872,692.06	9	7	55	98,872,692.06	-	-	-	-
Comisión Nacional de Seguridad Nuclear y Salvaguardias	628	14	22	203,344.33	20	5	19	44,716.53	-	-	-	-
Comisión Nacional para el Uso Eficiente de la Energía	68	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comisión Reguladora de Energía	253	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituto Mexicano del Petróleo	4,377	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituto Nacional de Electricidad y Energías Limpias	1,792	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituto Nacional de Investigaciones Nucleares	1,112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Luz y Fuerza del Centro	706	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
P.M.I. Comercio Internacional, S.A. de C.V.	284	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pemex Cogeneración y Servicios	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pemex Desarrollo e Inversión Inmobiliaria, S.A. de C.V.	2,205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pemex Etileno	3,199	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pemex Exploración y Producción	12,051	162	2,907	4,073,148,565.04	17	39	2,907	3,509,846,503.21	3,048	3,656,214,481.43	19,229,265.73	3,636,985,215.70
Pemex Fertilizantes	3,137	4	4	1,241,905.38	25	13	4	1,117,714.84	-	-	-	-
Pemex Logística	3,141	44	290	755,754,056.38	38	15	207	670,891,729.78	105	618,820,683.43	6,469,889.13	612,350,794.29
Pemex Perforación y Servicios	11,472	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pemex Petroquímica	3,330	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pemex Refinación	47,411	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pemex Transformación Industrial	2,769	321	4,169	2,560,032,467.86	16	10	4,169	2,294,551,778.18	462	1,395,885,988.37	10,814,433.80	1,385,071,554.57
Pemex-Gas y Petroquímica Básica	11,808	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Petróleos Mexicanos	22,719	156	1,213	399,231,049.91	7	19	1,200	358,654,642.73	90	67,734,278.83	160,021.06	67,574,257.77
Secretaría de Energía	969	15	26	14,683,057.00	19	-	-	-	-	-	-	-
Función Pública												
Instituto de Administración y Avalúos de Bienes Nacionales	1,167	20	27	4,307,564.45	16	5	16	3,373,476.10	-	-	-	-
Secretaría de la Función Pública	5,932	16	28	6,128,048.42	6	5	-	-	-	-	-	-
Gobernación												
Archivo General de la Nación	342	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Programa de Cadenas Productivas del Gobierno Federal
Informe de Registro y Operación en el Período
Del 1 de enero al 31 de marzo de 2021.

Dependencia / Entidad	Provs. Regs.	Provs. CxP.	Doctos. Regs.	Monto Total Reg. ($)	Plazo Reg.	Plazo Pago	Doctos. Suscept.	Monto Suscept. ($)	Doctos. Operados	Monto Total Operado ($)	Intereses ($)	Monto Recibido ($)
Centro de Investigación y Seguridad Nacional	357	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Consejo Nacional para Prevenir la Discriminación	67	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituto Nacional de Migración	300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Secretaría de Gobernación	4,238	13	13	206,694.52	0	10	9	114,165.26	-	-	-	-
Sistema Público de Radiodifusión del Estado de México	473	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Talleres Gráficos de México	420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hacienda y Crédito Público												
Agroasemex, S.A.	1,138	66	283	10,751,913.60	49	-	-	-	-	-	-	-
Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C.	3,376	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banco Nacional de Comercio Exterior S.N.C	2,261	95	248	72,200,759.67	21	15	233	64,552,355.67	52	23,320,252.18	66,954.92	23,253,297.26
Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos, S.N.C.	2,265	90	167	137,169,316.17	5	15	167	137,169,316.17	-	-	-	-
Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C.	1,134	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Casa de Moneda de México	1,883	104	330	153,394,308.27	41	0	2	59,287.60	-	-	-	-
Comisión Ejecutiva de Atención a Víctimas	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)	1,675	60	199	103,067,726.55	4	4	11	4,934,991.44	-	-	-	-
Comisión Nacional de Seguros y Fianzas	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro	917	2	3	68,947.00	25	4	1	6,687.00	-	-	-	-
Comisión Nacional para el Desarrollo de los Pueblos Indígenas	4,573	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros	851	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiera Rural	1,284	61	273	155,808,725.43	18	4	11	1,116,848.95	-	-	-	-
Fondo de Capitalización e Inversión del Sector Rural	221	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondo de Garantía y Fomento para la Agricultura, Ganadería y Avicultura	8,241	54	254	34,967,341.58	4	13	158	30,681,239.78	-	-	-	-
Fondo de Garantía y Fomento para las Actividades Pesqueras	102	1	2	181,365.07	2	19	2	181,365.07	-	-	-	-
Fondo de Operación y Financiamiento Bancario a la Vivienda (FOVI)	585	2	2	258,553.56	-	17	2	258,553.56	-	-	-	-

Programa de Cadenas Productivas del Gobierno Federal
Informe de Registro y Operación en el Período
Del 1 de enero al 31 de marzo de 2021.

Dependencia / Entidad	Provs. Regs.	Provs. CxP.	Doctos. Regs.	Monto Total Reg. ($)	Plazo Reg.	Plazo Pago	Doctos. Suscept.	Monto Suscept. ($)	Doctos. Operados	Monto Total Operado ($)	Intereses ($)	Monto Recibido ($)
Fondo Especial de Asistencia Técnica y Garantía para Créditos Agropecuarios	101	1	2	205,845.25	2	19	2	205,845.25	-	-	-	-
Fondo Especial para Financiamientos Agropecuarios	115	8	45	5,346,192.87	1	6	11	2,527,164.87	-	-	-	-
Instituto Nacional de las Mujeres	997	10	14	1,021,573.70	3	9	14	1,021,573.70	-	-	-	-
Instituto Nacional de Transparencia, Acceso a la Información y Protección de Datos Personales	790	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituto para la Protección al Ahorro Bancario	516	36	94	12,415,271.11	-	6	78	11,438,320.32	-	-	-	-
Lotería Nacional para la Asistencia Pública	2,425	23	58	25,371,744.92	-	14	58	25,371,744.92	26	21,060,371.71	52,540.78	21,007,830.93
Nacional Financiera, S.N.C.	2,362	105	456	128,246,639.57	6	11	348	123,950,055.35	42	14,034,710.11	24,740.23	14,009,969.88
Notimex, Agencia de Noticias del Estado Mexicano	422	1	2	160,543.86	1	-	-	-	-	-	-	-
Procuraduría de la Defensa del Contribuyente	289	64	127	29,172,975.86	14	16	127	29,172,975.86	1	10,846.00	45.73	10,800.27
Pronósticos para la Asistencia Pública	1,396	35	80	64,924,552.51	-	-	-	-	-	-	-	-
Secretaría de Hacienda y Crédito Público	3,724	116	553	130,243,889.39	97	7	279	127,677,670.26	-	-	-	-
Seguros de Crédito a la Vivienda, SHF, S.A. de C.V.	34	1	1	180,615.48	-	16	1	180,615.48	-	-	-	-
Servicio de Administración Tributaria	6,084	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de Administración y Enajenación de Bienes	2,697	247	6,855	623,432,201.52	149	-	-	-	-	-	-	-
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.C.	1,056	28	81	13,078,423.93	2	14	81	13,078,423.93	-	-	-	-
Marina Armada de México												
Secretaría de Marina	11,312	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Medio Ambiente y Recursos Naturales												
Comisión Nacional de Áreas Naturales Protegidas	1,733	61	165	6,377,539.07	9	10	105	615,710.51	-	-	-	-
Comisión Nacional del Agua	7,726	29	103	8,826,986.58	1	4	-	-	-	-	-	-
Comisión Nacional Forestal	10,977	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituto Mexicano de Tecnología del Agua	3,474	29	81	3,044,122.76	7	1	-	-	-	-	-	-
Instituto Nacional de Ecología	1,355	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituto Nacional de Ecología y Cambio Climático	1,549	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Procuraduría Federal de Protección al Ambiente	385	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Secretaría de Medio Ambiente y Recursos Naturales	9,013	39	172	24,578,761.29	23	4	107	22,508,120.29	-	-	-	-

HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

Programa de Cadenas Productivas del Gobierno Federal
Informe de Registro y Operación en el Período
Del 1 de enero al 31 de marzo de 2021.

Dependencia / Entidad	Provs. Regs.	Provs. CxP.	Doctos. Regs.	Monto Total Reg. ($)	Plazo Reg.	Plazo Pago	Doctos. Suscept.	Monto Suscept. ($)	Doctos. Operados	Monto Total Operado ($)	Intereses ($)	Monto Recibido ($)
Presidencia de la República												
Presidencia de la República	969	8	15	22,711,362.35	8	7	-	-	-	-	-	-
Procuraduría General de la República												
Instituto Nacional de Ciencias Penales	544	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Procuraduría General de la Republica (PGR)	6,376	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reforma Agraria												
Fideicomiso Fondo Nacional de Fomento Ejidal	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Procuraduría Agraria	52	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Registro Agrario Nacional	935	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Secretaría de la Reforma Agraria	1,737	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Secretaría de Relaciones Exteriores												
Secretaría de Relaciones Exteriores	3,270	92	579	804,967,830.79	3	3	-	-	-	-	-	-
Salud												
Administración del Patrimonio de la Beneficencia Pública	273	3	5	155,504.53	30	9	5	155,504.53	-	-	-	-
Centro Nacional de Equidad de Género y Salud Reproductiva	127	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Centro Nacional de Excelencia Tecnológica en Salud	203	1	5	9,436.97	20	11	2	3,959.86	-	-	-	-
Centro Nacional de la Transfusión Sanguínea	289	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Centro Nacional de Trasplantes	121	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Centro Nacional de Vigilancia Epidemiológica y Control de Enfermedades	918	20	38	5,798,791.38	-	1	-	-	-	-	-	-
Centro Nacional para la Prevención y Control del VIH/Sida	54	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Centro Nacional para la Salud de la Infancia y la Adolescencia	367	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Centro Regional de Alta Especialidad de Chiapas	927	117	397	51,354,128.00	0	4	69	23,893,942.96	-	-	-	-
Centros de Integración Juvenil, A.C.	1,440	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comisión Federal para la Protección Contra Riesgos Sanitarios	1,439	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comisión Nacional de Arbitraje Medico	732	12	23	291,108.76	29	1	-	-	-	-	-	-
Comisión Nacional de Bioética	67	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comisión Nacional de Protección Social en Salud	691	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hospital General de México	423	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Programa de Cadenas Productivas del Gobierno Federal
Informe de Registro y Operación en el Período
Del 1 de enero al 31 de marzo de 2021.

Dependencia / Entidad	Provs. Regs.	Provs. CxP.	Doctos. Regs.	Monto Total Reg. ($)	Plazo Reg.	Plazo Pago	Doctos. Suscept.	Monto Suscept. ($)	Doctos. Operados	Monto Total Operado ($)	Intereses ($)	Monto Recibido ($)
Hospital General Dr. Manuel Gea González	678	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hospital Infantil de México Federico Gómez	1,752	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hospital Juárez de México	526	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hospital Regional de Alta Especialidad de Ixtapaluca	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hospital Regional de Alta Especialidad de la Península de Yucatán	763	69	858	45,826,342.89	64	-	-	-	-	-	-	-
Hospital Regional de Alta Especialidad de Oaxaca	180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hospital Regional de Alta Especialidad del Bajío	1,193	140	456	97,773,300.68	32	3	-	-	-	-	-	-
Instituto de Geriatría	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituto Mexicano del Seguro Social (Centralizado)	108,991	3,468	50,178	8,643,289,126.90	0	13	42,707	6,185,129,946.42	11,918	1,812,310,043.13	5,494,522.23	1,806,815,520.90
Instituto Nacional de Cancerología	2,262	83	164	43,190,290.50	23	2	6	628,649.00	-	-	-	-
Instituto Nacional de Cardiología Ignacio Chávez	1,663	178	903	69,115,000.45	3	2	65	2,822,166.05	65	2,822,166.05	14,065.64	2,808,100.41
Instituto Nacional de Ciencias Médicas y Nutrición Salvador Zubirán	2,953	171	738	121,386,878.33	2	5	224	2,663,908.51	31	320,959.97	795.51	320,164.46
Instituto Nacional de Enfermedades Respiratorias Ismael Cosió Villegas	1,791	142	418	96,198,945.36	8	1	-	-	-	-	-	-
Instituto Nacional de Geriatría	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituto Nacional de Medicina Genómica	748	41	114	37,552,422.81	47	-	-	-	-	-	-	-
Instituto Nacional de Neurología y Neurocirugía Manuel Velasco Suárez	523	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituto Nacional de Pediatría	1,184	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituto Nacional de Perinatología Isidro Espinosa de los Reyes	1,673	44	134	30,980,301.91	1	6	120	25,495,292.00	16	13,207,180.68	26,827.92	13,180,352.76
Instituto Nacional de Psiquiatría Ramón de la Fuente Muñiz	315	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituto Nacional de Rehabilitación	1,341	108	399	89,431,754.41	23	2	34	18,685,213.92	33	18,330,883.67	79,407.46	18,251,476.21
Instituto Nacional de Salud Pública	1,498	1	1	399,356.75	34	-	-	-	-	-	-	-
ISSSTE Tesorería	7,435	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Laboratorios de Biológicos y Reactivos de México, S.A. de C.V.	858	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Secretaría de Salud	6,010	76	263	124,345,284.40	7	4	-	-	-	-	-	-
Servicios de Atención Psiquiátrica	1,063	78	233	24,127,551.50	1	6	7	640,212.47	-	-	-	-
Sistema Nacional para el Desarrollo Integral de la Familia	367	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Programa de Cadenas Productivas del Gobierno Federal
Informe de Registro y Operación en el Período
Del 1 de enero al 31 de marzo de 2021.

Dependencia / Entidad	Provs. Regs.	Provs. CxP.	Doctos. Regs.	Monto Total Reg. ($)	Plazo Reg.	Plazo Pago	Doctos. Suscept.	Monto Suscept. ($)	Doctos. Operados	Monto Total Operado ($)	Intereses ($)	Monto Recibido ($)
Superissste	1,280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Seguridad Pública y Servicios a la Justicia												
Consejo de Menores	78	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Policía Federal Preventiva	558	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prevención y Readaptación Social	354	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Secretaría de Seguridad Pública	987	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Secretaría de Seguridad Pública Órgano Administrativo Desconcentrado Servicio de Protección Federal	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Secretariado Ejecutivo del Sistema Nacional de Seguridad Pública	122	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Trabajo y Previsión Social												
2ª. Instituto del Fondo Nacional para el Consumo de los Trabajadores	9,236	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comisión Nacional de los Salarios Mínimos	289	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comisión Nacional de Vivienda	826	19	37	18,322,139.58	3	5	21	14,713,207.58	-	-	-	-
Comité Nacional Mixto de Protección al Salario	180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituto del Fondo Nacional para el Consumo de los Trabajadores	14,136	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Procuraduría Federal de la Defensa del Trabajo	536	19	74	8,802,814.33	78	0	2	6,090.00	-	-	-	-
Secretaría del Trabajo y Previsión Social	5,145	65	160	40,984,939.93	19	2	-	-	-	-	-	-
Turismo												
Consejo de Promoción Turística de México, S.A. de C.V.	102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonatur Constructora, S.A. de C.V.	4,743	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonatur Mantenimiento Turístico, S.A. de C.V.	1,482	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonatur Tren Maya, S.A. de C.V.	1,385	55	453	31,772,773.23	19	-	-	-	-	-	-	-
Fondo Nacional de Fomento al Turismo	3,477	280	2,238	3,555,064,882.17	100	1	-	-	-	-	-	-
Secretaría de Turismo	1,440	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gran Total	**835,841**	**15,308**	**115,012**	**32,223,223,864**	**20**	**8**	**64,400**	**17,884,192,775**	**20,452**	**9,784,349,557**	**73,795,977**	**9,710,553,580**

XI. INFORME DE INSTITUCIONES DE BANCA DE DESARROLLO Y FINANCIERA NACIONAL DE DESARROLLO AGROPECUARIO, RURAL, FORESTAL Y PESQUERO

Presentación

Ley de Instituciones de Crédito

Artículo 55 Bis 1. Las instituciones de banca de desarrollo y los fideicomisos públicos de fomento económico enviarán al Ejecutivo Federal, por conducto de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, y ésta a su vez al Congreso de la Unión, junto con los informes sobre la situación económica, las finanzas públicas y la deuda pública y en los recesos de éste, a la Comisión Permanente, lo siguiente:

Fracción I

En el informe de enero a marzo de cada año, una exposición sobre los programas de crédito, de garantías, transferencias de subsidios y transferencias de recursos fiscales, así como aquellos gastos que pudieran ser objeto de subsidios o transferencias de recursos fiscales durante el ejercicio fiscal respectivo, sustentado en los hechos acontecidos en el ejercicio anterior con la mejor información disponible, indicando las políticas y criterios conforme a los cuales realizarán sus operaciones a fin de coadyuvar al cumplimiento del PND 2019-2024, así como un informe sobre su presupuesto de gasto corriente y de inversión, correspondiente al ejercicio en curso. En este informe, también deberá darse cuenta sobre las contingencias derivadas de garantías otorgadas por la institución de banca de desarrollo o fideicomiso público de fomento económico de que se trate y el Gobierno Federal, así como las contingencias laborales que pudieren enfrentar, al amparo de un estudio efectuado por una calificadora de prestigio en el ejercicio anterior. Asimismo, se deberán incluir indicadores que midan los servicios con los que atienden a los sectores que establecen sus respectivas leyes orgánicas o contratos constitutivos, de acuerdo con los lineamientos que para tal efecto emita la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

Fracción II

Dentro de los ciento veinte días siguientes al cierre de cada ejercicio las instituciones de banca de desarrollo emitirán un informe anual sobre el cumplimiento de los programas anuales del citado ejercicio y en general, sobre el gasto corriente y de inversión, así como de las actividades de éstas en el transcurso de dicho ejercicio. De igual forma, se integrará a este informe el o los reportes elaborados por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, que envíe a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, relativos a la situación financiera y del nivel de riesgo de cada una de las instituciones de banca de desarrollo.

I. INFORME QUE PRESENTAN LAS SOCIEDADES NACIONALES DE CRÉDITO, LA FINANCIERA NACIONAL DE DESARROLLO AGROPECUARIO, RURAL, FORESTAL Y PESQUERO Y LOS FIDEICOMISOS PÚBLICOS DE FOMENTO ECONÓMICO EN CUMPLIMIENTO A LO DISPUESTO EN LA FRACCIÓN I DEL ARTÍCULO 55 BIS 1 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO.

NACIONAL FINANCIERA, SNC (NAFIN)

1. PROGRAMAS DE CRÉDITO, GARANTÍAS, SUBSIDIOS Y TRANSFERENCIAS 2021

Para 2021, NAFIN considera dentro de sus principales programas de crédito los que operará en segundo piso con una derrama de crédito por 261,780 mdp, en primer piso al sector privado con 8,256 mdp y garantías con un otorgamiento de 140,532 mdp.

- Otorgamiento de Crédito. Ascenderá a 271,036 mdp, monto inferior en 16.7 por ciento real respecto del ejercido durante 2020, derivado principalmente del decremento en 17.4 por ciento real del otorgamiento de crédito en segundo piso sector privado, por la baja demanda de crédito y los prepagos por los intermediarios financieros.
- Recuperación de Cartera. Para 2021, se proyecta en 240,443 mdp, cifra menor en 25.6 por ciento real a la ejercida en 2020, en congruencia con la disminución en el otorgamiento de crédito.
- Financiamiento Neto. Derivado del mayor volumen del otorgamiento de crédito respecto de la recuperación de cartera, el financiamiento neto para 2021 será positivo en 30,592 mdp, superior en 36,251 mdp a la cifra negativa observada al cierre de 2020 de 5,659 mdp, debido a la estimación de una mayor actividad económica para 2021.
- Programa de Garantías, Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal. El programa de garantías de NAFIN estará enfocado en dar atención a los sectores, proyectos y empresas que normalmente no son apoyados por la banca comercial, así como en mejorar los términos y condiciones de los créditos otorgados por lo que para 2021, se estima otorgar 140,532 mdp, monto mayor en 12.8 por ciento real al ejercido en 2020, debido a la estimación de una mayor actividad económica para 2021.

NAFIN
PROGRAMA DE CRÉDITO, GARANTÍAS, SUBSIDIOS Y TRANSFERENCIAS 2021
(Millones de pesos)

Concepto	Enero-Diciembre		
	Ejercido 2020	Autorizado 2021	Var. % Real
Otorgamiento de Crédito	**316,037**	**271,036**	**-16.7**
Sector Público	**1,902**	**1,000**	**-49.0**
Primer Piso	1,902	1,000	-49.0
Segundo Piso	0	0	-
Sector Privado	**314,134**	**270,036**	**-16.5**
Primer Piso	6,331	8,256	26.6
Segundo Piso	307,804	261,780	-17.4
Recuperación de Cartera	**321,696**	**240,443**	**-27.4**
Sector Público	**7,994**	**0**	**-100.0**
Primer Piso	7,994	0	-100.0
Segundo Piso	0	0	-
Sector Privado	**313,702**	**240,443**	**-25.6**
Primer Piso	7,636	6,039	-23.2
Segundo Piso	306,066	234,404	-25.6
Financiamiento Neto	**-5,659**	**30,592**	******
Sector Público	**-6,091**	**1,000**	**115.9**
Primer Piso	-6,091	1,000	115.9
Segundo Piso	0	0	-
Sector Privado	**432**	**29,592**	******
Primer Piso	-1,305	2,217	264.9
Segundo Piso	1,738	27,376	**
Programa de Garantías Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal			
Garantías Otorgadas*_/	120,949	140,532	12.8
Transferencias de recursos fiscales	7,290	0	-1.0
Transferencias de subsidios	0	0	-
Gastos objeto de subsidios o transferencias de recursos fiscales	0	0	-

*_/ Considera garantías con fondeo y sin fondeo, avales, cartas de crédito, bursátiles y otras garantías a los Sectores Público y Privado.
**_/ Variación superior al 500%
Fuente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de Gasto Público.

2. CUMPLIMIENTO DEL PLAN NACIONAL DE DESARROLLO

En el marco de la Planeación para el Desarrollo 2020 – 2024 y del Eje Desarrollo Económico, la Institución alineó su actuar al Plan Nacional de Desarrollo 2019-2024(PND) bajo los siguientes objetivos:

- Ampliar y fortalecer el financiamiento y la planeación de la banca de desarrollo y otros vehículos de financiamiento de la Administración Pública Federal, así como fomentar una mayor inclusión financiera de los sectores objetivo y una mayor participación del sector privado, para contribuir al desarrollo económico sostenido del país y al bienestar social.
- Promover el acceso a los servicios financieros de la banca de desarrollo, a través de esquemas y programas de financiamiento, así como otros productos financieros, que permitan una mayor inclusión de su población objetivo, que enfrenta limitaciones de acceso al sistema financiero privado formal.
- Impulsar un mayor financiamiento con la participación del sector privado en los sectores prioritarios para contribuir al desarrollo económico nacional.
- Impulsar y facilitar el uso y la contratación de los servicios financieros y de transacciones electrónicas que ofrece la banca de desarrollo para incrementar el acceso de la población y de los sectores objetivos.

- Realizar acciones en materia de educación y capacitación financiera, a fin de contribuir en el uso eficiente y responsable de los recursos y servicios financieros.
- Promover el uso de financiamiento para los proyectos de inversión y de política pública por medio de Organismos Financieros Internacionales (OFI´s) con el fin de aprovechar el acompañamiento en la implementación, la asistencia técnica, y las condiciones financieras favorables que ofrecen dichos organismos.
- Coadyuvar, en etapas tempranas, en la formulación de programas y proyectos de inversión impulsados por la banca de desarrollo, así como en el informe de ejecución y la evaluación ex post de los programas y proyectos que generen un alto beneficio social y que favorezcan el desarrollo económico.

Estos objetivos están alineados con el eje 3 Desarrollo Económico del PND 2019-2024 2020-2024 y con los principios rectores de: Economía para el Bienestar, No dejar a nadie atrás, no dejar a nadie fuera y No al gobierno rico con pueblo pobre.

Adicionalmente el actuar de la Institución se alinea al Objetivo 6 del proyecto del Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo 2020-2024 (PRONAFIDE 2020-2024), sus estrategias y líneas de acción.

3. INDICADORES QUE MIDEN LOS SERVICIOS DE LOS SECTORES DE ATENCIÓN

A fin de ampliar el crédito de NAFIN, a través de facilitar el acceso a servicios financieros en sectores estratégicos con financiamiento, capacitación y asistencia técnica, la Institución ha diseñado los siguientes indicadores: relacionados con el Programa Presupuestario F026 Operación de Financiamiento y Asistencia Técnica.

NAFIN
INDICADORES QUE MIDEN LOS SERVICIOS A LA POBLACIÓN OBJETIVO PROGRAMA 2021

Indicador	Objetivo	Meta
Porcentaje de penetración financiera	Contribuir a ampliar el crédito de la Banca de Desarrollo a través de Facilitar el acceso a servicios financieros en sectores estratégicos con financiamiento, capacitación y asistencia técnica	2.10%
Porcentaje de cumplimiento del otorgamiento de crédito y garantías	Contribuir a ampliar el crédito de la Banca de Desarrollo a través de Facilitar el acceso a servicios financieros en sectores estratégicos con financiamiento, capacitación y asistencia técnica	100%
Porcentaje de cumplimiento del número de empresas benficiadas con crédito y garantías	Contribuir a ampliar el crédito de la Banca de Desarrollo a través de Facilitar el acceso a servicios financieros en sectores estratégicos con financiamiento, capacitación y asistencia técnica	100%
Número de clientes atendidos por primera vez con financiamiento en forma directa y/o a través de intermediarios financieros	Contribuir a ampliar el crédito de la Banca de Desarrollo a través de Facilitar el acceso a servicios financieros en sectores estratégicos con financiamiento, capacitación y asistencia técnica	161,728
Porcentaje de cumplimiento del número de clientes beneficiados con capacitación y/o asistencia técnica	Contribuir a ampliar el crédito de la Banca de Desarrollo a través de Facilitar el acceso a servicios financieros en sectores estratégicos con financiamiento, capacitación y asistencia técnica	100%

4. GASTO CORRIENTE Y DE INVERSIÓN PROGRAMA 2021

Para el ejercicio 2021, le fue autorizado a NAFIN un presupuesto de Gasto Corriente y de Inversión por 1,971 mdp, superior en 56.1 por ciento real al pagado en 2020, con la siguiente participación por capítulo de gasto.

Gasto Corriente:

- Servicios Personales. El monto autorizado por 1,060 mdp es superior en 17.8 por ciento real respecto al pagado en 2020 por 873 mdp, derivado de que el monto autorizado para 2021 considera la totalidad de la plantilla aprobada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, (SHCP).
- Materiales y Suministros. El monto autorizado por 7 mdp es superior en 226.7 por ciento real respecto al pagado en 2020 por 2 mdp, debido principalmente a la presupuestación de servicios bajo demanda como el suministro de materiales y útiles de oficina, y de material de apoyo informativo; asimismo en 2020 se dio atención al decreto referente a medidas de austeridad.
- Servicios Generales. El monto autorizado por 904 mdp es superior en 150.0 por ciento real respecto al pagado en 2020, por 351 mdp, debido principalmente a la presupuestación de servicios bajo demanda que ya se encuentran comprometidos en contratos plurianuales y/o necesarios para mantener la infraestructura básica de la Institución. Por otra parte, el importe pagado no contempla las provisiones contractuales registradas al cierre del ejercicio de los servicios devengados en el ejercicio pendientes de pago; asimismo se dio atención a las medidas de austeridad contempladas en el decreto del día 23 de abril de 2020.

Inversión Física:

- Bienes Muebles e Inmuebles. Para 2021, no se solicitaron recursos ya que no se contempla la adquisición de equipo de administración, educacional y/o recreativo.

NAFIN
GASTO CORRIENTE Y DE INVERSIÓN, 2021
(Millones de pesos)

Concepto	Enero-Diciembre		
	Ejercido 2020	Autorizado 2021	Var. % Real
Gasto Corriente	**1,226**	**1,971**	**56.1**
Servicios Personales	873	1,060	17.8
Materiales y Suministros	2	7	226.7
Servicios Generales	351	904	150.0
Inversión Física	**0**	**0**	**-**
Bienes Muebles e Inmuebles	0	0	-
Inversión Pública (Obra Pública)	0	0	-
Otros de Inversión Física	0	0	-
Total Gasto Corriente e Inversión	**1,226**	**1,971**	**56.1**

**_/ Variación superior al 500%
Fuente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de Gasto Público.

5. CONTINGENCIAS POR CRÉDITO Y GARANTÍAS

Al cierre de 2020, la cartera crediticia sujeta a calificación ascendió a 221,412 mdp y las estimaciones preventivas para riesgo crediticio a 5,244 mdp. Los pasivos avalados por el Gobierno Federal ascendieron a 67,876 mdp. Las garantías de crédito ascendieron a 84,253 mdp, correspondientes totalmente a garantías sin fondeo.

NAFIN
CONTINGENCIAS POR CRÉDITO Y GARANTÍAS, 2020
(Millones de pesos)

Concepto		Saldo a Diciembre
Pasivos avalados por el Gobierno Federal		**67,876**
Cartera crediticia sujeta a calificación por riesgo		**221,412**
Estimación preventiva para riesgos crediticios		**5,244**
Garantías de crédito		**84,253**
Con Fondeo		0
	Sector Público	0
	Sector Privado	0
Sin Fondeo		84,253
	Sector Público	0
	Sector Privado	84,253
Garantías bursátiles		**0**
Otras garantías		**0**
Avales		**0**
Seguros de crédito		**0**
Reaseguros de crédito		**0**
Total garantías, avales y seguros		**84,253**

Fuente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de Gasto Público.

6. CONTINGENCIAS LABORALES

Al cierre de 2020, las inversiones de la reserva para beneficios laborales al retiro ascendieron a 21,604 mdp.

De conformidad con las disposiciones de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), referentes a que la valuación de las contingencias laborales deberá realizarse con base en un estudio actuarial en términos de la Norma de Información Financiera (NIF) D-3, se determinaron los pasivos laborales contingentes de la Institución por 25,130 mdp.

NAFIN
CONTINGENCIAS LABORALES, 2020
(Millones de pesos)

Concepto		Saldo a Diciembre
Activos del plan para cubrir obligaciones laborales al retiro		**21,604**
	Pensiones	11,331
	Primas de antigüedad	18
	Gastos médicos (otros beneficios posteriores al retiro)	10,255
	Inversión en provisiones para garantías otorgadas	0
Otras cuentas por pagar		**25,130**
Provisiones para obligaciones laborales al retiro		**25,130**
	Pensiones	12,403
	Primas de antigüedad	26
	Gastos médicos (otros beneficios posteriores al retiro)	12,701
Provisiones para obligaciones diversas		0

BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR, SNC (BANCOMEXT)

1. PROGRAMAS DE CRÉDITO, GARANTÍAS, SUBSIDIOS Y TRANSFERENCIAS 2021

Los productos y programas financieros a través de los cuales se canalizan los financiamientos de primer piso, tienen como propósito proporcionar apoyo directo a las empresas relacionadas con el comercio exterior mediante el otorgamiento de créditos y operaciones estructuradas, factoraje de exportación e importación, factoraje a proveedores, financiamiento de inventarios, servicio y financiamiento de cartas de crédito, otorgamiento de garantías y avales. También se ofrece crédito directo, financiamiento corporativo y servicio de cartas de crédito con opción de provisión de fondos al sector público.

En cuanto al financiamiento en segundo piso, se busca alcanzar un efecto multiplicador para la canalización de apoyos a través de intermediarios financieros bancarios y no bancarios mediante el otorgamiento de créditos (descuento), otorgamiento de garantías automáticas, selectivas, ágiles, de autopartes y garantía comprador para intermediarios financieros en el extranjero, así como servicio de cartas de crédito con bancos en el extranjero.

En este contexto, para 2021 BANCOMEXT tiene autorizado, mediante Oficio No. 368.-092/2020 del 21 de agosto de 2020 de la Unidad de Banca de Desarrollo de la SHCP, el siguiente Programa de Crédito y Garantías:

- Otorgamiento de Crédito. Su programa asciende a 207,147 mdp, cifra menor en 4.4 por ciento real respecto del ejercido en 2020, disminución derivada de un menor financiamiento total, por un entorno nacional de desaceleración de la actividad económica, que generó una contracción en la utilización del financiamiento, para lo cual BANCOMEXT, cuenta con una estrategia que busca atender a las empresas mexicanas con base en un modelo sectorial, considerando aquellos sectores prioritarios, tradicionales y los de alta tecnología, en concordancia con las vocaciones regionales de cada estado, con la finalidad de robustecer las áreas donde el país es competitivo y no dejar a ninguna empresa atrás.
- Recuperación de Cartera. Se cuenta con un programa autorizado por 181,648 mdp, monto 13.5 por ciento reales menores en relación con el ejercido en 2020, en concordancia con la reducción del otorgamiento señalado en el párrafo anterior.
- Financiamiento Neto. Se estima que el efecto neto total de la operación crediticia crezca en 275.5 por ciento real, resaltando el financiamiento neto en el sector privado, donde se tiene un incremento significativo por 353.0 por ciento real, principalmente por el impacto en las operaciones de primer piso cuya variación real es del 487.2 por ciento real.
- Programa de Garantías, Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal. El programa de garantías autorizado para 2021 asciende a 42,439 mdp lo que representa un crecimiento de 18,124 mdp respecto a las ejercidas 2020, como parte del compromiso de BANCOMEXT al impulso de las empresas, lo que significa un aumento del 69.5 por ciento real.
- Al cierre de 2020, BANCOMEXT recibió una aportación de capital por 4,108 mdp para el fortalecimiento de su capital, el cual se orientará a desarrollar mayores acciones de financiamiento a los sectores de atención.

BANCOMEXT
PROGRAMA DE CRÉDITO, GARANTÍAS, SUBSIDIOS Y TRANSFERENCIAS 2021
(Millones de pesos)

Concepto	Enero-Diciembre		
	Ejercido 2020	Autorizado 2021	Var. % Real
Otorgamiento de Crédito	**210,446**	**207,147**	**-4.4**
Sector Público	**19,676**	**4,624**	**-77.2**
Primer Piso	19,676	4,624	-77.2
Segundo Piso	0	0	-
Sector Privado	**190,770**	**202,523**	**3.1**
Primer Piso	125,839	142,436	9.9
Segundo Piso	64,930	60,086	-10.2
Recuperación de Cartera	**203,853**	**181,648**	**-13.5**
Sector Público	**18,595**	**4,842**	**-74.7**
Primer Piso	18,595	4,842	-74.7
Segundo Piso	0	0	-
Sector Privado	**185,258**	**176,806**	**-7.3**
Primer Piso	121,909	118,665	-5.5
Segundo Piso	63,349	58,141	-10.9
Financiamiento Neto	**6,593**	**25,498**	**275.5**
Sector Público	**1,081**	**-218**	**-119.6**
Primer Piso	1,081	-218	-119.6
Segundo Piso	0	0	-
Sector Privado	**5,512**	**25,717**	**353.0**
Primer Piso	3,930	23,772	487.2
Segundo Piso	1,581	1,945	19.4
Programa de Garantías Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal			
Garantías Otorgadas*	24,315	42,439	69.5
Transferencias de recursos fiscales	0	0	-
Transferencias de subsidios	0	0	-
Gastos objeto de subsidios o transferencias de recursos fiscales	0	0	-

*_/ Considera garantías con fondeo y sin fondeo, avales, cartas de crédito, bursátiles y otras garantías a los Sectores Público y Privado.
Fuente: Sistema Integral de Información de Ingresos y de Gasto Público.

2. CUMPLIMIENTO DEL PLAN NACIONAL DE DESARROLLO

En el contexto de la Planeación para el Desarrollo 2019 – 2024, el Programa Institucional de BANCOMEXT está dirigido a contribuir al cumplimiento de los objetivos estratégicos, metas y estrategias señaladas en el PND 2019-2024; las acciones establecidas en el Programa Institucional tienen como base los principios rectores establecidos en el PND 2019-2024 y en el PRONAFIDE 2020-2024.

La estrategia adoptada por BANCOMEXT está enfocada en tres grandes ejes: i) fomento al desarrollo industrial nacional enfocado en sectores productivos, ii) impulso al desarrollo regional con base en las vocaciones productivas de cada región y, iii) impulsar y respaldar los proyectos económicos prioritarios del Gobierno Federal; y está alineada al Eje 3 Desarrollo Económico del PND 2019-2024, asociado a los temas de productividad, comercio exterior, empleo y encadenamiento productivo, así como a los principios rectores que motivan dicho Plan; en particular, el Programa se rige por los principios de “Economía para el bienestar”, “No al gobierno rico con pueblo pobre” y “No dejar a nadie atrás, no dejar a nadie fuera” del PND 2019-2024.

Adicionalmente, el actuar de la Institución se alinea al Objetivo 6 del PRONAFIDE 2020-2024, sus estrategias y líneas de acción.

3. INDICADORES QUE MIDEN LOS SERVICIOS DE LOS SECTORES DE ATENCIÓN

De acuerdo con la Matriz de Indicadores para Resultados (MIR), los programas prioritarios de BANCOMEXT que se relacionan con la atención de su población objetivo, son el F007 Operación de Financiamiento para la Exportación y el F008 Servicios Financieros Complementarios. En ambos programas el objetivo es "Ampliar el crédito de la Banca de Desarrollo facilitando el acceso a servicios financieros en sectores estratégicos, con una mayor participación del sector privado".

Las metas por programa reportadas por la Institución se describen en la siguiente tabla:

BANCOMEXT
INDICADORES QUE MIDEN LOS SERVICIOS A LA POBLACIÓN OBJETIVO PROGRAMA 2021

Indicador	Objetivo	Meta
F-007 Operación de Financiamiento para la Exportación		
Porcentaje de participación del financiamiento de BANCOMEXT al sector privado respecto del crédito de la banca de desarrollo al sector privado	Contribuir a ampliar el crédito de la Banca de Desarrollo facilitando el acceso a servicios financieros en sectores estratégicos, con una mayor participación del sector privado mediante la oferta y canalización de productos y servicios a precios competitivos para el comercio exterior, con un mayor impulso hacia las empresas generadoras de divisas, la ampliación de la red de intermediarios financieros y la atención de las solicitudes de crédito recibidas.	15.31% (323,065 mdp respecto del total de la Banca de Desarrollo por 2,110,541 mdp).
Porcentaje de variación de apoyos financieros otorgados a empresas generadoras de divisas.	Contribuir a ampliar el crédito de la Banca de Desarrollo facilitando el acceso a servicios financieros en sectores estratégicos, con una mayor participación del sector privado mediante la oferta y canalización de productos y servicios a precios competitivos para el comercio exterior, con un mayor impulso hacia las pequeñas y medianas empresas, la ampliación de la red de intermediarios financieros y la atención de las solicitudes de crédito recibidas.	112.29% (11,030.45 mdd respecto de 9,823.05 mdd).
Tasa de variación de atención a Empresas Beneficiadas con apoyos financieros directos.	Las empresas generadoras de divisas crecen en número por apoyos financieros.	0.00% (490 respecto de 490 empresas beneficiadas).
Indicador	**Objetivo**	**Meta**
Tasa de variación de empresas beneficiadas con apoyos financieros a través de los intermediarios financieros.	Las empresas generadoras de divisas crecen en número por apoyos financieros.	-0.06% (3,139 respecto de 3,141 empresas beneficiadas a través de intermediarios).
Colocación de apoyos financieros directos (primer piso).	Apoyos financieros directos a usuarios del crédito (primer piso) incrementados.	115.21% (7,129.36 mdd, respecto de 6,188.33 mdd).
Colocación de apoyos financieros a través de intermediarios financieros (segundo piso).	Apoyos financieros colocados a través de intermediarios financieros (segundo piso) incrementados.	107.33% (3,901.09 mdd, respecto de 3,634.72 mdd).
Porcentaje de atención de líneas de crédito liberadas de Primer Piso.	Atención de líneas de crédito liberadas de primer piso.	100% (106 solicitudes liberadas respecto de 106 solicitudes estimadas).
Porcentaje de atención de solicitudes de apoyos financieros liberadas de segundo piso.	Atención de solicitudes de apoyos financieros liberadas de segundo piso.	100% (12 solicitudes liberadas respecto de 12 solicitudes estimadas).
F-008 Servicios Financieros Complementarios.		
Porcentaje de participación del financiamiento de BANCOMEXT al sector privado respecto del crédito de la banca de desarrollo al sector privado	Contribuir a ampliar el crédito de la Banca de Desarrollo facilitando el acceso a servicios financieros en sectores estratégicos, con una mayor participación del sector privado mediante la oferta y canalización de productos y servicios a precios competitivos para el comercio exterior, con un mayor impulso hacia las pequeñas y medianas empresas, la ampliación de la red de intermediarios financieros y la atención de las solicitudes de crédito recibidas.	15.31% (323,065 mdp respecto del total de la Banca de Desarrollo por 2,110,541 mdp.
Porcentaje de atención de solicitudes de recursos de financiamiento directo a usuarios del crédito (primer piso).	Las empresas exportadoras, importadoras y/o generadoras de divisas obtienen financiamiento suficiente, oportuno y en condiciones competitivas, a través de la contratación de deuda en mercados nacionales e internacionales y recuperación de crédito.	100% (118,774 solicitudes atendidas respecto de 118,774 solicitudes recibidas).
Porcentaje de atención de solicitudes de recursos de financiamiento de instituciones financieras (segundo piso).	Las empresas exportadoras, importadoras y/o generadoras de divisas obtienen financiamiento suficiente, oportuno y en condiciones competitivas, a través de la contratación de deuda en mercados nacionales e internacionales y recuperación de crédito.	100% (1,394 solicitudes atendidas respecto de 1,394 solicitudes recibidas).

F-008 Servicios Financieros Complementarios.			
Porcentaje de cobertura del financiamiento solicitado por las empresas exportadoras, importadoras y/o generadoras de divisas.	Las empresas exportadoras, importadoras y/o generadoras de divisas obtienen financiamiento suficiente, oportuno y en condiciones competitivas, a través de la contratación de deuda en mercados nacionales e internacionales y recuperación de crédito.	100% (207,146.62 mdp respecto de 207,146.62 mdp).

No incluye los indicadores, objetivos y metas de la captación de recursos.
Fuente: Portal Aplicativo de la SHCP (PASH).

4. GASTO CORRIENTE Y DE INVERSIÓN PROGRAMA 2021

El Gasto Corriente y de Inversión presenta un incremento real del 79.5 por ciento, pasando de 981 mdp a 1,814 mdp de Presupuesto Autorizado 2021 respecto del ejercicio de 2020, lo anterior se debe principalmente a lo siguiente:

- Servicios personales. Se considera la totalidad de la plantilla autorizada de 557 plazas permanentes, política salarial e inflación del 3.2 por ciento para prestaciones distintas a sueldos.
- Materiales y Suministros. El presupuesto autorizado es de 5 mdp, lo que representa un incremento del 230.0 por ciento real con respecto al cierre del ejercicio 2020 que fue de 1 mdp; esto conforme a los requerimientos institucionales para mantener la operación.
- Servicios Generales. El presupuesto autorizado es de 1,076 mdp, lo que representa un incremento del 186.2 por ciento real con respecto al cierre del ejercicio 2020 que fue de 365 mdp, debido a que para 2021 aumenta el gasto en Tecnologías de Información y Comunicaciones por los proyectos diferidos del año anterior y los nuevos desarrollos previstos para 2021; además de que se incluyen los requerimientos para atender compromisos contractuales de carácter plurianual, el incremento en los servicios de información, la estrategia de publicidad y comunicación social, así como los recursos para atender requerimientos obligatorios por servicios legales y en materia de auditorías de instancias fiscalizadoras.

BANCOMEXT
GASTO CORRIENTE Y DE INVERSIÓN, 2021
(Millones de pesos)

Concepto	Enero-Diciembre		
	Ejercido 2020	Autorizado 2021	Var. % Real
Gasto Corriente	**981**	**1,814**	**79.5**
Servicios Personales	615	733	15.8
Materiales y Suministros	1	5	230.0
Servicios Generales	365	1,076	186.2
Inversión Física	**0**	**0**	**-**
Bienes Muebles e Inmuebles	0	0	-
Inversión Pública (Obra Pública)	0	0	-
Otros de Inversión Física	0	0	-
Total Gasto Corriente e Inversión	**981**	**1,814**	**79.5**

Fuente: Sistema Integral de Información de Ingresos y de Gasto Público

5. CONTINGENCIAS POR CRÉDITO Y GARANTÍAS

En el período enero-diciembre de 2020, los pasivos avalados por el Gobierno Federal ascendieron a 254,496 mdp. Por lo que respecta a la cartera crediticia de balance sujeta a calificación por riesgo, se registró un monto de 246,130 mdp y la estimación preventiva para

riegos crediticios ascendió a 7,422 mdp. Las garantías de crédito sin fondeo del sector público ascendieron a 2,004 mdp, mientras que las garantías del sector privado a 13,186 mdp, las otras garantías a 11,095 mdp y los avales a 152 mdp, con lo que se registró un total de garantías, avales y seguros de 26,437 mdp.

BANCOMEXT
CONTINGENCIAS POR CRÉDITO Y GARANTÍAS, 2020
(Millones de pesos)

Concepto	Saldo a Diciembre
Pasivos avalados por el Gobierno Federal	**254,496**
Cartera crediticia sujeta a calificación por riesgo	**246,130**
Estimación preventiva para riesgos crediticios	**7,422**
Garantías de crédito	**15,189**
Con Fondeo	0
Sector Público	0
Sector Privado	0
Sin Fondeo	15,189
Sector Público	2,004
Sector Privado	13,186
Garantías bursátiles	**0**
Otras garantías	**11,095**
Avales	**152**
Seguros de crédito	**0**
Reaseguros de crédito	**0**
Total garantías, avales y seguros	**26,437**

Fuente: Sistema Integral de Información de Ingresos y de Gasto Público.
La cartera crediticia sujeta a calificación considera la cartera de balance.

6. CONTINGENCIAS LABORALES

El pasivo relativo a los planes de jubilación de beneficios definidos y su costo anual, son calculados por un actuario independiente conforme a las bases definidas en los planes, las disposiciones de la CNBV y de la Norma de Información Financiera D-3 del Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF).

La Institución tiene un plan de contribución definida para los trabajadores de nuevo ingreso, quienes al llegar a los 60 años de edad y 30 de servicio, tendrán derecho a una pensión vitalicia de retiro, que corresponderá al fondo total acumulado de su cuenta individual.

BANCOMEXT
CONTINGENCIAS LABORALES, 2020
(Millones de pesos)

Concepto	Saldo a Diciembre
Activos del plan para cubrir obligaciones laborales al retiro	**18,872**
Pensiones	9,084
Primas de antigüedad	16
Gastos médicos (otros beneficios posteriores al retiro)	9,772
Inversión en provisiones para garantías otorgadas	0
Otras cuentas por pagar	**20,729**
Provisiones para obligaciones laborales al retiro	**20,726**
Pensiones	10,737
Primas de antigüedad	23
Gastos médicos (otros beneficios posteriores al retiro)	9,966
Provisiones para obligaciones diversas	**3**

BANCO NACIONAL DE OBRAS Y SERVICIOS PÚBLICOS, S.N.C. (BANOBRAS)

1. PROGRAMAS DE CRÉDITO, GARANTÍAS, SUBSIDIOS Y TRANSFERENCIAS 2021

En 2021, BANOBRAS, como Institución de la Banca de Desarrollo encargada de impulsar el financiamiento de infraestructura, seguirá contribuyendo a la reactivación económica y a generar empleo en beneficio de la población del país. Para ello, continuará canalizando financiamientos para proyectos con alto impacto social y comunitario, con especial atención en la población que más lo requiere, e impulsando proyectos y programas prioritarios para el Gobierno de México.

Con ello, BANOBRAS contribuirá con la reducción de las brechas regionales, sociales y económicas que existen en el país. Se enfocará también en impulsar aquellos sectores estratégicos que detonen el crecimiento y que permitan ampliar las posibilidades de desarrollo de la población. Todo ello, preservando la solidez financiera de la Institución.

BANOBRAS continuará llevando a cabo acciones para ampliar la cobertura de crédito en el país y para fomentar la inclusión financiera, con el objetivo de cumplir con su mandato de financiar o refinanciar proyectos relacionados directa o indirectamente con inversión pública o privada en infraestructura y servicios públicos, así como con las mismas operaciones coadyuvar al fortalecimiento institucional de los gobiernos Federal, estatales y municipales, con el propósito de contribuir al desarrollo sustentable del país; actuando con apego al marco legal aplicable y a las sanas prácticas y usos bancarios, buscando alcanzar dentro de los sectores encomendados al prestar el servicio público de banca y crédito, los objetivos de carácter general señalados en el artículo 4o. de la Ley de Instituciones de Crédito.

El Programa Financiero de 2021 considera una colocación de crédito autorizado por 66,278 mdp, con el siguiente desglose:

- Otorgamiento de Crédito.- Para el ejercicio 2021, se autorizó un programa de otorgamiento de crédito por 66,278 mdp, compuesto por el financiamiento al sector público federal de 25,262 mdp y 41,017 mdp al sector privado, que considera financiamientos a proyectos con fuente de pago propia, así como a gobiernos estatales y municipales para el desarrollo de infraestructura básica con alto impacto en el bienestar de la población.

  Es importante señalar que ante el entorno complejo que se presentó en 2020, derivado de la contingencia sanitaria ocasionada por el virus SARS-Cov-2, BANOBRAS actuó como herramienta contracíclica del Gobierno de México, colocando recursos en aquellos proyectos y sectores en los que la banca comercial decidió no participar o limitar su financiamiento por una mayor percepción de riesgo. El Banco además impulsó la inclusión financiera. Como resultado, BANOBRAS alcanzó una colocación de 141,472 mdp para estados, municipios, proyectos de infraestructura con fuente de pago propia y sector público.

- Recuperación de Cartera.- En el programa autorizado para 2021 se estimó una recuperación de cartera de 42,918 mdp, de los cuales 24,922 mdp corresponden al sector público y 17,996 mdp al sector privado. En ambos casos, se estima que los pagos adelantados sean mínimos, sin alterar el comportamiento del flujo de efectivo.

- Financiamiento Neto.- El programa autorizado para 2021 considera un financiamiento neto estimado de 23,361 mdp, de los cuales 23,021 mdp son para el sector privado y 340 mdp para el sector público.
- Programa de Garantías, Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal.- Al cierre de 2020, se otorgaron garantías por un monto de 16,472 mdp para gobiernos estatales. Para 2021 no contempló otorgamiento de garantías.

BANOBRAS
PROGRAMA DE CRÉDITO, GARANTÍAS, SUBSIDIOS Y TRANSFERENCIAS 2021
(Millones de pesos)

Concepto	Enero-Diciembre		
	Ejercido 2020	Autorizado 2021	Var. % Real
Otorgamiento de Crédito	**141,472**	**66,278**	**-54.5**
Sector Público	**27,414**	**25,262**	**-10.5**
Primer Piso	27,414	25,262	-10.5
Segundo Piso	0	0	-
Sector Privado	**114,058**	**41,017**	**-65.1**
Primer Piso	108,659	37,991	-66.1
Segundo Piso	5,400	3,025	-0.5
Recuperación de Cartera	**95,972**	**42,918**	**-56.6**
Sector Público	**41,583**	**24,922**	**-41.8**
Primer Piso	41,583	24,922	-41.8
Segundo Piso	0	0	-
Sector Privado	**54,389**	**17,996**	**-67.9**
Primer Piso	49,207	17,178	-66.1
Segundo Piso	5,182	818	-84.7
Financiamiento Neto	**45,500**	**23,361**	**-50.2**
Sector Público	**-14,169**	**340**	**102.3**
Primer Piso	-14,169	340	102.3
Segundo Piso	0	0	-
Sector Privado	**59,669**	**23,021**	**-62.5**
Primer Piso	59,452	20,813	-66.0
Segundo Piso	218	2,208	**
Programa de Garantías Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal			
Garantías Otorgadas*	16,472	0	-100.0
Transferencias de recursos fiscales	0	0	-
Transferencias de subsidios	0	0	-
Gastos objeto de subsidios o transferencias de recursos fiscales	0	0	-

*_/ Considera garantías con fondeo y sin fondeo, avales, cartas de crédito, bursátiles, y otras garantías, a los Sectores público y privado.
**_/ Variación superior al 500%.

2. CUMPLIMIENTO DEL PLAN NACIONAL DE DESARROLLO

El Programa Institucional de BANOBRAS 2020-2024 (PI), de conformidad con el marco normativo de la Planeación Nacional, está alineado con lo establecido en el PND 2019-2024, publicado en el Diario Oficial de la Federación (DOF) el 12 de julio de 2019 y con los programas sectoriales correspondientes, que en el caso de BANOBRAS el principal es el Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo 2020-2024 (PRONAFIDE), publicado en el DOF el 5 de agosto de 2020.

En conjunto con la Unidad de Banca de Desarrollo (UBD) de la SHCP, BANOBRAS trabajó en la vinculación de sus objetivos, estrategias y líneas de acción, atendiendo lo establecido en el PND 2019-2024 y en el PRONAFIDE 2020-2024, al elaborar y publicar su Programa Institucional (PI).

Asimismo, en conjunto con las áreas de negocios, se definieron los objetivos, indicadores y metas estratégicas a las que la Institución deberá dar seguimiento y cumplimiento en el

periodo 2019-2024, con el fin de colaborar al logro de las metas de la banca de desarrollo establecidas en el PRONAFIDE 2020-2024.

Para el PI de BANOBRAS 2020-2024, se consideraron la totalidad de los indicadores estratégicos y de monitoreo acordados con la UBD, para su incorporación en las metas de la Banca de Desarrollo en el PRONAFIDE 2020-2024. El Programa fue publicado en el DOF el 26 de octubre de 2020.

En el siguiente cuadro se presenta un resumen del porcentaje de cumplimiento durante 2020 de los indicadores establecidos en el PI:

Objetivo prioritario	Indicador	Meta 2020	Cierre 2020	Porcentaje de cumplimiento
1.- Inclusión financiera	1.1 Inclusión de municipios 1_/	543	419	77%
	1.2 Inclusión de nuevos acreditados 1	728	562	77%
2. Financiamiento a proyectos de infraestructura	Crecimiento del Saldo de Crédito Directo e Inducido al Sector Privado 2_/	501,449	549,392	110%
3. Promover participación privada	Incremento en el número de bancos comerciales y otros agentes del sector privado acreditados nuevos	3	0	0%

1_/ Mide el número acumulado de acreditados nuevos apoyados con financiamiento directo e inducido, en el periodo 2019-2024, tomando como base los acreditados vigentes en la cartera de crédito directo e inducido al cierre de 2018. Al ser acreditados nuevos, sólo se pueden contabilizar una vez, aun cuando se realicen varios desembolsos para el mismo acreditado durante el periodo señalado.
2_/ Incluye Saldo a exempleados.

3. INDICADORES QUE MIDEN LOS SERVICIOS DE LOS SECTORES DE ATENCIÓN

Los indicadores que reportará BANOBRAS durante 2021 para contribuir con las estrategias de la Institución y en seguimiento a los programas presupuestarios E016, E017, E018 y E019, se presentan a continuación:

BANOBRAS
INDICADORES QUE MIDEN LOS SERVICIOS A LA POBLACIÓN OBJETIVO PROGRAMA 2021

Indicador presupuestario	Descripción del indicador	Meta 2021
E16-Fin. Número acumulado durante el año de los estados, municipios y sus organismos apoyados con financiamiento	Mide el avance del número de los estados, municipios y sus organismos que recibieron financiamiento durante el año, y que no se repiten entre ellos.	111 estados, municipios y sus organismos
E16-Propósito. otorgamiento de crédito a estados y municipios	Mide el avance acumulado en el otorgamiento de crédito a estados y municipios con respecto a lo aprobado en el Programa Financiero 2021	17,586.31 mdp
E16-Componente. Número acumulado durante el año de gobiernos estatales y municipales y sus entidades públicas paraestatales y paramunicipales apoyados nuevos	Mide el avance acumulado durante el año del número de estados, municipios y sus organismos que tuvieron un desembolso en el año y que no tuvieran ningún desembolso en los últimos 3 años efectivos, y que no se repiten entre ellos.	68 gobiernos estatales y municipales y sus entidades paraestatales y paramunicipales
E16-Actividad 1. Plan de promoción anual gobiernos estatales y municipales y sus entidades públicas	Mide el avance del plan de promoción a través del número de gobiernos estatales y municipales y sus entidades públicas paraestatales y paramunicipales (organismos de agua, institutos de vivienda, etc.), que durante el año tuvieron una visita para promover los productos y servicios financieros de la Institución	839 estados y municipios

BANOBRAS
INDICADORES QUE MIDEN LOS SERVICIOS A LA POBLACIÓN OBJETIVO PROGRAMA 2021

Indicador presupuestario	Descripción del indicador	Meta 2021
E16-Actividad 2. Cumplimiento de los Programas de capacitación y asistencia técnica para estados y municipios*	Mide el avance de los programas de capacitación y asistencia técnica impartidos en estados y municipios con el objetivo de apoyar la estrategia de financiamiento de BANOBRAS al reforzar las capacidades de planificación, gestión, y administración de los funcionarios.	144 estados y municipios
E17-Fin. Calificación obtenida en la encuesta integral de Banobras para la gestión de resultados	Mide la calificación obtenida en la encuesta integral de BANOBRAS para la gestión de resultados en el año.	87 puntos
E17-Propósito. Otorgamiento de crédito a proyectos de infraestructura y sector público	Mide el avance acumulado durante el año de otorgamiento de crédito a proyectos de infraestructura y del sector público con respecto a lo aprobado en el Programa Financiero 2021.	48,692.24 mdp
E17-Componente. Número de proyectos de infraestructura apoyados	Mide el avance acumulado durante el año del número de proyectos de infraestructura que recibieron financiamiento durante el año.	10 proyectos
E17-Actividad. Cumplimiento del Plan de promoción anual en proeyctos de infraestructura	Mide el avance acumulado durante el año del plan de promoción en proyectos de infraestructura (analizados).	12 proyectos
E18-Fin. Porcentaje de cumplimiento de la participación del saldo de crédito inducido con respecto al cierre anual de saldo de cartera al sector privado (estados, municipios, proyectos y otros)**	Mide la participación del saldo de crédito inducido con respecto al cierre de la cartera de crédito al sector privado (estados, municipios, proyectos y otros).	15 %
E18-Propósito. Monto del crédito inducido con garantías	Mide el avance acumulado en el monto del crédito total contratado donde participa una garantía parcial (desde 2007 a 2021).	191,700 mdp
E18-Componente. Monto cubierto por garantía	Mide el avance acumulado del monto cubierto por garantías (desde 2007 a 2021)	40,248 mdp
E18-Actividad. Cumplimiento del plan de otorgamiento anual de garantías	Mide el porcentaje de avance acumulado del plan de otorgamiento anual de garantías con respecto a lo programado.	33 clientes
E19-Fin. Calificación obtenida en la encuesta integral de BANOBRAS para la gestión de resultados	Mide la calificación obtenida en la encuesta integral de BANOBRAS para la gestión de resultados en el año.	87 puntos
E19-Propósito. Ingresos por servicios financieros complementarios	Mide el monto de los ingresos que recibe BANOBRAS por servicios financieros complementarios. Se entiende por servicios financieros complementarios los ingresos por administración de fideicomisos y los ingresos por mesa de dinero.	562 mdp
E19-Componente. Ingresos por administración de fideicomisos con respecto a lo programado	Mide el monto de los ingresos que recibe BANOBRAS por la administración de fideicomisos.	192 mdp

BANOBRAS
INDICADORES QUE MIDEN LOS SERVICIOS A LA POBLACIÓN OBJETIVO PROGRAMA 2021

Indicador presupuestario	Descripción del indicador	Meta 2021
E19-Actividad. Programa anual de nuevos negocios fiduciarios constituidos en BANOBRAS	Mide el número de nuevos negocios fiduciarios constituidos en el año.	2 nuevos negocios

NOTAS:
*_/ El indicador E16-Actividad2. Cumplimiento de los Programas de Capacitación y Asistencia Técnica para estados y municipios depende de la existencia del Fondo de Apoyo a Municipios (FAM). Este Fideicomiso fue afectado por la publicación del decreto del DOF el 2 de abril de 2020 que ordena la extinción o terminación de los fideicomisos públicos, mandatos públicos o análogos. A la fecha, BANOBRAS se encuentra en proceso de concluir los compromisos vigentes del programa para así dar cumplimiento a lo establecido en dicho decreto y concluir el proceso de extinción del FAM.
**_/ Si bien el indicador E18-Fin. Porcentaje de cumplimiento de la participación del saldo de crédito inducido con respecto al cierre anual de saldo de cartera del sector privado (estados, municipios, proyectos y otros considera la cartera de crédito a estados y municipios, es importante señalar que los estados y municipios tienen carácter público.
Los indicadores corresponden a los registrados en las Matrices de Indicadores para Resultados (MIR's) y las metas 2021 que se reportan son preliminares. Durante abril de 2021 se hará una revisión de las mismas, por lo que pueden modificarse.

4. GASTO CORRIENTE Y DE INVERSIÓN PROGRAMA 2021

El presupuesto autorizado de gasto corriente e inversión para el ejercicio fiscal 2021 presenta un incremento de 97.1 por ciento con respecto al monto ejercido de 2020 pasando de 1,534 mdp a 3,114 mdp. Cabe señalar, que para el ejercicio 2020, en el marco de la emergencia sanitaria y como parte de las medidas decretadas para el combate a la propagación del virus SARS-Cov-2 y de la suspensión de labores no esenciales decretadas por el Gobierno Federal a través del DOF los días 30 y 31 de marzo de 2020, se dio cumplimiento al "Decreto por el que se establecen las medidas de austeridad que deberán observar las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal bajo los criterios que en el mismo se indican", al decreto publicado en el DOF el 23 de abril de 2020 y al oficio 307-A.-0789 de la Unidad de Política y Control Presupuestario (UPCP) del 29 de abril de 2020. Lo anterior impactó en una reducción del gasto corriente autorizado de 741 mdp y de igual manera varios proyectos fueron pospuestos por lo que el gasto registrado en 2020 fue significativamente menor al autorizado para el periodo.

Con el presupuesto autorizado para 2021, BANOBRAS hará frente a sus objetivos y metas, atendiendo sus requerimientos de operación, en apego al Presupuesto de Egresos de la Federación (PEF), la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria (LFPRH), su Reglamento, la Ley Federal de Austeridad Republicana y a las disposiciones que en materia de ahorro y disciplina presupuestal emitan las autoridades competentes. Por lo que respecta a la inversión física para el 2021, no se tienen contemplados recursos para este rubro.

Gasto Corriente

- Servicios Personales. Para 2021, se presenta una variación de 18.8 por ciento respecto al ejercido en 2020, pasando de 995 mdp a 1,217 mdp en el gasto autorizado. El presupuesto se integra considerando la ocupación total de plazas a nivel máximo. Por lo tanto, el gasto ejercido en 2020 incluye una reducción de 10 mdp por concepto de vacancia de plazas.
- Materiales y Suministros. Se registró un gasto de 2 mdp al cierre del ejercicio fiscal 2020 y para el ejercicio 2021 se tienen 12 mdp autorizados. Cabe señalar que el ahorro en el ejercicio 2020 fue, como ya se señaló, por la reducción del gasto instruido por el

decreto antes mencionado y por la reducción de actividades no esenciales como parte de las medidas para combatir la propagación de la enfermedad provocada por el virus SARS-Cov-2.

- Servicios Generales. Para 2021 se autorizó un monto de 1,886 mdp, 1,349 mdp más que el ejercido en 2020. En este rubro también impactó la reducción del gasto instruida por el citado decreto. Adicionalmente, la pandemia provocó que varios proyectos fueran cancelados o pospuestos, por lo que el monto ejercido fue significativamente menor al autorizado para 2020. Para 2021, se tienen asignaciones para proyectos de actualización tecnológica y reforzamiento de los mecanismos de seguridad informática del Banco.
- Inversión Física. En el PEF 2021, no hay recursos autorizados dentro de este rubro.

BANOBRAS
GASTO CORRIENTE Y DE INVERSIÓN, 2021
(Millones de pesos)

Concepto	Enero-Diciembre		
	Ejercido 2020	Autorizado 2021	Var. % Real
Gasto Corriente	**1,534**	**3,114**	**97.1**
Servicios Personales	995	1,217	18.8
Materiales y Suministros	2	12	384.3
Servicios Generales	537	1,886	240.7
Inversión Física	**0**	**0**	**-**
Bienes Muebles e Inmuebles	0	0	-
Inversión Pública (Obra Pública)	0	0	-
Otros de Inversión Física	0	0	-
Total Gasto Corriente e Inversión	**1,534**	**3,114**	**97.1**

Fuente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de Gasto Público.

5. CONTINGENCIAS POR CRÉDITO Y GARANTÍAS

El saldo de los pasivos avalados por el Gobierno Federal es de 481,153 mdp al cierre del ejercicio fiscal 2020, los cuales incluyen aquéllos que cuentan con la garantía específica del Gobierno Federal o que están amparados por ministerio de ley, es decir, la captación tradicional y los préstamos interbancarios y de otros organismos.

El universo de la cartera calificable se integra por cartera de crédito, garantías financieras con carácter irrevocable, cartas de crédito y líneas de crédito contingentes.

La calificación de la cartera de crédito se realizó en apego a lo establecido en las Reglas para la Calificación de la Cartera Crediticia de las Sociedades Nacionales de Crédito, Instituciones de Banca de Desarrollo, emitidas por la SHCP, y en apego a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, publicadas por la CNBV el 2 de diciembre de 2005 y modificadas mediante diversas resoluciones.

La cartera calificable por riesgos en 2020 fue de 548,135 mdp, con una estimación de 11,835 mdp para hacer frente a riesgos crediticios por la posible pérdida por el incumplimiento de los créditos otorgados.

El saldo del crédito por garantías de crédito fue de 15,622 mdp. Este producto permite cubrir créditos como garantías de pago oportuno, principalmente. Como parte del catálogo de productos, en BANOBRAS existe también la cobertura como aval. En este caso, en 2020, se

registró un saldo de 597 mdp. Asimismo, existen también las líneas contingentes cuyo saldo a diciembre de 2020 fue de 2,719 mdp.

BANOBRAS
CONTINGENCIAS POR CRÉDITO Y GARANTÍAS, 2020
(Millones de pesos)

Concepto		Saldo a diciembre
Pasivos avalados por el Gobierno Federal		**481,153**
Cartera crediticia sujeta a calificación por riesgo		**548,135**
Estimación preventiva para riesgos crediticios		**11,835**
Garantías de crédito		**15,622**
Con Fondeo		0
	Sector Público	0
	Sector Privado	0
Sin Fondeo		15,622
	Sector Público	0
	Sector Privado	15,622
Garantías bursátiles		**0**
Otras garantías		**2,719**
Avales		**597**
Seguros de crédito		**0**
Reaseguros de crédito		**0**
Total garantías, avales y seguros		**18,938**

Fuente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de los Gasto Público.

6. CONTINGENCIAS LABORALES

De acuerdo con lo establecido en las Condiciones Generales de Trabajo de BANOBRAS, la Institución tiene obligaciones que son calculadas anualmente por un asesor actuarial independiente.

Al cierre de diciembre de 2020, se ha reconocido en los resultados de la Institución el costo laboral de las reservas para pensiones del personal con un activo de 13,550 mdp y una provisión de 10,842 mdp; de primas de antigüedad con 19 mdp reconocidos en la parte de activos, se provisionó un importe de 35 mdp; de otros beneficios posteriores al retiro y de remuneraciones al término de la relación laboral por 10,228 mdp, provisionando en este rubro 9,589 mdp.

La integración e inversión que tiene en la actualidad el Fondo de Pensiones y Primas de Antigüedad de los trabajadores del Banco representa el patrimonio que garantiza que BANOBRAS cumplirá con sus compromisos laborales pactados con su plantilla de trabajadores.

BANOBRAS
CONTINGENCIAS LABORALES, 2020
(Millones de pesos)

Concepto	Saldo a Diciembre
Activos del plan para cubrir obligaciones laborales al retiro	**23,797**
Pensiones	13,550
Primas de antigüedad	19
Gastos médicos (otros beneficios posteriores al retiro)	10,228
Inversión en provisiones para garantías otorgadas	
Otras cuentas por pagar	**0**
Provisiones para obligaciones laborales al retiro	**20,466**
Pensiones	10,842
Primas de antigüedad	35
Gastos médicos (otros beneficios posteriores al retiro)	9,589
Provisiones para obligaciones diversas	

BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, SNC (BANJERCITO)

1. PROGRAMAS DE CRÉDITO, GARANTÍAS, SUBSIDIOS Y TRANSFERENCIAS 2021

A través de los programas de financiamiento con que cuenta la Institución, se espera que para 2021, la colocación de créditos hipotecarios como el Banje-Casa ascienda a 1,095 mdp (incluye Banje-Casa Mujer Jefa de Familia y Cofinanciamiento Instituto de Seguridad Social para las Fuerzas Armadas Mexicanas).

Con el otorgamiento de créditos al consumo, a través de los préstamos quirografarios, que representan la mayor participación del otorgamiento, se proyecta otorgar 57,034 mdp (incluye PQ Diverso y Credi-Líquido). Por su parte, se estima una colocación de créditos ABCD de 428 mdp (incluyendo Credi Auto y Moto). Respecto al producto Solución Banjercito, que ha tenido un crecimiento sostenido desde su creación en 2014, se estima una colocación de 6,516 mdp. El financiamiento a través de tarjeta de crédito mantendrá su participación dentro del total de los créditos otorgados con un monto de 1,071 mdp.

- Otorgamiento de Crédito. Para 2021, BANJERCITO tiene contemplado como principal estrategia, otorgar créditos al consumo, de liquidez e hipotecarios al personal de las Fuerzas Armadas (activo y retirado), por un monto global de 66,145 mdp. Si bien durante el ejercicio 2020 las cifras de otorgamiento de crédito resultaron favorables, destacando la colocación de los créditos de liquidez a corto y mediano plazo, al alcanzar una cifra de 56,552 mdp, se estima sin embargo que el saldo de la cartera de crédito se comenzará a incrementar por lo que la proyección del otorgamiento es superior a la presentada al cierre del ejercicio 2020.
- Recuperación de Cartera. Presentó la misma tendencia al cerrar el ejercicio 2020 con 56,436 mdp. Dada la revolvencia de los recursos, se espera alcanzar un flujo de recuperación de cartera por 61,737 mdp, conforme a las estrategias que se pretenden realizar para 2021.
- Financiamiento Neto. Para 2021, será positivo en 4,408 mdp, orientado al apoyo del sector de las Fuerzas Armadas a través de los diversos esquemas de financiamiento de la Institución, lo que representará un crecimiento real de más del 100 por ciento, respecto al ejercido en 2020.
- Programa de Garantías, Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal. Es importante señalar que, por la actividad primordial de esta Institución, no se tiene contemplado establecer ningún Programa de Garantías de Créditos, ni recibir transferencias fiscales, ya que BANJERCITO opera con recursos propios.

BANJERCITO
PROGRAMA DE CRÉDITO, GARANTÍAS, SUBSIDIOS Y TRANSFERENCIAS 2021
(Millones de pesos)

Concepto	Enero-Diciembre		
	Ejercido 2020	Autorizado 2021	Var. % Real
Otorgamiento de Crédito	**56,552**	**66,145**	**13.6**
Sector Público	**0**	**0**	**-**
Primer Piso	0	0	-
Segundo Piso	0	0	-
Sector Privado	**56,552**	**66,145**	**13.6**
Primer Piso	56,552	66,145	13.6
Segundo Piso	0	0	-
Recuperación de Cartera	**56,436**	**61,737**	**6.2**
Sector Público	**0**	**0**	**-**
Primer Piso	0	0	-
Segundo Piso	0	0	-
Sector Privado	**56,436**	**61,737**	**6.2**
Primer Piso	56,436	61,737	6.2
Segundo Piso	0	0	-
Financiamiento Neto	**116**	**4,408**	******
Sector Público	**0**	**0**	**-**
Primer Piso	0	0	-
Segundo Piso	0	0	-
Sector Privado	**116**	**4,408**	******
Primer Piso	116	4,408	**
Segundo Piso	0	0	-
Programa de Garantías Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal			
Garantías Otorgadas*	0	0	-
Transferencias de recursos fiscales	0	0	-
Transferencias de subsidios	0	0	-
Gastos objeto de subsidios o transferencias de recursos fiscales	0	0	-

*_/ Considera garantías con fondeo y sin fondeo, avales, cartas de crédito, bursátiles y otras garantías a los Sectores Público y Privado.
**_/ Variación superior al 500% ente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de Gasto Público.

2. CUMPLIMIENTO DEL PLAN NACIONAL DE DESARROLLO

En función de su Ley Orgánica, se coadyuvará al cumplimiento de las metas nacionales planteadas en el PND 2019-2024, a través del financiamiento de la oferta y la demanda de sus sectores de atención. Dichas estrategias se ven reflejadas a través del Programa Institucional 2020-2024. BANJERCITO en su carácter de Institución de Banca de Desarrollo, presta sus servicios con sujeción a los objetivos y prioridades del PND 2019-2024, considerando los siguientes principios rectores: “No al Gobierno rico con pueblo pobre”; “Economía para el bienestar” y “No dejar a nadie atrás, no dejar a nadie afuera”, con lo cual busca contribuir al bienestar y la inclusión de su sector objetivo, lo que se atenderá considerando el Eje 3 Economía: “Impulsar la reactivación económica, el mercado interno y el empleo”.

BANJERCITO establecerá estrategias prioritarias que permitan incrementar el bienestar de su sector objetivo, mismas que tendrán un impacto positivo en la inversión, ahorro y financiamiento, lo que se verá reflejado en la aportación de su sector objetivo en el crecimiento económico del país.

Asimismo, BANJERCITO se alinea al Programa Nacional de Financiamiento al Desarrollo 2020-2024 a través del objetivo 6, el cual establece: “Ampliar y fortalecer el financiamiento y planeación de la banca de desarrollo y otros vehículos de financiamiento de la Administración Pública Federal, así como fomentar una mayor inclusión financiera de los sectores objetivo y una mayor participación del sector privado, para contribuir al desarrollo económico sostenido del país y al bienestar social”.

Para alcanzar este objetivo, BANJERCITO a través de su Programa Institucional 2020-2024 establece las acciones a seguir para continuar con la sana tendencia de crecimiento sostenido, ampliando los servicios de banca y crédito en beneficio de las Fuerzas Armadas, coadyuvando a la consecución de las directrices marcadas por el Ejecutivo Federal, estableciendo los siguientes objetivos:

1. Incrementar el crédito beneficiando a los integrantes de las Fuerzas Armadas.
2. Promover la inclusión financiera a través del acceso al financiamiento de los integrantes de las Fuerzas Armadas.
3. Fomentar el ahorro y la inversión del personal de las Fuerzas Armadas y al público en general a través de productos de captación.
4. Impulsar y facilitar el uso de la Banca Electrónica y Móvil al personal de las Fuerzas Armadas y al público en general.

3. INDICADORES QUE MIDEN LOS SERVICIOS DE LOS SECTORES DE ATENCIÓN

La atención del mercado objetivo es evaluada mediante un índice de cobertura de mercado dado por el número de militares con un crédito contratado con la sociedad nacional de crédito en relación al total de elementos de las Fuerzas Armadas (mercado potencial), evolucionando de manera favorable en los últimos años, el cual se encuentra vinculado en el Programa Presupuestal 021 Financiamiento al personal de las Fuerzas Armadas.

El alcance de esta meta durante el cierre del 2020 se ubicó en 79.9 por ciento de una meta establecida para este ejercicio del 81.2 por ciento del mercado objetivo. Finalmente, para el 2021 se tiene una meta establecida de 86.2 por ciento, inferior en 5 puntos porcentuales en comparación con el cierre 2020.

BANJERCITO
INDICADORES QUE MIDEN LOS SERVICIOS A LA POBLACIÓN OBJETIVO PROGRAMA 2020.

Indicador	Objetivo	Meta
Índice de Cobertura	Medir el número de militares que actualmente cuentan con un servicio de banca y crédito ofrecido por la Institución, siendo su objetivo como parte de la banca de desarrollo y tomando en cuenta que en algún momento todos los militares han contado con este servicio.	81.2%

4. GASTO CORRIENTE Y DE INVERSIÓN, PROGRAMA 2021

El presupuesto 2021, incluye los recursos necesarios para atender la demanda de créditos del nicho de mercado y ofrecer los servicios bancarios fronterizos y financieros tradicionales del banco. De esta forma, el gasto corriente e inversión física se ubicarán en 4,275 mdp (59 por ciento mayor al ejercido el año anterior).

Gasto Corriente:

Servicios Personales. Registran un presupuesto autorizado de 1,275 mdp, 24.1 por ciento mayor al ejercido el año anterior. Lo anterior se debe a que se realizarán aportaciones para el fondo de pensiones conforme a los requerimientos del estudio actuarial.

- Materiales y Suministros. El presupuesto autorizado para el 2021 es de 249 mdp, 106.4 por ciento superior a lo ejercido el año anterior, principalmente por el incremento de

sucursales que impacta directamente los gastos de operación. En este rubro también se incluyen las erogaciones por hologramas, papelería, medicinas, uniformes, artículos de cómputo, entre otros.

- Servicios Generales. Se tiene presupuestado para el 2021, un monto de 2,362 mdp, 81.2 por ciento mayor al ejercido del año 2020. Lo anterior, considera el mantenimiento, adecuaciones de espacios e instalaciones que deriven del incremento de sucursales; así como los servicios que son contratados principalmente con proveedores para la operación de esta Institución. (luz, agua, teléfono, mensajería, procesamiento de datos en banca electrónica, hospitales y clínicas, enlaces de comunicación, limpieza, entre otros). Se realizarán campañas publicitarias orientadas al sector de atención de manera intensiva, manteniendo el canal publicitario que ha contribuido a alcanzar los objetivos de posicionamiento de marca, colocación y captación.
- Inversión Física. Para el ejercicio 2021 cuenta con un presupuesto de 389 mdp (63.8 por cierto superior al ejercido el año anterior), recursos que estarán asociados a la Adquisición de Cajeros Automáticos, el Reemplazo y Renovación de Bienes, Renovación Tecnológica y el crecimiento de la Red de Sucursales.

BANJERCITO
GASTO CORRIENTE Y DE INVERSIÓN, 2021
(Millones de pesos)

Concepto	Enero-Diciembre		
	Ejercido 2020	Autorizado 2021	Var. % real
Gasto Corriente	**2,380**	**3,886**	**58.5**
Servicios Personales	997	1275	24.1
Materiales y Suministros	117	249	106.4
Servicios Generales	1,266	2362	81.2
Inversión Física	**230**	**389**	**63.8**
Bienes Muebles e Inmuebles	35	131	266.1
Inversión Pública (Obra Pública)	196	258	27.8
Otros de Inversión Física	0	0	-
Total Gasto Corriente e Inversión	**2,611**	**4,275**	**59.0**

5. CONTINGENCIAS POR CRÉDITO Y GARANTÍAS

Los pasivos avalados por el Gobierno Federal a diciembre de 2020 ascendieron a 86,469 mdp, y corresponden a la captación propia de la Institución, que incluye tanto la captación en ventanilla como los Fondos de Ahorro y Trabajo. La cartera crediticia sujeta a calificación por riesgo se ubicó en 50,678 mdp y las estimaciones preventivas para riesgos crediticios se ubicaron en 1,629 mdp, mismas que son acordes con la metodología establecida por CNBV para tal propósito.

Cabe señalar que, de acuerdo con la metodología de calificación de los préstamos quirografarios a militares, se reconoce a los Fondos de Ahorro y de Trabajo como mecanismo de cobertura segura, lo que minimiza el riesgo en dichos préstamos.

BANJERCITO
CONTINGENCIAS POR CRÉDITO Y GARANTÍAS, 2020
(Millones de pesos)

Concepto		Saldo a Diciembre
Pasivos avalados por el Gobierno Federal		**86,469**
Cartera crediticia sujeta a calificación por riesgo		**50,678**
Estimación preventiva para riesgos crediticios		**1,629**
Garantías de crédito		**0**
Con Fondeo		0
	Sector Público	0
	Sector Privado	0
Sin Fondeo		0
	Sector Público	0
	Sector Privado	0
Garantías bursátiles		**0**
Otras garantías		**0**
Avales		**0**
Seguros de crédito		**0**
Reaseguros de crédito		**0**
Total garantías, avales y seguros		**0**

Fuente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de Gasto Público

6. CONTINGENCIAS LABORALES

Al cierre de 2020, el patrimonio del Fideicomiso del Fondo de Pensiones, Jubilaciones o Primas de Antigüedad, complementarias a las de la Ley del Seguro Social para Empleados de BANJERCITO, asciende a 1,523 mdp, el cual cubre el 100 por ciento de los requerimientos laborales, de conformidad con las disposiciones de la CNBV referente a que la valuación de las contingencias laborales se realice con base a un estudio actuarial en términos de la NIF D-3. De esta manera, el Banco no cuenta con contingencia laboral.

BANJERCITO
CONTINGENCIAS LABORALES, 2020
(Millones de pesos)

Concepto		Saldo a Diciembre
Activos del plan para cubrir obligaciones laborales al retiro		**1,523**
	Pensiones	779
	Primas de antigüedad	31
	Gastos médicos (otros beneficios posteriores al retiro)	713
	Inversión en provisiones para garantías otorgadas	0
Otras cuentas por pagar		**1,523**
Provisiones para obligaciones laborales al retiro		**1,523**
	Pensiones	779
	Primas de antigüedad	31
	Gastos médicos (otros beneficios posteriores al retiro)	713
Provisiones para obligaciones diversas		0

BANCO DEL BIENESTAR, S.N.C., I.B.D. (BANCO DEL BIENESTAR)

1. PROGRAMAS DE CRÉDITO, GARANTÍAS, SUBSIDIOS Y TRANSFERENCIAS 2021

Con el objeto de dar cumplimiento como la banca social de México, durante el ejercicio fiscal de 2021, el BANCO DEL BIENESTAR operará sus programas de crédito y garantías bajo las siguientes estrategias:

Crédito de Primer Piso

- Programas de Crédito a Trabajadores de la Educación. Durante el ejercicio fiscal de 2015 se suspendió el alivio para los Programas de Crédito a Trabajadores de la Educación y, en consecuencia, se desarrolló el Plan de Remediación de Cartera Vencida. En términos generales, se continuarán los esfuerzos de recuperación administrativa durante el ejercicio de 2021, principalmente, a través de:
  - Continuar con la gestión de cobranza de cartera de los créditos instalados a través de las siguientes acciones principales:
    - ✓ Recepción de cobranza a partir de listados de descuentos aplicados por Retenedoras de la Secretaría de Educación Pública (SEP).
    - ✓ Mantener el proceso de desinstalación de créditos, conforme se liquiden.
    - ✓ Instrumentar un programa de saneamiento de la cartera, tendiente a reducir y lograr el finiquito de este programa de crédito.
    - ✓ Aplicación de Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios (EPRC) y cancelación de créditos irrecuperables a lo largo de 2021, en apego a la normatividad.
    - ✓ Agilización del proceso de reembolsos para cobros con sobregiro.
  - Gestión de autorización para iniciar el proceso de aplicación de castigos, para los créditos no recuperables.
- Programa Integral de Inclusión Financiera (PROIIF). En el periodo comprendido entre enero de 2015 y junio de 2018, el BANCO DEL BIENESTAR dispersó un total de 1,180,035 Créditos Básicos y Más con Ahorro, por un total de 2,304 mdp. El programa sufrió a partir del mes de julio de 2018 la suspensión de la originación de créditos, como consecuencia del incremento en la cartera vencida. Tras la conclusión del programa de Beneficios Gubernamentales "PROSPERA" y de la reconstrucción de la cartera de créditos otorgados se procedió, como medida institucional, al castigo de la cartera de créditos "básicos" y se prevé continuar con el análisis de tratamiento de la cartera que se considere irrecuperable. En 2021, se continuará con el proceso de finiquito del PROIIF, y la aplicación de EPRC.

Crédito de Segundo Piso

El Programa de Crédito de Segundo Piso para Intermediarios Financieros y fideicomisos está contenido en el Programa Institucional 2020-2024, el cual presenta los objetivos, estrategias prioritarias, metas y acciones puntuales en los sectores hacendario y financiero que prevén la disponibilidad de recursos necesarios para incrementar la inversión e impulsar el desarrollo del sector y población objetivo.

Este Programa establece los términos y condiciones aplicables a las operaciones de financiamiento de segundo piso que lleve a cabo el BANCO DEL BIENESTAR, bajo las siguientes modalidades:

- Crédito para la generación de cartera, y/o
- Crédito para el descuento de cartera.

El destino de los créditos que otorgue el BANCO DEL BIENESTAR al amparo de este programa será el fondeo de proyectos de los IF's y fideicomisos para la generación y/o descuento, tanto de la cartera de sus clientes o de sus socios (personas físicas o morales).

En este punto, es importante comentar que, derivado de la problemática originada por la pandemia, el comportamiento de la cartera de segundo piso del Banco sufrió una fuerte contracción y durante 2021 se prevé continuará su reducción. Así mismo, el presente año, derivado de la contingencia sanitaria que se enfrenta, estará caracterizado por una intensa recuperación en el ámbito legal, de créditos otorgados a cuatro Entidades Financieras, con fuertes problemas financieros.

Programa de Garantía de Primeras Pérdidas

El Programa de Garantía de Primeras Pérdidas, en su versión piloto, se enfocó a Sociedades Financieras Populares (SOFIPO's) y a Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAP's), que otorgan financiamiento para créditos productivos, los cuales han sido garantizados con recursos del Fondo Mutual Sectorial del Sistema Nacional de Garantías del Instituto Nacional del Emprendedor (INADEM) que están radicados en el fideicomiso de administración de garantías número 8013-9, administrado por NAFIN.

Este programa piloto consiste en otorgar una garantía de primera pérdida de portafolio con fondos del INADEM, que permita a las SOFIPO's y SOCAP's incursionar en sectores de la población que no cuentan con suficientes garantías reales, lo que a su vez permitirá atender a más clientes o bien a incursionar en sectores vulnerables considerados más riesgosos, mediante un manejo más eficiente de su capital.

Es importante señalar que en 2021 el programa de garantías de primera pérdida se encuentra próximo a su conclusión.

- Otorgamiento de Crédito. La meta de colocación de crédito para 2021 es de 3,078 mdp, monto que representa una variación real del 149.0 por ciento respecto al cierre de 2020, en el cual se otorgó un importe de 1,200 mdp, en un solo crédito operado en primer piso para el Instituto del Fondo Nacional para el Consumo de los Trabajadores (INFONACOT). No obstante, la variación significativa (superior a 500.0 por ciento) se observa en el otorgamiento de crédito de segundo piso, toda vez que durante 2021 se prevén colocar 2,428 mdp al sector privado, principalmente en créditos dirigidos a través de SOFIPO's y SOCAP's, situación que no ocurrió durante 2020.
- Recuperación de Cartera. Durante 2021, se tiene contemplado recuperar 1,918 mdp, de los cuales 159 mdp corresponden a recuperación de créditos de primer piso y 1,759 mdp a créditos de segundo piso. La cifra de recuperación de cartera total enunciada anteriormente representa una variación real de 414.1 por ciento en comparación con lo obtenido en 2020, cuyo monto fue de 362 mdp y se debe a que para el ejercicio

fiscal en curso se estima una mayor recuperación de cartera de crédito de segundo piso, consecuentemente por los créditos que se prevén otorgar bajo esta modalidad.

- Financiamiento Neto. Para 2021, se tiene contemplado un financiamiento neto de 1,160 mdp, el cual representa una variación real de 34.4 por ciento, respecto al ejercido al cierre del ejercicio fiscal de 2020, el cual fue de 838 mdp debido a que la meta de colocación de créditos es superior a la recuperación.
- Programa de Garantías, Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal. Para 2021, se autorizaron 310 mdp en el PEF, clasificados en su totalidad como Transferencias, y representa una reducción real de 94.7 por ciento en comparación con los 5,685 mdp ejercidos en 2020. Esto se debió en mayor medida a que, al cierre de diciembre de 2020 la SHCP realizó una aportación de 5,500 mdp para la capitalización de la Institución derivado de su proyecto de expansión y fortalecimiento del BANCO DEL BIENESTAR, encomendado por el Titular del Ejecutivo Federal.

  Por lo antes señalado, si al presupuesto ejercido al cierre de 2020 se disminuye el monto de la capitalización de 5,500 mdp, el presupuesto ejercido para gasto corriente en 2020 ascendió a 185 mdp, por tanto, los recursos fiscales autorizados para 2021, que ascienden a 310 mdp, aumentaron en 62.2 por ciento respecto del ejercido el año anterior.

BANCO DEL BIENESTAR
PROGRAMA DE CRÉDITO, GARANTÍAS, SUBSIDIOS Y TRANSFERENCIAS 2021
(Millones de pesos)

Concepto	Enero-Diciembre		
	Ejercido 2020	Autorizado 2021	Var. % real
Otorgamiento de Crédito	**1,200**	**3,078**	**149.0**
Sector Público	**1,200**	**650**	**-47.4**
Primer Piso	1,200	650	-47.4
Segundo Piso	0	0	-
Sector Privado	**0**	2,428	**
Primer Piso	0	0	-1.0
Segundo Piso	0	2,428	-
Recuperación de Cartera	**362**	**1,918**	**414.1**
Sector Público	**0**	**69**	**-**
Primer Piso	0	69	-
Segundo Piso	0	0	-
Sector Privado	**362**	**1,848**	**395.4**
Primer Piso	26	90	241.1
Segundo Piso	337	1,759	407.1
Financiamiento Neto	**838**	**1,160**	**34.4**
Sector Público	**1,200**	**581**	**-53.0**
Primer Piso	1,200	581	-53.0
Segundo Piso	0	0	-
Sector Privado	**-362**	**579**	**255.3**
Primer Piso	-25	-90	241.7
Segundo Piso	-337	669	292.9
Programa de Garantías Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal			**-**
Garantías Otorgadas*	0	0	-
Transferencias de recursos fiscales	5,685	310	-94.7
Transferencias de subsidios	0	0	-
Gastos objeto de subsidios o transferencias de recursos fiscales	0	0	-

*_/ Considera garantías con fondeo y sin fondeo, avales, cartas de crédito, bursátiles y otras garantías a los Sectores Público y Privado.
**_/ Variación superior al 500%

Subsidios y Transferencias que le otorga el Gobierno Federal como apoyo al cumplimiento de sus objetivos y metas institucionales de acuerdo a lo señalado en su programa institucional

Con una reducción en la asignación de recursos fiscales en el ejercicio fiscal 2021 equivalente a 167 mdp respecto a lo autorizado en el PEF para el ejercicio fiscal 2020, el cual fue de 477 mdp, el BANCO DEL BIENESTAR durante 2021 canalizará 310 mdp de recursos fiscales de la siguiente manera:

- El 95.8 por ciento, es decir 297 mdp están asignados para el componente de Soporte Tecnológico, orientado a los gastos de infraestructura de apoyo en los sistemas de información y comunicaciones de la Institución, lo que permitirá contar con capacidad para brindar apoyo tecnológico de operación al Sector de Ahorro y Crédito Popular (SACP), así como avanzar en el óptimo desempeño tecnológico de la Institución;
- 3.5 por ciento (11 mdp) para el mejoramiento de la infraestructura bancaria, orientado al reacondicionamiento de sus sucursales de la Institución y brindar a los clientes servicios y productos financieros en instalaciones modernas y seguras, que ofrezcan una imagen institucional positiva, y
- 0.7 por ciento (2 mdp) para la ejecución del Programa de Asistencia Técnica y Fortalecimiento para el SACP.

2. CUMPLIMIENTO DEL PLAN NACIONAL DE DESARROLLO

Como parte del proceso de planeación nacional, el PND 2019 – 2024 define doce principios rectores mediante los cuales se busca promover la construcción de una propuesta posneoliberal y de convertirla en un modelo viable de desarrollo económico, ordenamiento político y convivencia entre los sectores sociales, con el compromiso de impulsar el desarrollo sostenible, identificado como un factor indispensable del bienestar.

En este contexto, para contribuir al desarrollo nacional, el BANCO DEL BIENESTAR procurará la implementación de acciones orientadas al cumplimiento de los siguientes objetivos planteados en el PND 2019-2024, a través de dos principales Ejes:

- Eje General 2 de Política Social, la estrategia de bancarización de la población, la beneficiará por medio de los diversos programas sociales y abonará a la dispersión de recursos de los programas sociales que realiza el Banco.

  Actualmente, el Banco dispersa recursos de: Programa para el Bienestar de las Personas Adultas Mayores, Programa Pensión para el Bienestar de las Personas con Discapacidad, Programa Nacional de Becas para el Bienestar Benito Juárez, Jóvenes Escribiendo el Futuro, Sembrando Vida, y Programa Nacional de Reconstrucción. Los canales para lograr la bancarización de los beneficiarios de los programas sociales definidos en el Programa Nacional de Inclusión Financiera son: i) la digitalización de servicios financieros, ii) la construcción de sucursales bancarias y iii) el uso de los Centros Integradores de Desarrollo. A través de la bancarización se busca alcanzar beneficios como "(…) la apertura de cuentas bancarias por primera vez, la reducción en la brecha de género en el sistema financiero y la reducción en el uso del efectivo".
- Eje General 3 de Economía, que establece la política de impulso a la reactivación económica, el mercado interno y el empleo, con enfoque en la creación de espacios laborales mediante programas sectoriales, proyectos regionales y obras de infraestructura, pero también facilitando el acceso al crédito a las pequeñas y

medianas empresas, reduciendo y simplificando los requisitos para la creación de nuevas empresas.

Asimismo, el PND 2019 – 2024 establece la creación del BANCO DEL BIENESTAR, contemplando el incremento de sus puntos de atención:

"*Creación del BANCO DEL BIENESTAR*". La gran mayoría de la población que se encuentra en situación de pobreza carece de acceso al sistema bancario. En muchos municipios del país no existe una sola sucursal de instituciones financieras y ni siquiera un cajero automático. Tomando como base la estructura del Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI), el gobierno federal está construyendo el BANCO DEL BIENESTAR, cuyo propósito principal es ofrecer crédito y servicios bancarios a los beneficiarios de los programas sociales así como a la población que no es atendida por los intermediarios financieros privados y eliminar el manejo de dinero en efectivo en la dispersión de los recursos de los referidos programas sociales. De esta forma se eliminará la posibilidad de que se generen prácticas corruptas o clientelares en el manejo de los apoyos. El BANCO DEL BIENESTAR ampliará las menos de 500 sucursales con las que cuenta actualmente hasta alcanzar siete mil en todo el territorio nacional."

El BANCO DEL BIENESTAR ampliará el número de sucursales para cumplir con este objetivo.

Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo (PRONAFIDE) 2020 – 2024

Con el propósito de continuar con las acciones para el desarrollo de la planeación estratégica nacional, se publicó en el DOF el PRONAFIDE 2020-2024 2020 - 2024, que presenta los objetivos y las estrategias prioritarias, así como las acciones puntuales en los sectores hacendario y financiero, que asegurarán la disponibilidad de recursos necesarios para incrementar la inversión e impulsar el desarrollo del país. En este contexto, el presente Programa Institucional del Banco guarda alineación con elementos que componen el PRONAFIDE 2020-2024, en los que participará para la su consecución de los objetivos y metas planteadas.

- Objetivo prioritario 6. Financiamiento y Banca de Desarrollo

  Ampliar y fortalecer el financiamiento y planeación de la banca de desarrollo y otros vehículos de financiamiento de la Administración Pública Federal, así como fomentar una mayor inclusión financiera de los sectores objetivo y una mayor participación del sector privado, para contribuir al desarrollo económico sostenido del país y al bienestar social.

  - Estrategia prioritaria 6.1: Promover el acceso a los servicios financieros de la banca de desarrollo a través de esquemas y programas de financiamiento, así como otros productos financieros que permitan una mayor inclusión de su población objetivo que enfrenta limitaciones de acceso al sistema financiero privado formal.

    - ✓ Línea de acción 6.1.1. Impulsar una mayor inclusión financiera de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYME's), población rural, grupos en situación de vulnerabilidad, y personal de las fuerzas armadas a través del diseño de nuevos programas, productos y servicios financieros para el bienestar social y el crecimiento económico.

- ✓ Línea de acción 6.1.4. Desarrollar mecanismos que incentiven esquemas de entrada de nuevas personas acreditadas, así como la graduación hacia el sistema financiero privado de personas acreditadas con financiamiento de corto plazo con diez o más años de antigüedad, para impulsar la competitividad y productividad de los sectores.
- ✓ Línea de acción 6.1.5. Impulsar el crecimiento en el uso de cuentas bancarias para que las personas beneficiarias puedan generar un historial bancario y acceder a esquemas de financiamiento.

o Estrategia prioritaria 6.2: Impulsar un mayor financiamiento con la participación del sector privado en los sectores prioritarios para contribuir al desarrollo económico nacional.

- ✓ Línea de acción 6.2.1. Impulsar un mayor financiamiento a través de crédito y garantías a los sectores que atiende la banca de desarrollo, para impulsar la productividad y competitividad en apoyo del crecimiento económico y el desarrollo sostenible del país.
- ✓ Línea de acción 6.2.2. Desarrollar estrategias de colocación de crédito en primer y segundo piso para fortalecer la presencia de la banca de desarrollo en su población objetivo.
- ✓ Línea de acción 6.2.3. Fortalecer la oferta de esquemas y programas de garantías que incentiven una mayor participación de los intermediarios financieros privados, bancarios y no bancarios, a fin de aumentar y mejorar las condiciones de financiamiento a los sectores prioritarios.

o Estrategia prioritaria 6.3: Impulsar y facilitar el uso y la contratación de los servicios financieros y de transacciones electrónicas que ofrece la banca de desarrollo para incrementar el acceso de la población y de los sectores objetivos.

- ✓ Línea de acción 6.3.1. Fomentar mecanismos y acciones para la dispersión de los recursos de programas gubernamentales que se otorgan a través de cuentas bancarias en zonas desatendidas, a fin de lograr una mayor inclusión financiera y contribuir al bienestar social.
- ✓ Línea de acción 6.3.2: Impulsar mecanismos y acciones para el desarrollo de la infraestructura financiera necesaria por parte del BANCO DEL BIENESTAR, que permitan un mayor alcance y penetración a nivel nacional.
- ✓ Línea de acción 6.3.3. Promover el uso de sistemas de pago electrónicos seguros y eficientes orientados a la población objetivo de la banca de desarrollo para propiciar un mayor uso de transacciones electrónicas y el aprovechamiento de nuevas tecnologías.
- ✓ Línea de acción 6.3.4. Fomentar el uso de aplicaciones tecnológicas financieras (Fintech) viables bajo un marco de mitigación de riesgo, para fomentar el uso de nuevas tecnologías.
- ✓ Línea de acción 6.3.5. Diseñar productos y servicios financieros dirigidos a mujeres para fomentar su inclusión financiera.

- Estrategia prioritaria 6.4: Realizar acciones en materia de educación y capacitación financiera, a fin de contribuir en el uso eficiente y responsable de los recursos y servicios financieros.
  - ✓ Línea de acción 6.4.1. Otorgar capacitación, educación financiera y asistencia técnica a la población beneficiaria de los programas y esquemas de financiamiento, así como de otros servicios financieros que ofrece la banca de desarrollo, haciendo énfasis en mujeres, empresas dirigidas por mujeres, personas jóvenes y otros grupos en situación de vulnerabilidad, a fin de contribuir a una mayor inclusión financiera.

3. INDICADORES QUE MIDEN LOS SERVICIOS DE LOS SECTORES DE ATENCIÓN

A continuación, se presentan los indicadores de nivel componente (productos o servicios que deben ser entregados durante la ejecución del programa, para el logro de su propósito), autorizados en las MIR's para el ejercicio fiscal de 2021 de los programas presupuestarios E010 "Promoción del financiamiento a entidades financieras no bancarias y gobierno", E015 "Servicios financieros y captación de recursos" y F035 "Programa de Inclusión Financiera":

BANCO DEL BIENESTAR
INDICADORES QUE MIDEN LOS SERVICIOS A LA POBLACIÓN OBJETIVO PROGRAMA 2021

Indicador	Objetivo	Meta (%)
Porcentaje de crédito autorizado a Intermediarios Financieros, Fideicomisos y Gobierno	Crédito a Intermediarios Financieros y Gobierno autorizado	100.0
Porcentaje de líneas de crédito autorizadas a Intermediarios Financieros, Fideicomisos y Gobierno	Crédito a Intermediarios Financieros y Gobierno autorizado	100.0
Porcentaje de cuentas de captación de los productos de ahorro que ofrece el BANCO DEL BIENESTAR	Cuentas de los productos de captación administradas	100.0
Porcentaje de beneficiarios de Programas Gubernamentales que reciben apoyos a través del BANCO DEL BIENESTAR	Servicios financieros del Banco del Bienestar otorgados	100.0
Porcentaje de crédito colocado a personas físicas	Crédito a personas físicas colocado	0.0[1/]
Porcentaje de personas físicas a las que el BANCO DEL BIENESTAR otorga crédito	Crédito a personas físicas colocado	0.0[1/]
Porcentaje de cumplimiento del índice de capitalización	Nivel adecuado de solidez financiera de las SOCAP's que son atendidas en los programas de fortalecimiento y expansión	100.0
Variación de cumplimiento de Unidades de Inclusión Financiera (UNIF)	Personas (UNIF's), a través de las SOCAP's atendidas, incluidas financieramente	100.0
Variación de Corresponsales Bancarios habilitados en operación	Corresponsales bancarios operando	27.5
Porcentaje de sucursales del BANCO DEL BIENESTAR a las que atendió el programa de mantenimiento integral respecto de la red de sucursales del BANCO DEL BIENESTAR	Red de sucursales del BANCO DEL BIENESTAR con infraestructura mejorada	9.0

BANCO DEL BIENESTAR
INDICADORES QUE MIDEN LOS SERVICIOS A LA POBLACIÓN OBJETIVO PROGRAMA 2021

Indicador	Objetivo	Meta (%)
Porcentaje de cursos otorgados a la población objetivo en materia de educación financiera	Cursos de educación financiera a los diferentes segmentos de población objetivo otorgados	100.0
Porcentaje de transacciones realizadas a través de la Plataforma Tecnológica del BANCO DEL BIENESTAR	Plataforma Tecnológica del BANCO DEL BIENESTAR optimizada para su utilización	100.0

De acuerdo con lo establecido en el numeral VI de los Lineamientos para el proceso de seguimiento y modificación extemporánea de los Instrumentos de Seguimiento del Desempeño (ISD) de los Programas presupuestarios para el Ejercicio Fiscal 2021, "[...] Las Unidades Responsables (U) podrán realizar ajustes a las metas de los indicadores de los ISD [...]", por lo que las metas presentadas son sujetas de modificación durante el ejercicio fiscal 2021.
1_/ A la fecha de registro de las metas de los indicadores, la UR determinó no registrar metas.

4. GASTO CORRIENTE Y DE INVERSIÓN PROGRAMA 2021

El Gasto Corriente y de Inversión presenta un monto aprobado en el PEF para el ejercicio fiscal de 2021 de 5,825 mdp, lo que representa un incremento real de 48.8 por ciento respecto a los 3,801 mdp ejercidos en 2020, derivado, principalmente, del mayor gasto esperado para 2021 en Servicios Generales y Servicios Personales para ejecutar el plan de expansión del BANCO DEL BIENESTAR, conforme a lo instruido por el Titular del Ejecutivo Federal.

Gasto Corriente.

- Servicios Personales. Para 2021, este concepto tiene un importe programado de 1,576 mdp, que representa una variación real mayor de 131.3 por ciento en comparación con los 662 mdp ejercidos en 2020, debido a que durante los trabajos de integración del Proyecto de PEF 2021 la SHCP autorizó el techo de gasto enunciado anteriormente, del cual 900 mdp están designados para la contratación de personal de carácter eventual, el cual operará las nuevas sucursales del BANCO DEL BIENESTAR.
- Materiales y Suministros. En 2021, se tiene programado un monto de 52 mdp, que implica una variación real superior a 500.0 por ciento respecto a los 8 mdp ejercidos en 2020, toda vez que en el ejercicio fiscal en curso se tiene estimado llevar a cabo diversas adquisiciones de materiales y útiles de oficina, así como de vestuario y uniformes, derivado del proyecto de creación de nuevas sucursales bancarias.
- Servicios Generales. El monto programado de 4,197 mdp para 2021 representa una variación real de 104.2 por ciento en comparación con el importe de 1,996 mdp ejercido en 2020, lo anterior en virtud de que se tiene contemplado ejecutar proyectos en el marco de la expansión de la Institución, lo cual implica que los recursos programados para servicios profesionales, científicos, técnicos y otros servicios, entre los que se encuentran los servicios por subcontratación; servicios de arrendamiento, principalmente de equipo y bienes informáticos; servicios financieros, bancarios y comerciales; así como servicios básicos, sea superior a lo erogado en el ejercicio fiscal pasado. Además, es importante señalar que durante 2020 el gasto en Servicios Generales se apegó al cumplimiento de diversas directrices en materia de austeridad emitidas por el Ejecutivo Federal, entre ellas el "Decreto por el que se establecen las medidas de austeridad que deberán observar las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal bajo los criterios que en el mismo se indican", publicado en el DOF el 23 de abril de 2020 (Decreto Presidencial de Austeridad).

Inversión Física.

- Bienes Muebles e Inmuebles. Para 2021, este concepto no cuenta con un importe programado autorizado en el PEF, lo que representa una variación real negativa de 100.0 por ciento en comparación con los 187 mdp ejercidos en 2020, sin embargo, conforme la Unidad de Inversiones (UI) vaya autorizando las recalendarizaciones de los proyectos de inversión que no fueron concluidos en 2020, así como sean aprobados los nuevos proyectos de inversión se verán reflejadas las asignaciones presupuestarias para este rubro.
- Inversión Pública (Obra Pública). En virtud de que no se contemplaron recursos en el PEF 2021, existe una variación real negativa de 100.0 por ciento respecto del monto ejercido en 2020, el cual fue de 949 mdp utilizado para construir 427 nuevas sucursales bancarias, cuya fuente de financiamiento, al igual que lo pagado en Bienes Muebles e Inmuebles, son los 5,000 mdp de la aportación a capital efectuada por la SHCP y recibida en el BANCO DEL BIENESTAR al cierre del ejercicio fiscal de 2019. Adicionalmente, durante el transcurso del ejercicio fiscal 2021 y en función de las autorizaciones de la UI para ejecutar los proyectos de inversión, en este rubro se reflejará el monto presupuestario autorizado para construir las nuevas sucursales bancarias con el fin de concretar el plan de expansión de la Institución, encomendado por el Titular del Ejecutivo Federal, y para lo cual en diciembre de 2020 y enero de 2021 se realizaron adicionalmente dos aportaciones al BANCO DEL BIENESTAR por parte de la SHCP por montos de 5,500 mdp y 5,000 mdp, respectivamente.

BANCO DEL BIENESTAR
GASTO CORRIENTE Y DE INVERSIÓN, 2021
(Millones de pesos)

Concepto	Enero-Diciembre		
	Ejercido 2020	Autorizado 2021	Var. % Real
Gasto Corriente	**2,665**	**5,825**	**112.2**
Servicios Personales	662	1,576	131.3
Materiales y Suministros	8	52	**
Servicios Generales	1,996	4,197	104.2
Inversión Física	**1,136**	**0**	**-100.0**
Bienes Muebles e Inmuebles	187	0	-100.0
Inversión Pública (Obra Pública)	949	0	-100.0
Otros de Inversión Física	0	0	-
Total Gasto Corriente e Inversión *	**3,801**	**5,825**	**48.8**

*_/ No se incluyen los rubros de "Otras Erogaciones de Gasto Corriente" y "Otros de Inversión", cuyo monto ejercido al cierre del ejercicio fiscal de 2020 es de 4 mdp y 5,500 mdp, respectivamente, y el autorizado en el ejercicio fiscal de 2021 es de 4 mdp, respectivamente. Al considerarlos, el Total de Gasto Corriente e Inversión sería de 9,305 mdp en el ejercido de 2020 y de 5,829 mdp en el autorizado 2021.
Durante el mes de enero se recibieron 5,000 mdp, por lo cual el presupuesto modificado al cierre del primer trimestre asciende a 10,829 mdp,
**_/ Variación superior a 500%.
Fuente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de Gasto Público

5. CONTINGENCIAS POR CRÉDITO Y GARANTÍAS

Los pasivos avalados por el Gobierno Federal corresponden a la captación de ahorro que la Institución efectúa mediante sus instrumentos de ahorro tradicionales y por sus actividades como depositaria ante las autoridades administrativas y judiciales.

Respecto a la cartera crediticia del BANCO DEL BIENESTAR, su saldo al cierre del ejercicio fiscal de 2020 fue de 2,761 mdp; ésta se compone de cartera comercial y cartera de consumo. La cartera comercial, al cierre de diciembre tiene un saldo insoluto de 2,601 mdp, lo que

representa el 94.2 por ciento del total de la cartera de crédito del banco, con 21 líneas de crédito.

El saldo de la cartera de consumo corresponde a 159 mdp con 87,840 créditos otorgados. En esta cartera se tiene un porcentaje de cartera vencida del 96.7 por ciento que equivale a 154 mdp. El índice de morosidad global de la cartera de crédito del banco corresponde a 18.7 por ciento.

BANCO DEL BIENESTAR
CONTINGENCIAS POR CRÉDITO Y GARANTÍAS, 2020
(Millones de pesos)

Concepto		Saldo a Diciembre
Pasivos avalados por el Gobierno Federal		**36,563**
Cartera crediticia sujeta a calificación por riesgo		**2,761**
Estimación preventiva para riesgos crediticios		**365**
Garantías de crédito		**3**
Con Fondeo		0
	Sector Público	0
	Sector Privado	0
Sin Fondeo		3
	Sector Público	0
	Sector Privado	3
Garantías bursátiles		**0**
Otras garantías		**0**
Avales		**0**
Seguros de crédito		**0**
Reaseguros de crédito		**0**
Total garantías, avales y seguros		**3**

Fuente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de Gasto Público.

6. CONTINGENCIAS LABORALES

De conformidad con las disposiciones de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), se realizó la valuación de las contingencias laborales con base en un estudio actuarial en términos de la Norma de Información Financiera D-3 al 31 de diciembre de 2020.

Durante los últimos años, el BANCO DEL BIENESTAR ha tenido procesos de reordenamiento, que derivó en la baja de personal; asimismo, se presentó la eliminación de prestaciones laborales (préstamos y gastos médicos) al personal de mandos medios y superiores. Lo anterior ocasionó la reducción anticipada de obligaciones derivado de la reestructura y generó impactos negativos en resultados, afectando las cuentas de pasivo y capital.

Al cierre del ejercicio fiscal 2020, la valuación actuarial arrojó pérdidas actuariales importantes, derivadas de que el pasivo del plan creció más de lo estimado y el fondo disminuyó más de lo esperado. Se generaron pérdidas por incremento en el pasivo, ya que durante el ejercicio 2020 se incurrió en gastos médicos importantes lo que, en conjunto con una disminución de la tasa de descuento, ocasionó un pasivo mayor. Asimismo, se tuvieron pérdidas por los activos del plan dada la disminución en tasas de interés, lo que generó menores rendimientos de los fondos durante el ejercicio 2020.

Por último, derivado de la modificación que sufrió la NIF D-3 en 2016, el BANCO DEL BIENESTAR tomó la opción que, en su momento, concedió la CNBV a la Banca de Desarrollo (en 2015), para diferir el registro de modificaciones al plan y remediaciones acumuladas cinco años después, comenzando a partir del 2020 a razón de un 20.0 por ciento anual de manera progresiva. Por lo anterior, al cierre del ejercicio 2020 se reconoció de manera inmediata en

Otros Resultados Integrales (ORI) el 20.0 por ciento del saldo de Pérdidas Actuariales que se tenía al inicio de 2020 y el 80.0 por ciento restante se reconocerá en los siguientes cuatro años.

BANCO DEL BIENESTAR
CONTINGENCIAS LABORALES, 2020
(Millones de pesos)

Concepto	Saldo a Diciembre
Activos del plan para cubrir obligaciones laborales al retiro	**0**
Pensiones	
Primas de antigüedad	
Gastos médicos (otros beneficios posteriores al retiro)	
Inversión en provisiones para garantías otorgadas	
Otras cuentas por pagar	**-147**
Provisiones para obligaciones laborales al retiro	**-147**
Pensiones	382
Primas de antigüedad	-38
Gastos médicos (otros beneficios posteriores al retiro)	-491
Provisiones para obligaciones diversas	

SOCIEDAD HIPOTECARIA FEDERAL, SNC (SHF)

1. PROGRAMAS DE CRÉDITO, GARANTÍAS, SUBSIDIOS Y TRANSFERENCIAS 2021

Durante 2020, la oferta de crédito directo de SHF se consolidó en portafolios de productos tales como créditos individuales, entre los cuales se encuentran los programas tradicionales a largo plazo, las líneas de calce con entidades bancarias y no bancarias; micro financiamientos, que incorporan créditos para mejora y autoproducción de vivienda; y finalmente, créditos a la construcción, vinculados a brindar soluciones al mercado de vivienda, a través del otorgamiento de créditos a los desarrolladores de vivienda y a la banca social, bajo esquemas de financiamiento como el crédito Puente Tradicional, Puente Sindicado, Construcción Social y Construcción de Vivienda para Renta.

- Otorgamiento de Crédito. El monto efectivamente dispersado en 2020 fue de 19,350 mdp, mientras que el presupuesto autorizado para 2021 considera un otorgamiento de crédito de 26,421 mdp, una variación real de 32.6 por ciento. Debido a una expectativa de mayor dinamismo en el sector vivienda en 2021, con mayores colocaciones en la cartera Individual, en los programas tradicionales y líneas de calce bancario, así como en la cartera de Construcción, en los programas tradicionales y de vivienda en renta.
- Recuperación de Cartera. En el presupuesto 2021, se estimó una recuperación de 27,267 mdp, mientras que la recuperación observada en 2020 fue de 24,225 mdp, resultando en una variación real de 9.3 por ciento. Para el presupuesto de 2021, se consideran mayores niveles de recuperación, debido a una expectativa de mejor perspectiva económica.
- Financiamiento Neto. Dado que se esperan mejores condiciones en 2021, las cuales se explican anteriormente, el financiamiento neto programado para 2021 resultaría en un incremento real de 83.2 por ciento con respecto al monto ejercido de 2020.

Programa de Garantías, Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal

Otorgamiento de Garantías. Con la intención de continuar impulsando el desarrollo del mercado de vivienda, se espera que la colocación de garantías en 2021 sea de 35,717 mdp, de los cuales 34,150 mdp se tienen programados para financiamientos a la construcción de vivienda (desarrolladores de vivienda) y 567 mdp para la mejora y adquisición de vivienda, así como 1,000 mdp en garantías bursátiles. Dicho monto total se espera represente un aumento de 61.5 por ciento en términos reales con respecto al ejercicio observado de 2020.

Respecto de los programas de garantía de SHF, el esquema de Garantía en Paso y Medida para créditos puente y créditos vinculados a la construcción de vivienda prevé para 2021, la continuidad de la garantía en términos de colocación, fomentando la incorporación de nuevos intermediarios al programa. Cabe mencionar que este esquema contó con diferimientos de pago de capital e intereses por hasta seis meses por parte de sus acreditantes, así como con la ampliación del plazo de cobertura por parte de SHF por un periodo igual, derivado de la aplicación de los criterios contables especiales publicados por la CNBV como respuesta a los efectos ocasionados por la pandemia del COVID 19.

Con relación a la Garantía de Primera Pérdida de Portafolio para Créditos de Mejora y Ampliación de Vivienda (Mejoravit), el programa prescribió en septiembre de 2018, por lo que

ya no hay colocación. Por otro lado, la Garantía SHF Hipotecaria (GSH) en su modalidad de portafolio de cartera individual y cartera para adquisición de terrenos, prescribió en diciembre de 2020, por lo que ya no hay colocación para el 2021.

Finalmente, el 8 de diciembre de 2020 se formalizó la primera Garantía Parcial a Emisiones (GPE) en favor de los Tenedores de la Emisión de Certificados Bursátiles Verdes (Emisión CADU 20V o Emisión), producto recientemente desarrollado en SHF, con participación como co-garante con BID Invest por hasta 700 mdp (el monto emitido resultó en 502.4 mdp), para garantizar hasta en un 25 por ciento (porcentaje de cobertura) del saldo insoluto de dicha emisión. Para el ejercicio 2021, se prevé la colocación a través del esquema de Garantía por Pago Oportuno.

SHF
PROGRAMA DE CRÉDITO, GARANTÍAS, SUBSIDIOS Y TRANSFERENCIAS 2021
(Millones de pesos)

Concepto	Enero-Diciembre		
	Ejercido 2020	Autorizado 2021	Var. % Real
Otorgamiento de Crédito	**19,350**	**26,421**	**32.6**
Sector Público	**0**	**0**	**-**
Primer Piso	0	0	-
Segundo Piso	0	0	-
Sector Privado	**19,350**	**26,421**	**32.6**
Primer Piso	0	0	-
Segundo Piso	19,350	26,421	32.6
Recuperación de Cartera	**24,225**	**27,267**	**9.3**
Sector Público	**0**	**0**	**-**
Primer Piso	0	0	-
Segundo Piso	0	0	-
Sector Privado	**24,225**	**27,267**	**9.3**
Primer Piso	0	0	-
Segundo Piso	24,225	27,267	9.3
Financiamiento Neto	**-4,875**	**-846**	**83.2**
Sector Público	**0**	**0**	**-**
Primer Piso	0	0	-
Segundo Piso	0	0	-
Sector Privado	**-4,875**	**-846**	**83.2**
Primer Piso	0	0	-
Segundo Piso	-4,875	-846	83.2
Programa de Garantías Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal			
Garantías Otorgadas*	21,467	35,717	61.5
Transferencias de recursos fiscales	0	0	-
Transferencias de subsidios	0	0	-
Gastos objeto de subsidios o transferencias de recursos fiscales	0	0	-

*_/ Considera garantías sin fondeo y garantías bursátiles.
Fuente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de Gasto Público.

2. CUMPLIMIENTO DEL PLAN NACIONAL DE DESARROLLO

El Programa Institucional se encuentra debidamente alineado a los principios rectores que establece el PND 2019-2024 relacionados con, “No dejar a nadie atrás, no dejar a nadie afuera” y “No al Gobierno rico con pueblo pobre”. Asimismo, se encuentra alineado a los ejes de “Política social” y “Economía”.

Por su parte, los Objetivos prioritarios del Programa Institucional, se encuentran alineados al Objetivo prioritario 6 del PRONAFIDE 2020-2024 “Ampliar y fortalecer el financiamiento y planeación de la banca de desarrollo y otros vehículos de financiamiento de la Administración Pública Federal, así como fomentar una mayor inclusión financiera de los sectores objetivo y una mayor participación del sector privado, para contribuir al desarrollo económico sostenido del país y al bienestar social”.

Es importante resaltar que la alineación con el PRONAFIDE 2020-2024 también se reflejará en el fortalecimiento del papel de SHF como instrumento de mitigación de riesgos, se cuenta con recursos monetarios para atender su plan de acción y sus programas financieros, sobre todo cuando sus mercados de atención se ven afectados o vulnerados en términos económicos por fenómenos, como pueden ser climáticos, financieros, de salud, entre otros, ajenos a su operación, la banca de desarrollo como brazo financiero del Gobierno Federal, tiene facultades para brindar el apoyo necesario, a través de la creación y aplicación de programas y productos de financiamiento, en condiciones preferenciales, que permitan mitigar los efectos negativos generados, contribuyendo así a impulsar y/o reactivar la actividad e ingresos de las empresas o sectores afectados.

Como excepción, en el DOF el 10 de enero de 2014 se adicionaron facultades a la Banca de Desarrollo a fin de mantener la operación de la planta productiva nacional, para poder atender casos en los que se requiera atención inmediata, lo cual se resume en lo siguiente:

"Las instituciones de banca de desarrollo podrán otorgar financiamiento para el cumplimiento de obligaciones asumidas y, en aquellos casos que se requiera atención inmediata podrán otorgar créditos considerando integralmente sólo la viabilidad del crédito con lo adecuado y suficiente de las garantías, en ambos casos, previa autorización del Consejo Directivo de la institución."

Asimismo, el Programa Institucional de la Sociedad Hipotecaria Federal (PI-SHF) 2020-2024 se encuentra alineado a las directrices, objetivos, estrategias y metas del PND 2019-2024 considerando dos ejes básicos (Eje 2: Política Social y Eje 3: Economía), tres programas sectoriales PRONAFIDE 2020-2024, Sectorial de Desarrollo Agrario, Territorial y Urbano PSEDATU y Programa Nacional de Infraestructura (PNI), así como un programa especial (PRONAVI). Adicionalmente, SHF, en el ámbito de sus atribuciones, considera las acciones previstas en el programa institucional PSEDATU 2019-2024, que corresponden a la Política Nacional de Vivienda, en términos de la Ley de Vivienda.

3. INDICADORES QUE MIDEN LOS SERVICIOS DE LOS SECTORES DE ATENCIÓN

De conformidad con los Lineamientos para el proceso de seguimiento y modificación extemporánea de los instrumentos de Seguimiento del Desempeño de los Programas presupuestarios para el ejercicio fiscal 2021, emitidos por la Unidad de Evaluación del Desempeño (UED) mediante el oficio No. 419-A-21-0039 del 22 de enero del año en curso, se realizaron modificaciones en la Matriz de Indicadores de Resultados correspondientes al Programa Presupuestario F852 Operación de crédito para vivienda a través de entidades financieras a cargo de la SHF.

Los ajustes realizados a la MIR en el Módulo del Presupuesto Basado en Resultados (PBR) del Portal Aplicativo de la SHCP, radicaron en los indicadores para el ejercicio 2021; sin embargo, aún es necesario actualizar las metas para este año, proceso que previsiblemente se llevará a cabo durante el mes de abril del año en curso, período en el cual se podrán establecer las metas de los períodos posteriores al primer trimestre del año, de acuerdo con el procedimiento establecido por la UED.

A continuación, se presentan los indicadores 2021 que ya se encuentran en el Módulo PBR, así como las metas que les corresponden y que serán cargadas próximamente.

			FRECUENCIA DE MEDICIÓN			
TIPO	NOMBRE DEL INDICADOR	META ANUAL 2021	1er TRIMESTRE	2o TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4o TRIMESTRE
FIN	Crecimiento en número de personas beneficiadas	972,173	10%	20%	30%	100%
			97,217	194,435	291,652	972,173
PROPÓSITO	Crecimiento del sector por acciones de vivienda	249,275	10%	20%	30%	100%
			24,928	49,855	74,783	249,275
COMPONENTE 1	Crecimiento en inclusión financiera a través de acciones de vivienda por Crédito Directo (Mejoramientos, Autoproducción, Lotes con Servicios y Pequeños Proyectos)	113,226	10%	20%	30%	100%
			11,323	22,645	33,968	113,226
COMPONENTE 2	Crecimiento en accesibilidad a través de acciones de vivienda por Crédito Directo (incluye Crédito Puente, Crédito Individual y Otros)	78,509	10%	20%	30%	100%
			7,851	15,702	23,553	78,509
COMPONENTE 3	Crecimiento en accesibilidad a través de acciones de vivienda por Crédito Inducido	57,540	10%	20%	30%	100%
			5,754	11,508	17,262	57,540

DATOS DEL INDICADOR			FRECUENCIA DE MEDICIÓN	
TIPO	NOMBRE DEL INDICADOR	META ANUAL 2021	1er SEMESTRE	2o SEMESTRE
ACTIVIDAD	Número de nuevos intermediarios financieros que trabajan con SHF	1	0%	100%
			0	1

4.GASTO CORRIENTE Y DE INVERSIÓN PROGRAMA 2021

El presupuesto total autorizado de Gasto Corriente y de Inversión para el ejercicio fiscal 2021 de SHF es de 1,322 mdp, correspondientes al gasto corriente. El monto autorizado contempla cubrir los siguientes conceptos:

Gasto Corriente

- Servicios Personales. 616 mdp es el recurso destinado a este rubro, monto con el que se busca cumplir con el presupuesto regularizable de acuerdo a los tabuladores autorizados por el Consejo Directivo de 456 plazas. Es superior en 16.7 por ciento real contra lo ejercido en 2020, porque refleja la ocupación real de las plazas, las cuales son contratadas con un nivel menor al nivel máximo autorizado, así como a la vacancia que se tiene durante el ejercicio.
- Materiales y Suministros. El presupuesto de materiales y suministros es de 30 mdp y contempla la adquisición de insumos para el respaldo de información y de gastos relacionados con la conservación y mantenimiento del inmueble. Este crecimiento respecto a 2020, se debe principalmente a que las diferentes áreas solicitan su presupuesto conforme a sus necesidades y de acuerdo a su programa de trabajo anual, considerando la adquisición de materiales para el buen funcionamiento del mobiliario y equipo.
- Servicios Generales. El presupuesto de servicios generales por 676 mdp, considera el consumo de servicios básicos, estudios y asesorías de acuerdo a los proyectos estratégicos de SHF, el impuesto al valor agregado (IVA) del gasto corriente y de inversión física, así como la programación de comisiones oficiales por auditorías e inspección en el proceso de originación de crédito. El crecimiento respecto a 2020 es debido principalmente a que los servicios de Tecnologías de la Información requieren tener un óptimo servicio, implementando las soluciones y actualizaciones para las funciones de SHF, lo que permite que los proyectos cuenten con una tecnología innovadora, mejorando los procesos y resultados. De igual forma, la consideración del IVA en los materiales, servicios y bienes a adquirir repercute en la variación de este capítulo.

Inversión Física

- Bienes Muebles e Inmuebles: Para el ejercicio 2021, no fue asignado presupuesto a este capítulo. Sin embargo, con el propósito de satisfacer la necesidad de mobiliario y equipo que se tiene debido a las actividades encomendadas a SHF, en su oportunidad, se analizará la posibilidad de contar con un “Programa de Adquisiciones de SHF para 2021”, mismo que se hará del conocimiento de las autoridades hacendarias y que deberá ser aprobado por el Consejo Directivo de la Entidad.

SHF
GASTO CORRIENTE Y DE INVERSIÓN, 2021
(Millones de pesos)

Concepto	Enero-Diciembre		
	Ejercido 2020	Autorizado 2021	Var. % Real
Gasto Corriente	**798**	**1,322**	**60.8**
Servicios Personales	512	616	16.8
Materiales y Suministros	13	30	131.1
Servicios Generales	274	676	139.7
Inversión Física	**0**	**0**	**-**
Bienes Muebles e Inmuebles	0	0	-
Inversión Pública (Obra Pública)	0	0	-
Otros de Inversión Física	0	0	-
Total Gasto Corriente e Inversión	**798**	**1,322**	**60.8**

Fuente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de Gasto Público.

5. CONTINGENCIAS POR CRÉDITO Y GARANTÍAS

El saldo de pasivos avalados por el Gobierno Federal es de 80,679 mdp al cierre del ejercicio 2020. Este saldo se compone de 35,415 mdp correspondientes a los pasivos financieros captados en el mercado de dinero y como agente financiero; 17,774 mdp correspondientes a emisiones bursátiles y de oferta pública que SHF ha colocado en el mercado como parte de su estrategia de fondeo a mediano y largo plazo; y 27,490 mdp correspondientes a los pasivos financieros contratados con otros organismos multilaterales, tales como el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), el Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento (BIRF) y Kreditanstalt für Wiederaufbau (KFW).

El saldo de la cartera crediticia sujeta a calificación por riesgo ascendió a 77,541 mdp, con una cartera vencida de 10,081 mdp. Es importante mencionar que, durante 2020 el Índice de Morosidad (IMOR) disminuyó de 14.8 por ciento a 13.4 por ciento, derivado de la venta de cartera dacionada en el mes de agosto y la baja por castigo de Financiera México en octubre.

SHF
CONTINGENCIAS POR CRÉDITO Y GARANTÍAS, 2020
(Millones de pesos)

Concepto		Saldo a Diciembre
Pasivos avalados por el Gobierno Federal		**80,679**
Cartera crediticia sujeta a calificación por riesgo*		**77,541**
Estimación preventiva para riesgos crediticios		**11,301**
Garantías de crédito		**9,006**
Con Fondeo		1,550
	Sector Público	0
	Sector Privado	1,550
Sin Fondeo		7,456
	Sector Público	0
	Sector Privado	7,456
Garantías bursátiles		**10,224**
Otras garantías		**0**
Avales		**0**
Seguros de crédito		**0**
Reaseguros de crédito		**40**
Total garantías, avales y seguros		**19,269**

*_/ Exposición sujeta a reservas.
Fuente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de Gasto Público.

6. CONTINGENCIAS LABORALES

Se realizó una valuación de las contingencias laborales de conformidad con las disposiciones de la CNBV, en el sentido de que las valuaciones por las obligaciones contingentes y de pago en curso de pasivos, tales como la prima de antigüedad y pensiones, deberá realizarse con base en un estudio actuarial en términos de la NIF D-3, dentro de la cual se establece como obligatorio el reconocimiento de otras obligaciones posteriores al retiro y liquidaciones que deberán ser amortizadas en aproximadamente 10 años. Dicha valuación con cifras al 31 de diciembre de 2020, fue llevada a cabo por un actuario independiente, registrado ante la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR) y el Colegio de Actuarios. Las obligaciones laborales cuantificadas dentro del citado estudio actuarial son las siguientes:

- Primas de antigüedad,
- Pagos en curso a jubilados,
- Pensiones por incapacidad, invalidez y fallecimiento,
- Pensiones por jubilación de acuerdo al régimen anterior, y
- Pensiones por jubilación del régimen transitorio.
- Gastos médicos,
- Otras prestaciones posteriores al retiro: Préstamo Especial de Ahorro (PEA), despensa, deportivo, canasta navideña,
- Pagos por separación antes del retiro (liquidaciones).

De conformidad con la metodología NIF D-3, se ha utilizado el método denominado Crédito Unitario Proyectado, el cual se refiere a que el costo correspondiente a los planes de remuneraciones al retiro debe evaluarse de conformidad con el método de servicios prestados con sueldos proyectados, dado que este refleja el concepto de lo devengado.

Es importante destacar que el esquema de pensiones vigente a que tiene derecho el personal de SHF, está bajo un esquema mixto compuesto por una población perteneciente al anterior régimen de pensiones y que está bajo un concepto de beneficio conocido, lo cual lo vuelve un esquema de pasivos contingentes toda vez que hay que determinar el incremento anual de los activos y las inversiones de los mismos para garantizar la suficiencia de estos para hacer frente a los pagos de las pensiones vitalicias de retiro, jubilación e inclusive por invalidez, viudez y orfandad, así como otras obligaciones de pago que surgen a la fecha de retiro o a partir de ésta.

A diferencia del régimen anterior, el nuevo régimen de pensiones funciona bajo un esquema de contribución definida lo que lo vuelve no contingente ya que durante toda la vida laboral se conocen las bases y montos para el cálculo de las aportaciones al plan, y lo que se define a la fecha del retiro es el monto de la pensión de conformidad con la suficiencia del fondo y la vida probable de la composición familiar del empleado.

Asimismo, existe un esquema híbrido el cual dependiendo de la fecha de ingreso del trabajador está compuesto por una pensión reconocida proveniente del régimen anterior y

un monto por definir calculado conforme a la normatividad del nuevo régimen por lo que solo en una parte es contingente.

SHF
CONTINGENCIAS LABORALES, 2020
(Millones de pesos)

Concepto	Saldo a diciembre
Activos del plan para cubrir obligaciones laborales al retiro	**1,785**
Pensiones	1,035
Primas de antigüedad	12
Gastos médicos (otros beneficios posteriores al retiro)	738
Inversión en provisiones para garantías otorgadas	
Otras cuentas por pagar	**2,225**
Provisiones para obligaciones laborales al retiro	**2,225**
Pensiones	1,475
Primas de antigüedad	12
Gastos médicos (otros beneficios posteriores al retiro)	738
Provisiones para obligaciones diversas	**0**

FINANCIERA NACIONAL DE DESARROLLO AGROPECUARIO, RURAL, FORESTAL Y PESQUERO (FND)

1. PROGRAMAS DE CRÉDITO, GARANTÍAS, SUBSIDIOS Y TRANSFERENCIAS 2021

Una de las principales directrices de la FND en el Programa Crediticio 2021, es fomentar la inclusión financiera de los productores y empresas rurales del país, a través de la implementación de programas y productos orientados a su mercado objetivo, a fin de atender sus necesidades de financiamiento.

La FND actualmente cuenta con un portafolio de programas de financiamiento lo suficientemente robusto y diversificado para atender las necesidades de crédito de los productores y empresas rurales de nuestro país. Este portafolio de financiamiento permite a la institución, promover la inclusión financiera, fomentar el acceso al financiamiento e incrementar los beneficios del mismo, su diversidad explica, en gran medida el incremento propuesto en el otorgamiento de crédito para el ejercicio 2021.

- Otorgamiento de Crédito. El programa de crédito 2021 considera una meta de 70,000 mdp, que representa una variación real del 15.3 por ciento respecto del financiamiento otorgado en 2020 por 58,961 mdp. Este crecimiento considera la estrategia institucional para contribuir al desarrollo efectivo en el sector rural, ampliando la accesibilidad y cobertura de servicios financieros crediticios en su población objetivo, fundamentalmente los sectores vulnerables de la sociedad, tales como mujeres, jóvenes, adultos mayores, comunidades indígenas y comunidades en un grado alto y muy alto de marginación.
- Recuperación de Cartera. Las recuperaciones de cartera se estiman en 67,462 mdp, lo que representa una variación real del 6.4 por ciento respecto de 2020, como resultado del incremento en la colocación de recursos programada para el ejercicio 2021.
- Financiamiento Neto. Para el ejercicio 2021, se ubica en 2,538 mdp, lo que representa una variación real de 194.9 por ciento respecto al ejercido en 2020, lo que deriva del programa de colocación y de recuperaciones de cartera de la Institución.
- Transferencias de recursos fiscales. En el PEF 2021 no se asignaron recursos fiscales a la FND para el rubro de Subsidios y Apoyos Fiscales para Inversión Financiera. Para dar continuidad a los Programas Institucionales, se dará atención con recursos patrimoniales. Por otro lado, al cierre del 2020, el ejercicio de recursos fiscales se ubicó en 578 mdp mismos que corresponden al cobro de los meses de enero y febrero del calendario autorizado original por 2,500 mdp. Este resultado se debe a que la SHCP asignó el estatus “congelado” a los recursos programados para los meses de marzo a diciembre de 2020; finalmente, fueron cancelados y después regularizados en el presupuesto modificado para quedar en los 578 mdp, ya mencionados.

FND
PROGRAMA DE CRÉDITO , GARANTÍAS, SUBSIDIOS Y TRANSFERENCIAS 2021
(Millones de pesos)

Concepto	Enero-Diciembre		
	Ejercido 2020	Autorizado 2021	Var. % Real
Otorgamiento de Crédito	**58,961**	**70,000**	**15.3**
Sector Público	**0**	**0**	**-**
Primer Piso	0	0	-
Segundo Piso	0	0	-
Sector Privado	**58,961**	**70,000**	**15.3**
Primer Piso	33,053	36,383	6.9
Segundo Piso	25,908	33,617	26.0
Recuperación de Cartera	**61,558**	**67,462**	**6.4**
Sector Público	**0**	**0**	**-**
Primer Piso	0	0	-
Segundo Piso	0	0	-
Sector Privado	**61,558**	**67,462**	**6.4**
Primer Piso	34,597	34,977	-1.8
Segundo Piso	26,961	32,485	17.0
Financiamiento Neto	**-2,597**	**2,538**	**194.9**
Sector Público	**0**	**0**	**-**
Primer Piso	0	0	-
Segundo Piso	0	0	-
Sector Privado	**-2,597**	**2,538**	**194.9**
Primer Piso	-1,544	1,406	188.4
Segundo Piso	-1,053	1,132	204.4
Programa de Garantías Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal			
Garantías Otorgadas*	0	0	-
Transferencias de recursos fiscales	578	0	-100.0
Transferencias de subsidios	0	0	0
Gastos objeto de subsidios o transferencias de recursos fiscales	-	-	-

*_/ Considera garantías con fondeo y sin fondeo, avales, cartas de crédito, bursátiles y otras garantías a los Sectores Público y Privado.
Fuente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de Gasto Público.

2. CUMPLIMIENTO DEL PLAN NACIONAL DE DESARROLLO

Durante 2021, en concordancia con el PND 2019-2024, la FND continuará alineando sus acciones al mismo, al aumentar el acceso al crédito de grupos que enfrentan limitantes para ingresar al sistema financiero y que, por su situación de vulnerabilidad, han sido históricamente relegados, reconociendo su potencial productivo como parte fundamental del desarrollo regional.

En este sentido, se toma el principio de “No al gobierno rico con pueblo pobre”, en apego a lo establecido en el artículo 134 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, administrando los recursos con eficiencia, eficacia, economía, transparencia y honradez.

El PND contempla en su estructura 12 Principios Rectores y 3 Ejes Generales. El Programa Institucional de la FND 2020-2024 está alineado con dos de estos principios: “Economía para el Bienestar” y “No dejar a nadie atrás, no dejar a nadie fuera”, a través de la política de proporcionar un mayor impulso al agro y el impulso de un modelo de desarrollo con inclusión e igualdad. Como se menciona en el PND 2019-2024 promover la “Igualdad efectiva de derechos entre mujeres y hombres, entre indígenas y mestizos, entre jóvenes y adultos” con el compromiso de erradicar prácticas discriminatorias en el país.

Asimismo, se incluye una perspectiva de género y atención a poblaciones en condiciones de marginación e indígenas al contar con indicadores desagregados por sexo, demostrando así el acceso equitativo y no discriminatorio de las mujeres y personas indígenas a los beneficios de los Programas.

En el Eje General "Economía", se establece la política de impulso a la reactivación económica, el mercado interno y el empleo, para lo cual la FND desarrollará programas y servicios financieros para facilitar el acceso al crédito a las pequeñas y medianas empresas, al tener presente que la mayor proporción del empleo se genera en este rubro.

Los objetivos establecidos en el mandato de la FND, están vinculados al Objetivo 6 del PRONAFIDE 2020-2024, el cual establece "Ampliar y fortalecer el financiamiento y la planeación de la Banca de Desarrollo y otros vehículos de financiamiento de la Administración Pública Federal, así como fomentar una mayor inclusión financiera de la población objetivo y una mayor participación del sector privado, para contribuir al desarrollo económico sostenido del país y al bienestar social".

En el marco del PRONAFIDE 2020-2024, la FND, se ha constituido como una herramienta de política económica del Gobierno Federal, fundamental para promover el desarrollo, contribuir en resolver los problemas de acceso a los servicios financieros y mejorar las condiciones de los mismos para aquellos sectores que destacan por su contribución al crecimiento económico y al empleo MIPYME's, infraestructura pública, vivienda para familias de bajos recursos, y el financiamiento a los productores rurales de ingresos bajos y medios.

Por lo anterior, los objetivos y estrategias de la FND se han vinculado con la estrategia 6.1 en la que se destaca el acceso a los servicios financieros a través de esquemas y programas de financiamiento que permitan una mayor inclusión de la población objetivo que enfrenta limitaciones de acceso al sistema financiero privado formal.

Adicionalmente, la estrategia 6.2. Señala que se deberá impulsar un mayor financiamiento con la participación del sector privado en los sectores prioritarios para contribuir al desarrollo económico nacional. Para ello la FND ha establecido las estrategias y líneas de acción necesarias para dar cumplimiento a lo establecido en esta estrategia.

En ese sentido, se buscará fortalecer la economía de la población rural y contribuir al mejoramiento de bienestar y la reducción de la pobreza, mediante procesos de integración económica de las cadenas productivas en colaboración con los productores organizados.

De igual forma, la FND busca fomentar la inclusión financiera como medio para el desarrollo rural, así como promover la diversificación del financiamiento hacia actividades distintas a las tradicionales, a fin de integrar las diversas ramas productivas que confluyen en el medio rural a la dinámica de crecimiento que busca impulsar la Institución, incentivando la identificación de aquellos productos que, con base en las oportunidades de mercado, vocación de los suelos y aptitudes de los productores, sean susceptibles de ser financiados.

En este sentido, se seguirá ampliando la cobertura del sistema financiero para que un mayor número de personas y empresas de sectores de la población objetivo de la FND y que actualmente están excluidos, tenga acceso al crédito.

Adicionalmente, se continuarán implementando acciones que permitan a la Institución mantener un papel preponderante en la modernización del campo, canalizando recursos a las actividades productivas rentables, apoyando a los productores y empresas, brindando apoyos a través de fondos de garantías para facilitar su acceso al financiamiento y ofreciendo la capacitación que los productores requieren para alcanzar su potencial productivo.

Para el ejercicio 2021, se estima colocar 65 mil créditos y se tiene programado financiar alrededor de 425 mil cabezas de ganado.

FND
METAS FÍSICAS 2021

Concepto	Programa 2021
Créditos a Otorgar	65,000
Cabezas Financiadas	425,000

3. INDICADORES QUE MIDEN LOS SERVICIOS DE LOS SECTORES DE ATENCIÓN

Entre los rubros más relevantes en donde se puede medir el servicio a los sectores de atención de FND se encuentran los correspondientes al otorgamiento de crédito y a la capacidad de recuperación de los recursos.

FND
INDICADORES QUE MIDEN LOS SERVICIOS A LA POBLACIÓN OBJETIVO PROGRAMA 2021

Indicador	Objetivo	Meta
Programa F003: Programa Funciones de otorgamiento de crédito a productores e intermediarios financieros rurales.		
Monto de recursos crediticios otorgados	Este indicador muestra el comportamiento del monto de la colocación por medio de las agencias rurales y empresas de intermediación financiera en el periodo respecto al año base.	248.0%
Beneficiarios mediante crédito directo e indirecto	Este indicador busca medir el comportamiento del número de beneficiarios atendidos por FND en el periodo respecto al número de beneficiarios atendidos por FND en año base.	236.1 %
Índice de satisfacción al cliente	Este indicador muestra el grado de satisfacción de los clientes de los servicios crediticios de FND.	93.0 puntos
Programa F004: Programa Recuperación de cartera del sector rural		
Porcentaje de Efectividad en la Cobranza Anual	Este indicador muestra el porcentaje de la cartera exigible del año que fue recuperada por FND.	91.0%

Los Programas de Apoyo que ofrece la FND, facilitan las condiciones para la obtención de financiamientos, que benefician directamente a los acreditados, promoviendo el quehacer financiero de la población de productores, así como del sector empresarial rural, a través de la formación, capacitación y desarrollo con la finalidad de facilitar el acceso al crédito en condiciones que promuevan el mejor aprovechamiento de los recursos. Con lo anterior, se busca desarrollar de manera sostenible e incluyente a los sectores económicos en los territorios rurales, además de promover la competencia e innovación en el sistema financiero y favorecer la entrada de nuevos participantes, así como brindar atención especial a las mujeres y personas indígenas productoras rurales, que permitan un desarrollo integral que coadyuve a mejorar sus condiciones de vida.

Debido a que los indicadores del Portal Aplicativo de la SHCP están ligados a la asignación mediante el PEF, para el presente ejercicio no se tienen indicadores que reportar. Sin embargo, se continuará trabajando a fin de mejorar las tasas que otorga la Financiera con la finalidad de lograr un crédito barato y oportuno.

4. GASTO CORRIENTE Y DE INVERSIÓN PROGRAMA 2021

Gasto Corriente

El presupuesto de Gasto Corriente para el ejercicio 2021 asciende a 2,949 mdp, con una variación real del 46.8 por ciento comparativamente contra el cierre del ejercicio 2020 por 1,950 mdp. La composición por capítulo de gasto es la siguiente:

- Servicios Personales. Registra un presupuesto de 811 mdp, con una variación real de 0.7 por ciento con respecto al resultado del ejercicio 2020 por la cantidad de 781 mdp, esta variación obedece principalmente a que se mantiene la plantilla ocupacional de la entidad.
- Materiales y Suministros. Registra 14 mdp de presupuesto para 2021, con una variación real del 122.2 por ciento con respecto al cierre del ejercicio 2020 por 6 mdp, que mostró una economía del 59.1 por ciento con respecto al presupuesto modificado autorizado 2020 por 15 mdp.
- Servicios Generales. Registra 2,124 mdp, con una variación real del 77.4 por ciento con respecto al ejercido de 2020 de 1,162 mdp; la variación se debe, por un lado, a que el ejercicio 2020 tuvo economías por 860 mdp, resultado de la aplicación del Decreto de Austeridad publicado en el DOF el 23 de abril de 2020 y, por otro lado, a que el presupuesto autorizado 2021, pese al subejercicio, mantuvo el nivel autorizado del presupuesto 2020. Cabe mencionar, que este capítulo de gasto considera los recursos correspondientes a la Inversión Física 2021 por 75 mdp.

Gasto de Inversión

El Gasto de Inversión 2021 se muestra sin presupuesto, debido a que a la fecha de autorización del PEF, no se contaba con las Claves de Cartera autorizadas por parte de la Unidad de Inversiones de la SHCP, necesarias para el registro del presupuesto para los capítulos, 5000 “Bienes Muebles, Inmuebles e Intangibles” y 6000 “Inversión Pública”. Una vez que esta entidad cuente con las claves de cartera correspondientes, serán transferidos los recursos a los capítulos del gasto de inversión. Estos recursos se ubicaron momentáneamente en el capítulo 3000 “Servicios Generales”.

FND
GASTO CORRIENTE Y DE INVERSIÓN, 2021
(Millones de pesos)

Concepto	Enero-Diciembre		
	Ejercido 2020	Autorizado 2021	Var. % Real
Gasto Corriente	**1,950**	**2,949**	**46.8**
Servicios Personales	781	811	0.7
Materiales y Suministros	6	14	122.2
Servicios Generales	1,162	2,124	77.4
Inversión Física	**0**	**0**	**-100.0**
Bienes Muebles e Inmuebles	0	0	-
Inversión Pública (Obra Pública)	0	0	-100.0
Otros de Inversión Física	0	0	-
Total Gasto Corriente e Inversión	**1,951**	**2,949**	**46.8**

Fuente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de Gasto Público.

5. CONTINGENCIAS POR CRÉDITO Y GARANTÍAS

Las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios (EPRC), al 31 de diciembre de 2020 y como resultado del proceso de Calificación de Cartera, se determinaron en 5,445 mdp. De conformidad con el Artículo 58 Bis de la Segunda Resolución modificatoria realizada en enero de 2015 a las Disposiciones de Carácter General en Materia Prudencial, Contable y para el Requerimiento de Información Aplicables a la FND, se realizó el ajuste correspondiente al porcentaje de EPRC para reconocer el efecto de los esquemas de garantías de primeras pérdidas o de paso y medida asociadas a la Cartera. Derivado de lo anterior, las estimaciones disminuyeron 857 mdp (15.7 por ciento) para quedar en 4,588 mdp.

Préstamos Bancarios y de Otros Organismos

El Gobierno Federal responderá en todo tiempo por las operaciones pasivas contratadas por la FND con la Banca de Desarrollo, los Fideicomisos Públicos para el Fomento Económico, los Organismos Financieros Internacionales e Instituciones del Extranjero Gubernamentales e Intergubernamentales. En diciembre de 2020, los préstamos bancarios y de otros organismos se encuentran suscritos con: FIRA; BANCOMEXT; Banco Interamericano de Desarrollo (BID); NAFIN y Banco Mundial (BM).

FND
CONTINGENCIAS POR CRÉDITO Y GARANTÍAS, 2020
(Millones de pesos)

Concepto		Saldo a Diciembre
Pasivos avalados por el Gobierno Federal		**21,467**
Cartera crediticia sujeta a calificación por riesgo		**48,374**
Estimación preventiva para riesgos crediticios		**4,588**
Garantías de crédito		**0**
Con Fondeo		0
	Sector Público	0
	Sector Privado	0
Sin Fondeo		0
	Sector Público	0
	Sector Privado	0
Garantías bursátiles		**0**
Otras garantías		**0**
Avales		**0**
Seguros de crédito		**0**
Reaseguros de crédito		**0**
Total garantías, avales y seguros		**0**

Fuente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de Gasto Público.

6. CONTINGENCIAS LABORALES

La reserva para obligaciones laborales por primas de antigüedad, conforme a la valuación actuarial realizada al cierre de diciembre de 2020, tuvo un incremento de 6.2 mdp, respecto del ejercicio inmediato anterior. Se aplicó un importe de 3 mdp por bajas del personal, reportando esta valuación actuarial un importe acumulado al final de 2020 de 31 mdp.

En lo referente a las obligaciones laborales de retiro, conforme a la valuación actuarial por el cierre del ejercicio fiscal 2020, la reserva contable se incrementó en 17 mdp, aumento que considera la adopción de la NIF-D3, quedando un pasivo laboral al cierre de 2020 de 234 mdp. Por otra parte, para el año 2020 se aplicó un importe de 52 mdp con motivo de bajas del personal de la Institución.

FND
CONTINGENCIAS LABORALES, 2020
(Millones de pesos)

Concepto	Saldo a Diciembre
Activos del plan para cubrir obligaciones laborales al retiro	**0**
Pensiones	0
Primas de antigüedad	0
Gastos médicos (otros beneficios posteriores al retiro)	0
Inversión en provisiones para garantías otorgadas	0
Otras cuentas por pagar	**265**
Provisiones para obligaciones laborales al retiro	**31**
Pensiones	0
Primas de antigüedad	31
Gastos médicos (otros beneficios posteriores al retiro)	
Provisiones para obligaciones diversas	234

FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURA (FIRA)

1. PROGRAMAS DE CRÉDITO, GARANTÍAS, SUBSIDIOS Y TRANSFERENCIAS 2021

FIRA se encuentra integrado por cuatro fideicomisos públicos que tienen el carácter de entidades paraestatales de la Administración Pública Federal, en los que funge como fideicomitente la SHCP y como fiduciario el Banco de México, que son los siguientes:

Fondo de Garantía y Fomento para la Agricultura, Ganadería y Avicultura (FONDO), Fondo Especial para Financiamientos Agropecuarios (FEFA), Fondo de Garantía y Fomento para las Actividades Pesqueras (FOPESCA) y Fondo Especial de Asistencia Técnica y Garantía para Créditos Agropecuarios (FEGA).

Entre los productos y servicios que ofrece destacan los siguientes:

- Otorgamiento de crédito y garantía a los productores de los sectores agropecuario, forestal, pesquero y rural, a través de los intermediarios financieros registrados y autorizados para operar con la institución. Los créditos pueden ser avíos, prendarios, refaccionarios, microcréditos, entre otros.
- Apoyos de fomento con el objetivo de coadyuvar a la inclusión financiera de los productores y empresas de los sectores agropecuario, forestal, pesquero y rural, así como para incrementar su productividad, organizarse y constituirse como sujetos de crédito, su integración económica a las redes de valor, su articulación a los mercados, el uso de energías alternativas, contribuyendo al desarrollo responsable y sostenible.
- Asistencia técnica a través de cinco Centros de Desarrollo Tecnológico (CDT´s) a nivel nacional, con el objetivo de dinamizar el proceso de adopción de nuevas tecnologías y mejores prácticas, que permitan acelerar e incrementar la productividad de los sectores agropecuario, forestal, pesquero y rural.

Para 2021, FIRA continuará impulsando en el campo mexicano instrumentos para fomentar la inclusión financiera y abatir las barreras de acceso a servicios financieros de los productores con énfasis en los de menor escala, coadyuvando al incremento en la productividad y eficiencia en todos los eslabones de las cadenas de valor del campo, y contribuyendo al desarrollo de un sector agropecuario, forestal y pesquero responsable y sostenible, destacando lo siguiente:

En 2020, se experimentó una demanda atípica de financiamiento derivado de la pandemia. Muchas empresas del sector agroalimentario dispusieron las líneas de crédito que tenían disponibles y se presentaron restricciones en el mercado de deuda nacional. FIRA actuó de manera contracíclica en apoyo del sector agroalimentario, por lo que instrumentó el Programa Emergente para la Atención de la Contingencia por Coronavirus.

Se estima que el otorgamiento, recuperación de crédito y el financiamiento neto de 2021 regresará paulatinamente a niveles previos a la contingencia, por lo que estas tres variables serán menores respecto de 2020.

- Otorgamiento de Crédito. El otorgamiento de crédito autorizado en el PEF 2021 asciende a 229,730 mdp, lo que representa una disminución real de 31.0 por ciento con respecto a lo ejercido en 2020.

- Recuperación de Cartera. Las recuperaciones de cartera autorizadas para 2021 se ubican en 216,730 mdp, lo que representa una disminución real de 28.5 por ciento con respecto al ejercido de 2020.
- Financiamiento Neto. El financiamiento neto 2020 se ubicó en 28,903 mdp. Para 2021 el financiamiento neto autorizado se ubica en 13,000 mdp.

Programa de Garantías, Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal.

- Otorgamiento de Garantías. Para 2021, se estima que las garantías otorgadas con y sin fondeo se ubicarán en 203,000 mdp, que es 11.2 por ciento menor con respecto a lo ejercido en 2020, en virtud del mayor volumen de recursos otorgados en 2020 a través del Programa Emergente para la Atención de la Contingencia por Coronavirus.
- Recursos Fiscales. En el PEF 2021 no se asignaron recursos fiscales a FIRA.

FIRA
PROGRAMA DE CRÉDITO, GARANTÍAS, SUBSIDIOS Y TRANSFERENCIAS 2021
(Millones de pesos)

Concepto	Enero-Diciembre		
	Ejercido 2020	Autorizado 2021	Var. % real
Otorgamiento de Crédito	**323,135**	**229,730**	**-31.0**
Sector Público	**6,793**	**6,000**	**-14.2**
Primer Piso	0	0	-
Segundo Piso	6,793	6,000	-14.2
Sector Privado	**316,342**	**223,730**	**-31.3**
Primer Piso	0	0	-
Segundo Piso	316,342	223,730	-0.3
Recuperación de Cartera	**294,232**	**216,730**	**-28.5**
Sector Público	**6,711**	**6,000**	**-13.2**
Primer Piso	0	0	-
Segundo Piso	6,711	6,000	-13.2
Sector Privado	**287,521**	**210,730**	**-28.8**
Primer Piso	0	0	-
Segundo Piso	287,521	210,730	-0.3
Financiamiento Neto	**28,903**	**13,000**	-0.6
Sector Público	**81**	**0**	**-100.0**
Primer Piso	0	0	-
Segundo Piso	81	0	-100.0
Sector Privado	**28,822**	**13,000**	-0.6
Primer Piso	0	0	-
Segundo Piso	28,822	13,000	-0.6
Programa de Garantías Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal			
Garantías Otorgadas*	221,821	203,000	-11.2
Transferencias de recursos fiscales	0	0	-
Transferencias de subsidios	0	0	-
Gastos objeto de subsidios o transferencias de recursos fiscales	0	0	-

*_/ Considera garantías otorgadas
**_/ Variación superior al 500%
Fuente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de Gasto Público.

2. CUMPLIMIENTO DEL PLAN NACIONAL DE DESARROLLO

En el PND 2019-2024, el Gobierno busca alcanzar el desarrollo integral, equitativo, incluyente, sustentable y sostenible del país. El Plan tiene como objetivo superior "El Bienestar general de la población" y está conformado por 12 Principios Rectores y 3 Ejes Generales.

FIRA contribuye principalmente con el eje 3 "Economía" del PND 2019-2024, el cual contempla impulsar la "Autosuficiencia Alimentaria y Rescate del Campo", la "Reactivación Económica, el Mercado Interno y el Empleo" y "Facilitar el acceso al crédito a las pequeñas y

medianas empresas", así como con el eje 2 "Política Social" al impulsar el desarrollo sostenible.

FIRA contribuye con el PRONAFIDE 2020–2024 a la consecución del objetivo prioritario 6 "Ampliar y fortalecer el financiamiento y la planeación de la banca de desarrollo y otros vehículos de financiamiento de la Administración Pública Federal, así como fomentar una mayor inclusión financiera de los sectores objetivo y una mayor participación del sector privado, para contribuir al desarrollo económico sostenido del país y al bienestar social.

El Programa Institucional 2020-2024 de FIRA (PI 20-24) establece que centrará sus esfuerzos en la consecución de los 4 objetivos prioritarios con las estrategias siguientes:

Objetivo Prioritario 1.- Fomentar la inclusión financiera y abatir las barreras de acceso a servicios financieros de las y los productores con énfasis en los de menor escala.

1.1.- Diseñar productos financieros que se adapten a las necesidades de las y los productores para incrementar la inclusión financiera, particularmente la de grupos vulnerables y mujeres.

1.2.- Fortalecer los canales a través de los cuales se ofrecen los servicios financieros a las y los productores.

1.3.- Abatir las barreras de información y falta de colateral respecto a las y los productores.

1.4.- Incentivar entre las y los productores el uso de servicios financieros para la gestión de riesgos.

1.5.- Impulsar entre los intermediarios financieros la protección y educación financiera del usuario de los servicios financieros.

Objetivo Prioritario 2.- Promover el incremento en la productividad y eficiencia en todos los eslabones de las cadenas de valor del campo.

2.1.- Ampliar las capacidades gerenciales y técnicas de las y los productores.

2.2.- Ampliar la capitalización productiva y el uso de tecnología de las y los productores.

2.3.- Impulsar la desconcentración de la producción y exportación agroalimentaria.

2.4.- Apoyar el desarrollo de infraestructura y logística para una mejor distribución y comercialización de la producción agroalimentaria.

Objetivo Prioritario 3.- Contribuir al desarrollo de un sector agropecuario, forestal y pesquero responsable y sostenible.

3.1.- Promover la conciencia sobre el impacto social y ambiental del sistema financiero de México para mitigar riesgos y fomentar su adaptación.

3.2.- Desarrollar y aplicar metodologías que permitan identificar y estimar, en su caso, los impactos adversos en la sociedad y el medio ambiente.

3.3.- Recopilar y difundir información sobre las nuevas tecnologías, modelos de negocio y sobre las prácticas sostenibles de producción agropecuaria, forestal y pesquera, que contribuyan a mitigar los efectos adversos en la sociedad y el medio ambiente.

3.4.- Impulsar el financiamiento de nuevos proyectos sostenibles en el sector agroalimentario.

Objetivo Prioritario 4.- Mantener la sustentabilidad financiera y la capacidad institucional de mediano y largo plazo (valor real del patrimonio) para brindar servicios con calidad y oportunidad al sector objetivo.

4.1.- Establecer políticas, estrategias y acciones a fin de asegurar la sustentabilidad financiera de mediano y largo plazo ante condiciones de incertidumbre.

4.2.- Fortalecer los procesos de suscripción de riesgos con carácter preventivo.

3. INDICADORES QUE MIDEN LOS SERVICIOS DE LOS SECTORES DE ATENCIÓN

A fin de medir la contribución a la consecución de los objetivos planteados en el PND 2019-2024, FIRA cuenta con el Programa Presupuestario F034 denominado "Operación de Crédito y Garantías al Sector Rural y Pesquero" y tiene una MIR, a través de este programa se contribuye a ampliar y fortalecer el financiamiento de la banca de desarrollo y otros vehículos de financiamiento de la APF, así como fomentar una mayor inclusión financiera de los sectores objetivo y una mayor participación del sector privado, para contribuir al desarrollo económico sostenido del país y al bienestar social. Asimismo, FIRA tiene implementados en su Programa Institucional Anual 2021 diversos indicadores, destacando los siguientes:

FIRA
INDICADORES QUE MIDEN LOS SERVICIOS A LA POBLACIÓN OBJETIVO PROGRAMA 2021

Indicador	Objetivo	Meta
Crecimiento en el saldo de crédito directo e impulsado al sector privado.	Promover el incremento en la productividad y eficiencia en todos los eslabones de las cadenas de valor del campo.	Se estima alcanzar un saldo de 251,969 mdp
Crecimiento en inclusión financiera del sector.	Fomentar la inclusión financiera y abatir las barreras de acceso a servicios financieros de las y los productores con énfasis en los de menor escala.	Se estima apoyar a 2,057,077 Acreditados finales (Personas físicas o morales atendidas del sector)
Desarrollo Sostenible (Monto de financiamiento a proyectos de inversión en los sectores agropecuarios, forestal y pesquero que generan beneficios al medio ambiente).	Contribuir al desarrollo de un sector agropecuario, forestal y pesquero responsable y sostenible.	Se estima alcanzar un saldo de 10,499 mdp

4. GASTO CORRIENTE Y DE INVERSIÓN PROGRAMA 2021

El Gasto Corriente y la Inversión autorizados en el PEF 2021 se ubican en 1,752 mdp, correspondiendo en su totalidad a gasto corriente de servicios personales y de operación, ya que no se presupuestaron recursos para inversión física. Cabe comentar que se seguirán aplicando medidas de austeridad y racionalidad en el gasto, con el fin de optimizar los recursos.

Gasto Corriente:

- Servicios personales. El presupuesto del capítulo servicios personales autorizado para 2021 se ubica en 786 mdp, que corresponde al 44.8 por ciento del total de gasto corriente, lo que representa un incremento real de 4.6 por ciento con respecto al ejercido en 2020, en virtud de que el gasto ejercido de un año siempre resulta inferior al presupuesto autorizado por la aplicación de medidas de austeridad. En el

presupuesto 2021, se consideran recursos por concepto de remuneraciones al personal al servicio de FIRA, como son los sueldos, prestaciones, gastos de seguridad social, y otras prestaciones derivadas de la relación laboral para una plantilla de personal autorizada de 1,162 plazas.

- Materiales y Suministros. En materiales y suministros, se autorizó para 2021 un presupuesto por 38 mdp, que representa el 2.2 por ciento del total de gasto corriente, y un incremento real de 358.4 por ciento con respecto al año anterior, ya que el ejercido de 2020 fue atípico con un gasto ejercido muy bajo, derivado de la pandemia, aunado a la implementación de medidas de racionalidad y austeridad, por lo que se realizaron menores erogaciones principalmente en combustibles, lubricantes y aditivos, y materiales de administración, entre otros. Para 2021, se continuarán aplicando medidas de austeridad en FIRA.
- Servicios Generales. En servicios generales se autorizó para 2021 un presupuesto por 928 mdp, que representa el 53.0 por ciento del total de gasto corriente, y un incremento real de 120.3 por ciento con respecto al año anterior, en virtud de que el ejercido de 2020 fue atípico con un gasto ejercido muy bajo, derivado de la pandemia, aunado a la implementación de medidas de racionalidad y austeridad, lo que permitió menores erogaciones en servicios de traslados y viáticos, servicios de arrendamientos, servicios de mantenimiento y conservación, servicios básicos, entre otros. Para 2021 se continuarán aplicando medidas de austeridad en FIRA.

Inversión Física

- Bienes Muebles e Inmuebles y Obra Pública. No se tienen recursos presupuestados para 2021.

FIRA
GASTO CORRIENTE Y DE INVERSIÓN, 2021
(Millones de pesos)

Concepto	Enero-Diciembre		
	Ejercido 2020	Autorizado 2021	Var. % real
Gasto Corriente	**1,147**	**1,752**	**48.3**
Servicios Personales	730	786	**4.6**
Materiales y Suministros	8	38	358.4
Servicios Generales	409	928	120.3
Inversión Física	**0**	**0**	**-**
Bienes Muebles e Inmuebles	0	0	-
Inversión Pública (Obra Pública)	0	0	-
Otros de Inversión Física	0	0	-
Total Gasto Corriente e Inversión	**1,147**	**1,752**	**48.3**

Fuente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de Gasto Público.

5. CONTINGENCIAS POR CRÉDITO Y GARANTÍAS

Al cierre de 2020, se tiene una cartera crediticia sujeta a calificación por riesgo por 186,018 mdp, estimaciones preventivas para riesgos crediticios por 6,497 mdp, y garantías de crédito por 69,712 mdp, de acuerdo con lo siguiente:

FIRA
CONTINGENCIAS POR CRÉDITO Y GARANTÍAS, 2020
(Millones de pesos)

Concepto		Saldo a diciembre
Pasivos avalados por el Gobierno Federal		**0**
Cartera crediticia sujeta a calificación por riesgo[1/]		**186,018**
Estimación preventiva para riesgos crediticios[2/]		**0**
Garantías de crédito[3/]		**69,712**
Con Fondeo		49,246
	Sector Público	258
	Sector Privado	48,988
Sin Fondeo		20,466
	Sector Público	780
	Sector Privado	19,686
Garantías bursátiles		0
Otras garantías		0
Avales		0
Seguros de crédito		0
Reaseguros de crédito		0
Total garantías, avales y seguros		**69,712**

1_/ No incluye la valuación de la cartera de crédito cubierta con derivados
2_/ Incluye estimaciones preventivas de contingencias por garantías otorgadas
3_/ Incluye garantías con recursos propios y de otras dependencias (Fondo Nacional de Garantías, FONAGA). Financiamiento para la Modernización de la Industria Forestal (FONAFOR) y Fondo de Garantías para el Uso Eficiente del Agua FONAGUA)
Fuente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de Gasto Público.

6. CONTINGENCIAS LABORALES

El saldo de las contingencias laborales en 2020 se estimó de acuerdo con el último estudio actuarial realizado por un despacho especializado en diciembre de 2020 al Fondo, el saldo de los activos del plan para cubrir obligaciones laborales al retiro se ubicó en 19,747 mdp; y las provisiones para obligaciones laborales al retiro se ubican en 20,073 mdp; como se muestra en el cuadro siguiente:

FIRA
CONTINGENCIAS LABORALES, 2020[1/]
(Millones de pesos)

Concepto	Saldo a diciembre [2_/]
Activos del plan para cubrir obligaciones laborales al retiro	**19,747**
Pensiones	
Primas de antigüedad	
Gastos médicos (otros beneficios posteriores al retiro)	
Inversión en provisiones para garantías otorgadas	
Otras cuentas por pagar	**20,073**
Provisiones para obligaciones laborales al retiro	**20,073**
Pensiones	11,586
Primas de antigüedad	78
Gastos médicos (otros beneficios posteriores al retiro)	8,409
Provisiones para obligaciones diversas	

1_/ El Fondo de Garantía y Fomento para la Agricultura, Ganadería y Avicultura (FONDO) constituyó su fideicomiso de pensiones para el cumplimiento de sus obligaciones laborales.
2_/ Las obligaciones laborales corresponden al último estudio actuarial realizado a diciembre de 2020.

Al cierre de 2020 se determinó un déficit por 325 mdp.

FONDO DE OPERACIÓN Y FINANCIAMIENTO BANCARIO A LA VIVIENDA (FOVI)

1. PROGRAMAS DE CRÉDITO, GARANTÍAS, SUBSIDIOS Y TRANSFERENCIAS 2021

El Programa Operativo y Financiero del FOVI para el ejercicio 2021 fue elaborado conforme a las normas presupuestales aplicables a las entidades paraestatales y tomando en cuenta los compromisos de FOVI, mismos que se enfocan principalmente, en actividades y funciones sustantivas, tanto operativas como financieras, que se relacionan con la operación y administración del fideicomiso. Las principales variaciones del programa presupuestado de 2021 de FOVI respecto al cierre del ejercicio 2020, se explican a continuación.

- Otorgamiento de Crédito. Para el ejercicio 2021 se presupuestó un monto de 307 mdp para el otorgamiento de crédito, distribuidos en los siguientes programas de crédito directo: i) línea de crédito para infraestructura firmada con el Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores (INFONAVIT); ii) líneas para Infraestructura de Vivienda, Equipamiento y Urbanización; y iii) programas de Reconstrucción de Vivienda para personas afectadas por los sismos ocurridos en 2017. Respecto al otorgamiento observado en 2020 (46 mdp) se espera un crecimiento de 545.5 por ciento en términos reales.
- Recuperación de Cartera. Para el presupuesto de 2021, se estima una recuperación de 627 mdp, la cual resulta 85 por ciento mayor a lo observado en 2020 (329 mdp), como resultado de una expectativa de mayor colocación de cartera.
- Financiamiento Neto. el financiamiento neto programado para 2021 resultaría en un incremento de 9.8 por ciento con respecto al monto ejercido de 2020.

FOVI
PROGRAMA DE CRÉDITO, GARANTÍAS, SUBSIDIOS Y TRANSFERENCIAS 2021
(Millones de pesos)

Concepto	Enero-Diciembre		
	Ejercido 2020	Autorizado 2021	Var. % Real
Otorgamiento de Crédito	**46**	**307**	**
Sector Público	**0**	**0**	**-**
Primer Piso	0	0	-
Segundo Piso	0	0	-
Sector Privado	**46**	**307**	**
Primer Piso	0	0	-
Segundo Piso	46	307	**
Recuperación de Cartera	**329**	**627**	**85.0**
Sector Público	**0**	**0**	**-**
Primer Piso	0	0	-
Segundo Piso	0	0	-
Sector Privado	**329**	**627**	**85.0**
Primer Piso	0	0	-
Segundo Piso	329	627	85.0
Financiamiento Neto	**-283**	**-320**	**9.8**
Sector Público	**0**	**0**	**-**
Primer Piso	0	0	-
Segundo Piso	0	0	-
Sector Privado	**-283**	**-320**	**9.8**
Primer Piso	0	0	-
Segundo Piso	-283	-320	9.8
Programa de Garantías Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal			
Garantías Otorgadas*	0	0	**-**
Transferencias de recursos fiscales	0	0	**-**
Transferencias de subsidios	0	0	**-**
Gastos objeto de subsidios o transferencias de recursos fiscales	0	0	**-**

*_/ Considera garantías con fondeo y sin fondeo, avales, cartas de crédito, bursátiles y otras garantías a los Sectores Público y Privado.
**_/ Variación superior al 500%
Fuente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de Gasto Público.

2. CUMPLIMIENTO DEL PLAN NACIONAL DE DESARROLLO

El Programa Institucional del FOVI 2020-2024 se encuentra alineado a las directrices, objetivos, estrategias y metas del PND 2019-2024 considerando dos ejes básicos; Eje 2: Política Social y Eje 3: Economía; tres programas sectoriales (PRONAFIDE 2020-2024, PSEDATU y PNI, así como un programa especial Programa Nacional de Vivienda (PRONAVI), sustentándose especialmente en los siguientes principios rectores:

- No al gobierno rico con pueblo pobre cuyo objetivo es poner fin a los dispendios con una política de austeridad republicana.
- Economía para el bienestar donde se plantea que el objetivo de la política económica es generar bienestar para la población, y retomar el camino del crecimiento con austeridad, sin corrupción y con disciplina fiscal.
- No dejar a nadie atrás, no dejar a nadie fuera en el que se establece que el crecimiento económico debe ser incluyente y, por lo tanto, incorporar enfoques de respeto a los pueblos originarios, de igualdad sustantiva entre hombres y mujeres, rechazar cualquier forma de discriminación, y adoptar un modelo de desarrollo respetuoso de los habitantes y el hábitat.

3. INDICADORES QUE MIDEN LOS SERVICIOS DE LOS SECTORES DE ATENCIÓN

El Programa Presupuestal E-023 Recuperación de Cartera Hipotecaria se encuentra orientado a la captación de recursos financieros mediante la recuperación de cartera hipotecaria, así como para asegurar la solvencia financiera de FOVI por medio de la adecuada recuperación de activos para hacer frente a los pasivos.

FOVI
INDICADORES QUE MIDEN LOS SERVICIOS A LA POBLACIÓN OBJETIVO PROGRAMA 2021
PP E023 Recuperación de cartera hipotecaria

Indicador	Objetivo	Meta
Porcentaje de Recuperación de Cartera con respecto a la meta institucional.	Corresponde a lo reflejado en los flujos de efectivo provenientes de la recuperación de cartera, respecto a la recuperación esperada en las metas institucionales.	627,435/627,435 = 100%
Porcentaje de implementación en términos de saldo de las reestructuras otorgadas a acreditados de la cartera FOVI Departamento del Distrito Federal (DDF) y el Programa Especial de Créditos y Subsidios para la Vivienda (PROSAVI)	Permite medir el avance en términos de saldo de la implementación de reestructuras de cartera de acreditados pertenecientes a los programas DDF y PROSAVI de FOVI, que tengan como máximo 11 pagos vencidos y que no hayan sido objeto de reestructuras previas. Asimismo, dimensiona el nivel de avance en la reestructuración de cartera en los programas DDF y PROSAVI, aprobados por el Comité Técnico de FOVI. La reestructuración de esta cartera reconocerá y premiará el buen comportamiento de la cartera, ya que concederá quitas (condicionadas a buen comportamiento y a la moral) favoreciendo a que el acreditado mantenga su crédito vigente, y con ello también su vivienda.	32.05/32.05 = 100%
Aceptación de reestructuración de créditos	Permite identificar el número de solicitudes de reestructuras efectivamente aplicadas de los acreditados que serán reconocidos por su buen comportamiento y accederán a mejores condiciones financieras para el pago de su crédito.	975

4. GASTO CORRIENTE Y DE INVERSIÓN PROGRAMA 2021

El presupuesto total autorizado de gasto corriente para el ejercicio 2021 es de 307 mdp, asignados únicamente en el capítulo 3000 Servicios Generales, los cuales consideran el pago de honorarios al fiduciario, servicios por auditorías de estados financieros y su

correspondiente IVA agregado, así como el pago de cuotas de inspección y vigilancia a la CNBV. Este crecimiento respecto a 2020 se debe principalmente a la autorización del Órgano de Gobierno para incrementar los honorarios que paga FOVI a SHF por los servicios fiduciarios, mismos que repercuten en el IVA.

FOVI
GASTO CORRIENTE Y DE INVERSIÓN, 2021
(Millones de pesos)

Concepto	Enero-Diciembre		
	Ejercido 2020	Autorizado 2021	Var. % Real
Gasto Corriente	**238**	**307**	**25.3**
Servicios Personales	0	0	-
Materiales y Suministros	0	0	-
Servicios Generales	238	307	**25.3**
Inversión Física	**0**	**0**	-
Bienes Muebles e Inmuebles	0	0	-
Inversión Pública (Obra Pública)	0	0	-
Otros de Inversión Física	0	0	-
Total Gasto Corriente e Inversión	**238**	**307**	**25.3**

Fuente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de Gasto Público.

5. CONTINGENCIAS POR CRÉDITO Y GARANTÍAS

Pasivos avalados por el Gobierno Federal. Dado que el último pasivo financiero de FOVI fue liquidado en mayo de 2014, actualmente no cuenta con pasivos avalados por el Gobierno Federal.

Cartera crediticia sujeta a calificación por riesgo. El saldo de la cartera crediticia sujeta a calificación por riesgo ascendió a 7,931 mdp con una cartera vencida de 5,171 mdp alcanzando un IMOR de 65.9 por ciento al cierre de diciembre de 2020.

El FOVI tiene obligaciones contingentes (coberturas y garantías) tales como: la Garantía de Saldo Final, la garantía por incumplimiento (Pari-Passu), la Garantía SHF Construcción (GSC), la cobertura del SWAP Salarios Mínimos – Unidades de Inversión (UDIS) y de manera reciente, la garantía de reconstrucción de vivienda para personas afectadas por los sismos de septiembre de 2017. A continuación, se describen las contingencias y su estatus.

La exposición de FOVI al cierre de diciembre de 2020 se integró de la siguiente manera: Garantía Saldo Final

El FOVI cubrirá el saldo insoluto remanente de aquellos créditos denominados Doble Índice que llegaran vigentes al final del plazo del crédito y no hubieran terminado de amortizar al final de su plazo. Originada a partir del año 1985, a partir del segundo semestre de 2007 se presentaron las primeras reclamaciones de dicha garantía, las cuales han sido dictaminadas de acuerdo con las normas establecidas. Al cierre de diciembre de 2020, se han ejercido reclamaciones por un monto de 2,187 mdp.

Garantía Paso y Medida (Pari-Passu)

Este instrumento tiene el objetivo de proteger a los intermediarios financieros con una cobertura del 50 por ciento del saldo insoluto en caso de incumplimiento de pago de los acreditados finales, respecto de los créditos que hayan otorgado para la adquisición y mejora de vivienda, con recursos parciales o totales del FOVI o con recursos propios de dichas instituciones. Al cierre de diciembre de 2020, el monto expuesto para el esquema es de 655 mdp y hasta el momento no se han presentado reclamaciones.

Cobertura Salarios Mínimos UDIS

Las operaciones derivadas llamadas Swaps UDIS vs. Pesos Crecientes fueron concertadas con SHF con el fin de mitigar la minusvalía que podría tener la Cobertura Salarios Mínimos vs. UDIS en caso de observarse períodos de inflación elevada y rezago significativo del crecimiento del Salario Mínimo con respecto a la inflación. Ante la disminución en el número de créditos que cuentan con la Cobertura Salarios Mínimos vs. UDIS, FOVI instrumentó una estrategia para reducir el volumen de la posición en Swaps UDIS vs. Pesos Crecientes, al amparo de la cual dicha posición se redujo en un 29 por ciento mediante la cancelación de swaps en 2018 y 2019. En 2020 no se realizaron nuevas cancelaciones debido a que no se observaron períodos de inflación elevada.

Garantía GSC

El esquema de primeras pérdidas de portafolio para créditos a la construcción, Garantía SHF Construcción (GSC), tuvo como finalidad integrar a la dinámica del sector de financiamiento a la construcción a los pequeños y medianos desarrolladores de vivienda. Al cierre de diciembre de 2020, presenta siete reclamaciones de las cuales se ha pagado un monto de 44 mdp con recurso de FOVI.

Garantía de Primeras Pérdidas (GPPRM)

Da cobertura a portafolios de créditos individuales otorgados por SHF a través del esquema de financiamiento "Esquema de apoyo de SHF para la Reconstrucción de Viviendas afectadas por los Sismos (Oaxaca y Chiapas)". Al cierre de diciembre de 2020, casi la totalidad de la cartera se encuentra vencida.

FOVI
CONTINGENCIAS POR CRÉDITO Y GARANTÍAS, 2020
(Millones de pesos)

Concepto		Saldo a Diciembre
Pasivos avalados por el Gobierno Federal		**0**
Cartera crediticia sujeta a calificación por riesgo*		**7,931**
Estimación preventiva para riesgos crediticios		**6,829**
Garantías de crédito		**4,065**
Con Fondeo		3,939
	Sector Público	0
	Sector Privado	3,939
Sin Fondeo		126
	Sector Público	0
	Sector Privado	126
Garantías bursátiles		0
Otras garantías		0
Avales		0
Seguros de crédito		0
Reaseguros de crédito		0
Total garantías, avales y seguros		**4,065**

*_/ Exposición sujeta a reservas.
Fuente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de Gasto Público.

6. CONTINGENCIAS LABORALES

FOVI no cuenta con estructura orgánica y todas sus operaciones se realizan a través de la estructura de SHF.

II. INFORME QUE PRESENTAN LAS SOCIEDADES NACIONALES DE CRÉDITO, LA FINANCIERA NACIONAL DE DESARROLLO AGROPECUARIO, RURAL, FORESTAL Y PESQUERO Y LOS FIDEICOMISOS PÚBLICOS DE FOMENTO ECONÓMICO EN CUMPLIMIENTO A LO DISPUESTO EN LA FRACCIÓN II DEL ARTÍCULO 55 BIS 1 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

NACIONAL FINANCIERA, SNC (NAFIN)

1. PROGRAMA DE CRÉDITO, GARANTÍAS, TRANSFERENCIAS Y SUBSIDIOS 2020

Los principales programas operados en 2020 fueron el de segundo piso, con una derrama de crédito por 307,804 mdp, primer piso al sector privado con un otorgamiento de crédito de 6,331 mdp, y garantías con un otorgamiento de 120,949 mdp.

De igual manera, se promovió la inclusión de los jóvenes emprendedores de nuestro país a los servicios de financiamiento a través del programa Jóvenes Empresarios. En 2020, se colocaron 958 créditos con un monto de 1,310 mdp.

Se apoyaron los proyectos productivos de las mujeres empresarias por medio del Programa Mujeres Empresarias el cual permite impulsar la participación y el empoderamiento de las mujeres en el ámbito económico. Al cierre de 2020, se canalizaron 4,427 créditos por un total de recursos de 6,552 mdp.

Se autorizó un financiamiento por 300 mdp destinado al desarrollo del sector inmobiliario en México, e indirectamente, al crecimiento de los sectores de servicios e industria. Se autorizó un financiamiento por 340 mdp a un proyecto destinado al desarrollo del sector minero en México. A diciembre de 2020, se mantuvo la administración de un crédito otorgado a Petróleos Mexicanos, (PEMEX), Empresa Productiva del Estado, cuyo saldo al 31 de diciembre de 2020 se ubicó en 3,143 mdp, alineado a la estrategia institucional. En marzo de 2020, se formalizó un crédito simple a un parque solar en Aguascalientes de hasta 28 mdd, para el financiamiento del desarrollo, construcción, operación, mantenimiento y reembolso a los accionistas por las inversiones realizadas en una planta solar con una capacidad de hasta 95MW.

- Otorgamiento de Crédito. Durante el año 2020, NAFIN mantuvo su dinámica de crecimiento, lo que le permitió apoyar el desarrollo de proyectos estratégicos con impacto económico y social para el país. En este contexto, se canalizaron recursos mediante otorgamiento de crédito por 316,037 mdp, importe superior en 0.2 por ciento respecto al programa modificado, originado por el otorgamiento de crédito al sector privado, mismo que fue superior con relación al modificado.
- Recuperación de Cartera. La recuperación de cartera registró un total de 321,696 mdp, importe superior en 27.7 por ciento respecto al programa modificado, 37.0 por ciento mayor a su programa original autorizado, como resultado de una mayor recuperación de cartera del sector privado.
- Financiamiento Neto. Derivado de que la recuperación de cartera superó a la derrama de crédito, el financiamiento neto total fue negativo en 5,659 mdp, menor en 108.9 por ciento nominal en relación a su programa modificado y menor en 129.7 por ciento nominal respecto a su programa originalmente autorizado.

- Programa de Garantías, Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal. El otorgamiento de garantías alcanzó una cifra de 120,949 mdp, superior en 6.9 por ciento nominal al programa modificado, dado que no se contaron con recursos suficientes de contragarantía en 2020. A fin de apoyar el cumplimiento del mandato de NAFIN como institución de Banca de Desarrollo, el Gobierno Federal aportó al capital de la Institución por 7,290 mdp.

NAFIN
PROGRAMA DE CRÉDITO, GARANTÍAS, SUBSIDIOS Y TRANSFERENCIAS, 2020
(Millones de pesos)

Concepto	Enero-Diciembre			Var. % nominal	
	Autorizado	Modificado	Ejercido	Ejercido / Autorizado	Ejercido / Modificado
Otorgamiento de Crédito	**253,876**	**315,341**	**316,037**	**24.5**	**0.2**
Sector Público	**2,000**	**7,704**	**1,902**	**-4.9**	**-0.8**
Primer Piso	2,000	7,704	1,902	-4.9	-0.8
Segundo Piso	0	0	0	-	-
Sector Privado	**251,876**	**307,637**	**314,134**	**24.7**	**2.1**
Primer Piso	10,827	20,658	6,331	-41.5	-69.4
Segundo Piso	241,049	286,979	307,804	27.7	7.3
Recuperación de Cartera	**234,813**	**251,933**	**321,696**	**37.0**	**27.7**
Sector Público	**1,004**	**6,858**	**7,994**	******	**16.6**
Primer Piso	1,004	6,858	7,994	**	16.6
Segundo Piso	0	0	0	-	-
Sector Privado	**233,808**	**245,075**	**313,702**	**34.2**	**28.0**
Primer Piso	4,592	6,085	7,636	66.3	25.5
Segundo Piso	229,217	238,990	306,066	33.5	28.1
Financiamiento Neto	**19,063**	**63,408**	**-5,659**	**-129.7**	**-108.9**
Sector Público	**996**	**846**	**-6,091**	******	******
Primer Piso	996	846	-6,091	**	**
Segundo Piso	0	0	0	-	-
Sector Privado	**18,068**	**62,563**	**432**	**-97.6**	**-99.3**
Primer Piso	6,236	14,574	-1,305	-120.9	-109.0
Segundo Piso	11,832	47,989	1,738	-0.9	-96.4
Programa de Garantías Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal					
Garantías Otorgadas*	113,140	113,140	120,949	**6.9**	**6.9**
Transferencias de recursos fiscales	0	0	7,290	**-**	**-**
Transferencias de subsidios	0	0	0	**-**	**-**
Gastos objeto de subsidios o transferencias de recursos fiscales	0	0	0	**-**	**-**

*_/ Considera garantías con fondeo y sin fondeo, avales, cartas de crédito, bursátiles, y otras garantías, a los Sectores Público y Privado.
**_/ Variación superior al 500%
Fuente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de Gasto Público.

2. GASTO CORRIENTE Y DE INVERSIÓN 2020.

El presupuesto de gasto programable pagado durante 2020 ascendió a 1,226 mdp, equivalente a un decremento del 31.0 por ciento respecto al presupuesto original autorizado por 1,777 mdp y del -24.1 por ciento respecto al presupuesto modificado de 1,615 mdp.

Gasto Corriente

- Servicios Personales. El gasto ejercido por 873 mdp fue 8.7 por ciento menor respecto al programa modificado, debido a una reducción en el concepto de vacancia, un menor gasto de sueldos, premio por desarrollo, becas y acreditación de licenciaturas, así como el registro de provisión de servicio médico y los diferenciales del nivel ocupado contra lo presupuestado y las reestructuraciones de las remuneraciones del personal de confianza.
- Materiales y Suministros. El gasto ejercido por 2 mdp fue menor en 65.0 por ciento respecto al presupuesto modificado, debido principalmente a un menor gasto en

servicios bajo demanda, tales como: refacciones y accesorios para equipo de cómputo, refacciones y accesorios para equipo educacional y recreativo, suscripciones a periódicos y revistas, adquisición de insumos de papelería adquiridos dentro y fuera de la tienda electrónica, así como uniformes para empleados; derivado también de la aplicación de las medidas de austeridad.

- Servicios Generales. Gasto ejercido por 351 mdp, cifra inferior en 46.2 por ciento al programa modificado, por un menor gasto en servicios bajo demanda, tales como: servicios de impresión, digitalización, transportación aérea y terrestre, viáticos, eventos promocionales y servicios integrales, un menor gasto de recursos en materia de capacitación, no se ejerció el total de los contratos de abogados externos que llevan juicios legales, civiles y mercantiles de la Institución, menor demanda por parte de las áreas para impresiones, diseños, artículos promocionales, inserciones en prensa, producción interna y web, también se observó un menor gasto en servicios inmobiliarios y en gasto de publicidad, en impuestos sobre nóminas, para servicios informáticos se ejercieron menores recursos a los previstos considerando: la atención de proyectos con recursos internos, la no realización de algunos proyectos considerados como requerimientos por las áreas, que en su momento no fueron formalizados, prioridad en la atención de proyectos regulatorios, así como por estrategias establecidas por la Institución; además de la aplicación de las medidas de austeridad.

Inversión Física:

- Bienes Muebles e Inmuebles. Para este capítulo no se solicitaron ni ejercieron recursos durante el ejercicio 2020, derivado de que no se contempló la adquisición de equipo de administración, educacional y/o recreativo.

NAFIN
GASTO CORRIENTE Y DE INVERSIÓN, 2020
(Millones de pesos)

Concepto	Enero-Diciembre			Var. % Nominal	
	Autorizado	Modificado	Ejercido	Ejercido / Autorizado	Ejercido / Modificado
Gasto Corriente	1,777	1,615	1,226	-31.0	-24.1
Servicios Personales	995	956	873	-12.2	-8.7
Materiales y Suministros	10	6	2	-78.2	-65.0
Servicios Generales	773	653	351	-54.6	-46.2
Inversión Física	0	0	0	-	-
Bienes Muebles e Inmuebles	0	0	0	-	-
Obras Públicas	0	0	0	-	-
Otros de Inversión Física	0	0	0	-	-
Total Gasto Corriente e Inversión	1,777	1,615	1,226	-31.0	-24.1

Fuente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de Gasto Público.

3. ACTIVIDADES REALIZADAS PARA EL CUMPLIMIENTO DE SU MANDATO.

En el marco de la Planeación para el Desarrollo 2020 – 2024 y del Eje Desarrollo Económico, la Institución alineó su actuar al PND 2019-2024 bajo los siguientes objetivos:

- Ampliar y fortalecer el financiamiento y la planeación de la banca de desarrollo y otros vehículos de financiamiento de la Administración Pública Federal, así como fomentar una mayor inclusión financiera de los sectores objetivo y una mayor participación del

sector privado, para contribuir al desarrollo económico sostenido del país y al bienestar social.

- Promover el acceso a los servicios financieros de la Banca de Desarrollo, a través de esquemas y programas de financiamiento así como otros productos financieros, que permitan una mayor inclusión de su población objetivo que enfrenta limitaciones de acceso al sistema financiero privado formal.
- Impulsar un mayor financiamiento con la participación del sector privado en los sectores prioritarios para contribuir al desarrollo económico nacional.
- Impulsar y facilitar el uso y la contratación de los servicios financieros y de transacciones electrónicas que ofrece la banca de desarrollo para incrementar el acceso de la población y de los sectores objetivos.
- Realizar acciones en materia de educación y capacitación financiera, a fin de contribuir en el uso eficiente y responsable de los recursos y servicios financieros.
- Promover el uso de financiamiento para los proyectos de inversión y de política pública por medio de OFI's con el fin de aprovechar el acompañamiento en la implementación, la asistencia técnica, y las condiciones financieras favorables que ofrecen dichos organismos.
- Coadyuvar, en etapas tempranas, en la formulación de programas y proyectos de inversión impulsados por la banca de desarrollo, así como en el informe de ejecución y la evaluación ex post de los programas y proyectos que generen un alto beneficio social y que favorezcan el desarrollo económico.

Estos objetivos están alineados con el eje 3 Desarrollo Económico del PND 2019-2024 y con los principios rectores de: Economía para el Bienestar, No dejar a nadie atrás, no dejar a nadie fuera y No al gobierno rico con pueblo pobre.

Adicionalmente el actuar de la Institución se alinea al Objetivo 6 del proyecto PRONAFIDE 2020-2024, sus estrategias y líneas de acción.

Dentro de las actividades realizadas por NAFIN, para el cumplimiento de su mandato se observaron principalmente:

- De enero a diciembre de 2020, se apoyaron a 593,137 empresas con financiamiento y clientes con microcréditos, de los cuales el 48.7 por ciento (289,011) fueron clientes apoyados por primera vez en los últimos siete años. Con esta acción, se estima que NAFIN contribuyó a mantener aproximadamente 1,186,274 empleos en el país, tomando como base el tamaño promedio de los clientes apoyados.
- Por medio de su Programa de Garantías, de enero a diciembre de 2020, se otorgaron 120,949 mdp, por lo cual se registró un saldo total de crédito garantizado por 170,887 mdp al cierre de diciembre de 2020, mostrando un decremento anual real de 13.6 por ciento.
- El saldo de crédito directo e inducido al sector privado se ubicó en 399,607 mdp, monto inferior en 6.6 por ciento real respecto al observado al cierre de 2019.

- En complemento a su actividad financiera, NAFIN realizó acciones de capacitación y asistencia técnica. De enero a diciembre de 2020, se registró una participación total de 139,199 usuarios en las modalidades de formación empresarial presencial y en línea.
- La Operadora de Fondos Nafinsa continúa trabajando en el cumplimiento de su objetivo, es decir, fomentar el acceso al mercado de valores de los pequeños y medianos inversionistas, mediante la distribución de acciones de los 13 fondos de inversión que administra, para lo que cuenta con 26 contratos firmados con 22 marcas comerciales en el mercado bursátil. Al cierre de diciembre de 2020, cuenta con activos promedio administrados en fondos de inversión por 23,591 mdp.

Adicionalmente, es importante mencionar que los resultados alcanzados en el año se obtuvieron manteniendo una sólida estructura financiera, basada en una adecuada administración de los gastos, generando mayores ingresos a través de sus diferentes segmentos de negocio y cuidando la calidad de los activos.

PRINCIPALES ACCIONES EN APOYO A LA ECONOMÍA DERIVADAS DE LA CONTINGENCIA SANITARIA POR COVID-19.

Durante el primer semestre de 2020, el país resintió los efectos económicos ocasionados por la pandemia asociada a la enfermedad denominada COVID-19 y el virus que la produce (SARS-CoV-2), motivando a establecer medidas para hacer frente al impacto económico derivado de la emergencia sanitaria.

Las medidas implementadas por el sector financiero han jugado un papel importante para superar el deterioro de la salud financiera de las empresas y es por ello que NAFIN, en atención a las estrategias adoptadas por el Gobierno Federal, estableció acciones para apoyar a las empresas a enfrentar la emergencia económica y el efecto de los desfases en flujos de ingresos. Entre estos apoyos estuvieron la reestructuración y recalendarización de créditos, tanto en moneda nacional como extranjera; periodos de gracia para pagos al capital, así como el otorgamiento de apoyos de capital de trabajo complementario a las recalendarizaciones de adeudos.

En este sentido, el Comité Interno de Crédito autorizó, el 3 de abril de 2020, los “Lineamientos Generales y Específicos para la recalendarización de amortizaciones de los acreditados de la Institución ante la coyuntura causada por el virus SARS-CoV2 (COVID-19)” (Los Lineamientos), con el fin de: i. Que los acreditados de la Institución puedan acceder a un esquema de recalendarización de pagos de capital y/o intereses; ii. Acompañar y respaldar a intermediarios financieros en la implementación de diversos beneficios y esquemas de apoyo a personas físicas con actividad empresarial y personas morales en los sectores industria, comercio y servicios, para hacer frente al impacto económico ocasionado por la pandemia del virus SARS-CoV2 (COVID-19) en sus negocios, iii. Apoyar a empresas a través del otorgamiento de financiamiento para sus necesidades de capital de trabajo, a fin de que éstas puedan mantener los empleos y realizar los gastos más esenciales para continuar con su operación.

Los Lineamientos se emitieron en cumplimiento al Criterio B-6 “Cartera de Crédito” (Criterio B6), y adicionalmente incluyeron la aplicación de los Criterios Contables Especiales (CCEs) emitidos por la CNBV.

En la Institución, los Lineamientos autorizados por el Comité Interno de Crédito se emitieron también en cumplimiento al Criterio B-6, por lo que las principales recalendarizaciones realizadas se apegaron a la norma contable vigente. El saldo al 31 de diciembre de 2020 de los créditos reestructurados conforme al Criterio B-6 ascienden a 528 mdp, de los créditos reestructurados conforme a los CCEs es de 8,739 mdp y de las garantías a las que se aplicó la recalendarización en los mismos términos y condiciones que el intermediario financiero es de 29,267 mdp.

Asimismo, con el objetivo de apoyar a las empresas se implementaron los siguientes programas de financiamiento, para atender sus necesidades de capital de trabajo y/o de liquidez necesaria, para mantener los empleos y la continuidad de sus operaciones:

- Impulso NAFIN + Estados, en coordinación con los gobiernos estatales para contribuir a la reactivación de las economías regionales y la conservación de empleos, impulsando el acceso al crédito para las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas MIPYME's del país, en coordinación con los gobiernos de las entidades federativas. En 2020, se otorgaron 6,254 créditos por 12,142 mdp.
- Credisuministros NAFIN + Empresas, que permite impulsar el desarrollo de las cadenas de valor del sector privado, a partir de un esquema de coparticipación en el riesgo con la banca de desarrollo que facilite el acceso al crédito a MIPYME's proveedoras y distribuidoras de grandes empresas, fomentando así el encadenamiento productivo. En 2020, se otorgaron 11 créditos por 15 mdp.
- El programa IMPULSO TMEC, con la finalidad de impulsar el financiamiento para empresas mexicanas (micro, pequeñas y medianas) que participan en el comercio exterior vinculadas con las cadenas de valor de sectores estratégicos con potencial de exportación, que les permita incrementar sus capacidades productivas, ante la entrada en vigor del T-MEC. En 2020, se otorgaron 93 créditos por 284 mdp.
- Con la finalidad de reactivar la economía de los hoteles en la República Mexicana se desarrolló el programa IMPULSO HOTELERO, el cual tiene como objetivo poner a disposición de los pequeños y medianos hoteles, financiamiento para cubrir sus necesidades de capital de trabajo. Los beneficiarios del programa son los hoteles, moteles, hosterías y posadas; empresas de transporte turístico y agencias de viaje; ubicados en la República Mexicana. En 2020, se otorgaron 7 créditos por 38 mdp.

BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR, S.N.C. (BANCOMEXT)

1. PROGRAMA DE CRÉDITO, GARANTÍAS, TRANSFERENCIAS Y SUBSIDIOS 2020

Durante 2020, BANCOMEXT continuó dando atención a su Modelo de Negocio dirigido a sectores vinculados al incremento del volumen de exportaciones no petroleras del país y a la generación de divisas mediante créditos de primer y de segundo piso, a través de una amplia red de intermediarios financieros bancarios y no bancarios nacionales y en el extranjero y, en conjunto con esta red de corresponsalía y mediante herramientas de vinculación con PYMES y grandes empresas, se ha logrado hacer llegar a los clientes la oferta de productos especializados en comercio exterior, tales como el factoraje internacional, factoraje a proveedores nacionales, cartas de crédito y corresponsalía, y el programa de garantías nacionales e internacionales a través de la banca comercial.

- Otorgamiento de Crédito. Durante enero - diciembre de 2020, la colocación del crédito total fue de 210,446 mdp, lo que representó una variación respecto del programa autorizado de 25.1 por ciento, destacando la colocación de crédito al sector público con 19,676 mdp, y del sector privado de 190,770 mdp. En este último destaca el incremento de 69.8 por ciento respecto del programa autorizado de la colocación de segundo piso, por un monto de 64,930 mdp.

  La colocación de primer piso está integrada por los siguientes sectores estratégicos: transporte y logística 3,210 mdp, automotriz 12,927 mdp, naves industriales 6,663 mdp, turismo 7,041 mdp y otros sectores 95,998 mdp; la colocación de segundo piso está integrada por instituciones financieras bancarias y no bancarias (IFI's).

- Recuperación de Cartera. En enero-diciembre de 2020, ascendió a 203,853 mdp, participando el sector público con un monto de 18,595 mdp. Por su parte, el sector privado registró una recuperación de 185,258 mdp, 17.0 por ciento mayor al programa autorizado, debido a los vencimientos naturales de los créditos recibidos durante el ejercicio y prepagos.

- Financiamiento Neto. Se ubicó en 6,593 mdp, 31.3 por ciento menor al programa original de 9,603 mdp, resultado que se explica por un crecimiento del 17.0 por ciento en las recuperaciones del sector privado.

- Programa de Garantías, Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal. Al cierre de 2020, las garantías otorgadas se ubicaron en 24,315 mdp, 19.5 por ciento inferiores al programa original, disminución derivada por el menor otorgamiento de crédito en el producto de garantías, ocasionado por un entorno nacional de desaceleración de la actividad económica.

Al cierre de 2020, BANCOMEXT recibió una aportación de capital por 4,108 mdp, con el fin de dar cumplimiento a su mandato como banco de desarrollo y estar en posibilidad de soportar el crecimiento en el volumen de las operaciones de crédito de primer y segundo piso.

BANCOMEXT
PROGRAMA DE CRÉDITO, GARANTÍAS, SUBSIDIOS Y TRANSFERENCIAS, 2020
(Millones de pesos)

Concepto	Enero-Diciembre			Var. % nominal	
	Autorizado	Modificado	Ejercido	Ejercido / Autorizado	Ejercido / Modificado
Otorgamiento de Crédito	**168,245**	**193,808**	**210,446**	**25.1**	**8.6**
Sector Público	**0**	**14,683**	**19,676**	**-**	**34.0**
Primer Piso	0	14,683	19,676	-	34.0
Segundo Piso	0	0	0	-	-
Sector Privado	**168,245**	**179,125**	**190,770**	**13.4**	**6.5**
Primer Piso	130,000	116,446	125,839	-3.2	8.1
Segundo Piso	38,245	62,679	64,930	69.8	3.6
Recuperación de Cartera	**158,642**	**182,959**	**203,853**	**28.5**	**11.4**
Sector Público	**275**	**14,082**	**18,595**	******	**32.1**
Primer Piso	275	14,082	18,595	**	32.1
Segundo Piso	0	0	0	-	-
Sector Privado	**158,368**	**168,877**	**185,258**	**17.0**	**9.7**
Primer Piso	121,761	107,055	121,909	0.1	13.9
Segundo Piso	36,607	61,823	63,349	73.1	2.5
Financiamiento Neto	**9,603**	**10,849**	**6,593**	**-31.3**	**-39.2**
Sector Público	**-275**	**601**	**1,081**	**-493.3**	**79.8**
Primer Piso	-275	601	1,081	-493.3	79.8
Segundo Piso	0	0	0	-	-
Sector Privado	**9,878**	**10,248**	**5,512**	**-44.2**	**-46.2**
Primer Piso	8,239	9,391	3,930	-52.3	-58.1
Segundo Piso	1,638	857	1,581	-3.5	84.6
Programa de Garantías Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal					
Garantías Otorgadas*	30,204	28,260	24,315	**-19.5**	**-14.0**
Transferencias de recursos fiscales	0	4,108	4,108	**-**	**0.0**
Transferencias de subsidios	0	0	0	**-**	**-**
Gastos objeto de subsidios o transferencias de recursos fiscales	0	0	0	**-**	**-**

*_/ Considera garantías con fondeo y sin fondeo, avales, cartas de crédito, bursátiles, y otras garantías, al sector público y privado.
**_/ Variación superior al 500%
Fuente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de Gasto Público.

2. GASTO CORRIENTE Y DE INVERSIÓN 2020

El presupuesto de gasto programable pagado durante 2020 ascendió a 981 mdp, equivalente a un decremento del 39.2 por ciento respecto del presupuesto autorizado de 1,614 mdp y del -27.9 por ciento respecto al presupuesto modificado de 1,360 mdp.

Gasto Corriente:

- Servicios Personales. Se ejercieron 615 mdp, 11.2 por ciento menor al presupuesto modificado, principalmente por la vacancia de plazas, así como el menor ejercicio en conceptos asociados a los sueldos y prestaciones establecidas por las condiciones generales de trabajo. Cabe señalar que durante el ejercicio únicamente se llevó a cabo el incremento salarial al personal operativo del 3.4 por ciento.

- Materiales y Suministros. Menor en 65.5 por ciento en relación con el programa modificado; diversas partidas mostraron subejercicio resaltando materiales y útiles de oficina, materiales y útiles para el procesamiento en equipos y bienes informáticos, material de apoyo informativo, productos alimenticios para el personal y combustibles. El presupuesto se redujo en 1 mdp en apego a lo establecido en el "Decreto en el que se establecen las medidas de austeridad que deberán observar las Dependencias y Entidades de la Administración Pública Federal bajo los criterios que en el mismo se indican" publicado en el DOF el 23 de abril de 2020.

- Servicios Generales. El gasto pagado fue de 365 mdp, inferior en 45.1 por ciento respecto del programa modificado, principalmente por la reducción de 115 mdp en cumplimiento al Decreto y ahorros por 133 mdp como parte del cierre con base en el avance del gasto. Aunado a lo anterior, se tuvo subejercicio de 214 mdp en impuestos y derechos, servicios bancarios y financieros, patentes, derechos de autor, regalías y otros, servicios de desarrollo de aplicaciones informáticas, servicios integrales, servicios de traslado y viáticos, servicios de mantenimiento de aplicaciones informáticas, impresión y elaboración de material informático, impuestos y derechos de importación, servicios relacionados con procedimientos jurisdiccionales, eventos nacionales y servicio de conducción de señales analógicas, entre las más representativas. Al cierre de 2020, se tiene un pasivo circulante de 85 mdp, el cual corresponde a la provisión de pagos que se espera sea liquidada en el ejercicio 2021.
- Inversión Física: No se destinaron recursos.

BANCOMEXT
GASTO CORRIENTE Y DE INVERSIÓN, 2020
(Millones de pesos)

Concepto	Enero-Diciembre			Var. % Nominal	
	Autorizado	Modificado	Ejercido	Ejercido / Autorizado	Ejercido / Modificado
Gasto Corriente	**1,614**	**1,360**	**981**	**-39.2**	**-27.9**
Servicios Personales	695	692	615	-11.6	-11.2
Materiales y Suministros	5	4	1	-74.7	-65.5
Servicios Generales	914	664	365	-60.1	-45.1
Inversión Física	**0**	**0**	**0**	**-**	**-**
Bienes Muebles e Inmuebles	0	0	0	-	-
Obras Públicas	0	0	0	-	-
Otros de Inversión Física	0	0	0	-	-
Total Gasto Corriente e Inversión	**1,614**	**1,360**	**981**	**-39.2**	**-27.9**

Fuente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de Gasto Público.

3. ACTIVIDADES REALIZADAS PARA EL CUMPLIMIENTO DE SU MANDATO

Por medio del financiamiento directo, inducido o a través de intermediarios financieros bancarios y no bancarios, BANCOMEXT contribuye a impulsar el incremento del contenido nacional por medio de instrumentos financieros que permitan a las empresas insertarse en las cadenas globales de valor, impulsar el desarrollo tecnológico de las empresas mexicanas, estimular la inversión de empresas nacionales y extranjeras en proyectos enfocados en la sustitución de importaciones de bienes de consumo y bienes intermedios, impulsar la fabricación de bienes de capital en México, tanto para el mercado nacional como internacional y fomentar el desarrollo económico regional mediante productos financieros enfocados a empresas que estén en concordancia con las vocaciones productivas particulares de cada estado. A través del “Modelo de Negocios Sectorial y Regional” y un enfoque hacia el financiamiento a Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES), BANCOMEXT profundiza su impacto.

El saldo total de cartera de crédito en primer piso y segundo piso, garantías e inducido, al cierre de diciembre de 2020, ascendió a 277,370 mdp, 0.5 por ciento superior en términos reales al observado a diciembre de 2019 (no incluye crédito irrevocable). El saldo del crédito al sector privado fue de 268,786 mdp, 0.7 por ciento real inferior con relación a 2019.

Con estos recursos se benefició a 3,519 empresas, de las cuales el 87.9 por ciento son MIPYMES.

Los apoyos al sector turismo en primer piso alcanzaron un saldo de cartera de 37,631 mdp, beneficiando a más de 110 empresas con crédito directo. Con apoyos financieros directos en este sector, se finalizó la construcción de 1,388 nuevas habitaciones hoteleras. Las nuevas habitaciones hoteleras incorporadas durante 2020 de los proyectos terminados, representaron la creación de más de 1,600 nuevos empleos directos permanentes de largo plazo y se estiman más de 4,100 empleos indirectos.

BANCOMEXT ha impulsado al sector energía a través de financiamiento de mediano y largo plazo para el desarrollo, construcción y puesta en marcha de proyectos en los subsectores de generación de energía y "Oil & Gas"; en atención a las estrategias prioritarias del Gobierno Federal, durante 2020 se continuó apoyando a proyectos alineados al PND 2019-2024.

Entre otros, BANCOMEXT participó en el financiamiento de la construcción del proyecto y la instalación de una plataforma de compresión de gas, ubicada en el activo integral de producción bloque AS01 en el yacimiento KU-MALOOB-ZAP en la zona de Campeche en el Golfo de México:

- La operación a financiar contribuye directamente a la generación de divisas, a través del financiamiento complementario para las empresas mexicanas, contribuyendo al desarrollo nacional como es el caso de fortalecimiento de la proveeduría nacional.
- Con el apoyo de BANCOMEXT, se busca complementar el apoyo financiero en conjunto con la banca comercial, a través de un crédito sindicado a largo plazo.

BANCOMEXT estructuró un financiamiento para el desarrollo de un campo terrestre mediante un Contrato de Exploración y Extracción en modalidad de licencia con la Comisión Nacional de Hidrocarburos; dicho contrato incluye la perforación de pozos terciarios y mesozoicos. El campo se encuentra a 22 km del puerto de Dos Bocas (para exportación) y en un perímetro de 7 kilómetros se encuentran instalaciones petroleras de Pemex que facilitarían la interconexión.

El saldo en el Programa de Fondeo a Intermediarios Financieros alcanzó 31,796 mdp en apoyo a 445 empresas. Este fondeo tiene un enfoque principalmente en bancos pequeños y medianos con operaciones de mediano y largo plazo. Al cierre de 2020, se registraron 52 intermediarios bancarios y no bancarios incorporados a este programa, mismos que han venido incrementando notablemente el uso de sus líneas.

A diciembre de 2020, se registró un saldo en Cartas de Crédito con Bancos Internacionales de 7,641 mdp. Destaca la diversificación que se ha logrado en cuanto al origen de las operaciones ya que actualmente se cuenta con 95 líneas de riesgo contraparte calificadas con bancos internacionales en 35 países y considerados de primer nivel, lo que le permite a BANCOMEXT tener certeza en el cumplimiento de sus contrapartes internacionales.

Durante los primeros meses de 2020, BANCOMEXT participó en eventos de promoción como el Día de China con un módulo informativo y como invitado en la 83 Convención Bancaria, posteriormente tuvo participación en una conferencia en Crevolution, en línea. A pesar de la pandemia y la suspensión de los eventos, el banco tuvo colaboración en cursos en línea junto con la Secretaría de Economía de Puebla, la Secretaría para el Desarrollo Económico y la

Competitividad de Tabasco, el Gobierno de Tamaulipas y la Secretaría de Economía de Aguascalientes, entre otros.

BANCOMEXT mantiene participación activa con la Red Iberoamericana de Garantías (REGAR); durante 2020 participó en el Foro Iberoamericano de Garantías que se llevó a cabo en línea. Con esto, se consolida una fuerte alianza estratégica con bancos internacionales que fortalecen el programa de garantías de la Institución.

En 2017, el Programa de Asistencia Técnica Financiera se convirtió en el Instituto de Formación Financiera para el Comercio Exterior (IFFCE); durante 2018 se desarrolló la estrategia PyMEX BANCOMEXT con la finalidad de ampliar la aproximación con las pequeñas y medianas empresas que participan en el comercio exterior mexicano. En el marco de la estrategia, al cierre de 2020 se registraron 4,945 nuevos usuarios inscritos en el aula virtual y se otorgó capacitación y atención aproximadamente a 1,858 personas físicas mediante la participación en eventos digitales, llamadas o vinculación con otros organismos. Actualmente cuenta con 15 cápsulas de información financiera y 30 cursos en línea sobre temas financieros y temas gerenciales.

PRINCIPALES ACCIONES EN APOYO A LA ECONOMÍA DERIVADAS DE LA CONTINGENCIA SANITARIA POR COVID-19

Durante 2020 México al igual que otros países en el mundo, resintió los efectos económicos derivado de la pandemia asociada a la enfermedad denominada COVID-19 y el virus que la produce (SARS-CoV-2), motivando a establecer medidas para hacer frente al impacto económico resultado de la emergencia sanitaria.

Las medidas tomadas por el sector financiero han jugado un papel importante para superar el deterioro de la salud financiera de las empresas y es por ello que BANCOMEXT, en atención a las estrategias adoptadas por el Gobierno Federal, estableció acciones para apoyar a las empresas a enfrentar la emergencia económica y el efecto de los desfases en flujos de ingresos. Entre estos apoyos se encuentran la reestructuración y recalendarización de créditos, tanto en moneda nacional como extranjera; periodos de gracia para pagos al capital, así como el otorgamiento de apoyos de capital de trabajo complementario a las recalendarizaciones de adeudos.

En este sentido, el Comité Interno de Crédito autorizó, el 31 de marzo de 2020, los "Lineamientos para la recalendarización de amortizaciones que las acreditadas mantienen con BANCOMEXT ante la coyuntura causada por el virus SARS-CoV2 (COVID-19)" (los Lineamientos), con el objetivo de que las acreditadas puedan acceder a un esquema de recalendarización de amortizaciones con motivo de la pandemia causada por el virus SARS-CoV2 (COVID-19), así como apoyar a las empresas a través del otorgamiento de financiamiento para sus necesidades de capital de trabajo, a fin de que éstas puedan mantener los empleos y realizar los gastos más esenciales para continuar con su operación.

Los Lineamientos se emitieron en cumplimiento al Criterio B-6 "Cartera de Crédito" (Criterio B6), y adicionalmente incluyeron la aplicación de los Criterios Contables Especiales (CCEs) emitidos por la CNBV.

Las principales recalendarizaciones realizadas en BANCOMEXT se apegaron a la norma contable vigente. El saldo al 31 de diciembre de 2020 de los créditos reestructurados conforme al Criterio B-6 ascienden a 41,606 mdp, de los créditos reestructurados conforme

a los CCEs es de 12,532 mdp, de las garantías a las que se aplicó la recalendarización en los mismos términos y condiciones que el intermediario financiero es de 3,124 mdp y de créditos reestructurados con las Facilidades Contables Covid-19 es de 2,376 mdp.

Durante 2020 se desarrollaron los siguientes programas como resultado de la coyuntura COVID 19: IMPULSO + HOTELES mediante el cual se otorgaron 352 mdp, apoyando a 36 hoteles; IMPULSO TMEC, con el que se otorgaron 2,947 mdp, en apoyo de 653 empresas, asimismo se implementó una modalidad de financiamiento en primer piso en apoyo a las PYMES denominada IMPULSO PYME 50 en la que se autorizaron 9 casos por 380 mdp.

BANCO NACIONAL DE OBRAS Y SERVICIOS PÚBLICOS, S.N.C. (BANOBRAS)

1. PROGRAMA DE CRÉDITO, GARANTÍAS, TRANSFERENCIAS Y SUBSIDIOS 2020

Durante 2020, BANOBRAS fungió como herramienta contracíclica del Gobierno de México, contribuyendo, de manera importante, a la reactivación económica mediante financiamientos para el desarrollo de infraestructura y la provisión de servicios públicos.

- Otorgamiento de crédito. Para 2020, el monto autorizado original fue de 45,421 mdp. Posteriormente, el otorgamiento modificado en este rubro fue por 137,541 mdp. Al cierre del ejercicio, se alcanzó una colocación de crédito por 141,472 mdp, lo que representa un aumento en términos nominales de 2.9 por ciento respecto al importe del programa modificado.

  En 2020, el 64 por ciento de los recursos se otorgaron a entidades federativas y municipios, donde destacan los siguientes programas:

Otorgamiento de crédito a entidades federativas y municipios (Millones de pesos)	
Saneamiento de Finanzas Municipales	39,516
Fondo de Estabilización de los Ingresos de las Entidades Federativas (FEIEF)	17,490
Fondo de Aportaciones Múltiples (FAM)	10,000
Proyectos y obras públicas de la CDMX	9,484
Línea de crédito global	9,218
Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF)	1,500
Fondo de Aportaciones para la Infraestructura Social (FAIS)	1,168
Fondo de Reconstrucción de Entidades Federativas (FONREC)	504
Agua potable y alcantarillado	303
Crédito en Cuenta Corriente GEM	226
Urbanización	178
Equipamiento municipal	124
Carreteras	47
Alumbrado público	36
Otros	30
Total	**89,824**

El 17 por ciento de los recursos otorgados en 2020 se destinaron a proyectos con fuente de pago propia, destacando las siguientes operaciones:

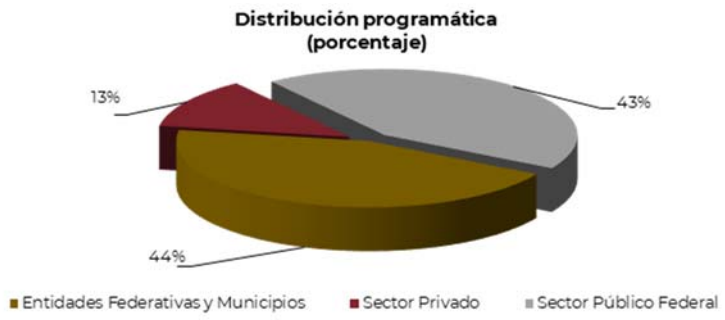
- El financiamiento al sector carretero alcanzó 14,911 mdp, que incluye proyectos como el Paquete Michoacán, la Autopista Urbana Norte y la Autopista Nuevo Necaxa-Tihuatlán.
- El financiamiento a operaciones con intermediarios financieros ascendió a 5,400 mdp.
- Se financió un proyecto enfocado al mantenimiento de plataformas del sector de hidrocarburos por 1,682 mdp.
- Al sector telecomunicaciones se le destinaron recursos crediticios por 1,292 mdp.

- El otorgamiento de crédito al sector salud fue de 681 mdp para hospitales del ISSSTE en los estados de Nayarit, Tabasco y Ciudad de México, así como del IMSS en Chiapas y Nayarit.
- En cuanto al sector de energía, BANOBRAS otorgó recursos crediticios por 268 mdp, que se destinaron al parque solar Puerto Libertad en Sonora y al parque eólico San Matías en Baja California.

El 19 por ciento del otorgamiento de crédito se destinó al sector público, que considera los recursos por 23,214 mdp a PEMEX y 3,800 mdp al Fondo Nacional de Infraestructura (FONADIN) que, junto con el otorgamiento mediante arrendamientos financieros a la Secretaría de la Defensa Nacional (SEDENA) y a la Secretaría de Marina (SEMAR) para la adquisición de aeronaves, así como el destinado al Fondo Nacional de Fomento al Turismo (FONATUR) sumaron un monto de 27,414 mdp.

- Recuperación de Cartera. Para 2020, el monto autorizado de recuperación de cartera fue por 30,599 mdp y el modificado por 96,356 mdp. Al cierre de 2020, la recuperación de crédito total sumó 95,972 mdp, lo que representa una variación nominal de 213.6 por ciento respecto a lo autorizado y -0.4 por ciento contra el modificado.

Al 31 de diciembre de 2020, la recuperación de cartera presentó la siguiente distribución:



El 44 por ciento de estas recuperaciones corresponde a entidades federativas y municipios, donde destacan los siguientes programas:

Recuperación de cartera Entidades Federativas y Municipios (Millones de pesos)	
Saneamiento de Finanzas Municipales	25,723
Créditos a la Banca Comercial	4,396
Reestructuración y Renovación Créditos GEM	2,628
Línea de Crédito Global	2,325
Programa de Fortalecimiento a Estados y Municipios (FORTEM)	2,040
Proyectos y obras públicas de la CDMX	1,559
Fondo de Reconstrucción para Entidades Federativas (FONREC)	653
Línea de Crédito Contingente a proyectos de inversión GEM	602
Programa de Financiamiento para la Infraestructura y la Seguridad en los Estados	591
Fondo de Aportación a la Infraestructura Social y Municipal (FAIS)	514
Imagen Urbana	479
Crédito en Cuenta Corriente GEM	225
Agua Potable y Alcantarillado	222
Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF)	149
Alumbrado Público	106
Fomento Estratégico a Sectores Integrales	81
Programa de Transformación al Transporte Urbano (PTTU)	56
Equipamiento Municipal	38
Urbanización	30
Transporte Urbano y Municipal	30
Fondo de Estabilización de los Ingresos de las Entidades Federativas (FEIEF)	28
Mercados	17
Carreteras	10
Infraestructura y Equipamiento Urbano	10
Otros	31
Total	**42,544**

El 13 por ciento de las operaciones de recuperación de cartera correspondieron al sector privado, donde destacan las recuperaciones presupuestadas para obras de infraestructura carretera como la del Paquete Michoacán, la Autopista Urbana Norte y la Autopista Siglo XXI. En cuanto al sector energético, las principales recuperaciones se registraron en proyectos como el Gasoducto los Ramones en Nuevo León, el Parque Eólico San Matías en Baja California y el Parque Fotovoltaico Puerto Libertad ubicado en Sonora.

Las recuperaciones de cartera en el sector público ascendieron a 41,583 mdp. Destacan las recuperaciones realizadas a cargo de los créditos contratados por PEMEX y el crédito contingente al FONADIN, que en conjunto representaron 89 por ciento de las recuperaciones en este rubro; el resto correspondió a pagos presupuestados del crédito a favor del FONATUR y de arrendamientos financieros para la adquisición de aeronaves de la SEDENA y la SEMAR en materia de seguridad y justicia.

- Financiamiento Neto. En el ejercicio 2020, el financiamiento neto fue superior al programado modificado, alcanzando un monto de 45,500 mdp con respecto al monto modificado de 41,185 mdp. En comparación con el monto modificado, la variación superior en 10.5 por ciento corresponde principalmente, a que el otorgamiento de crédito a estados y municipios y a proyectos fue superior al estimado.
- Programa de Garantías, Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal. Se estimaba para 2020 un otorgamiento de garantías por un monto de 7,500 mdp y al cierre del ejercicio se registró un monto de 16,472 mdp por este concepto. En el rubro de transferencias de recursos fiscales se realizó el pago de aprovechamiento a favor del Gobierno Federal por concepto de garantía soberana de conformidad con lo establecido en los artículos 10 y 12 de la Ley de Ingresos de la Federación para el ejercicio fiscal 2020, que ascendió a 11,500 mdp.

BANOBRAS
PROGRAMA DE CRÉDITO, GARANTÍAS, SUBSIDIOS Y TRANSFERENCIAS, 2020
(Millones de pesos)

Concepto	Enero-Diciembre			Var. % Nominal	
	Autorizado	Modificado	Ejercido	Ejercido / Autorizado	Ejercido / Modificado
Otorgamiento de Crédito	**45,421**	**137,541**	**141,472**	**211.5**	**2.9**
Sector Público	**7,236**	**21,004**	**27,414**	**278.9**	**30.5**
Primer Piso	7,236	21,004	27,414	278.9	30.5
Segundo Piso	0	0	0	-	-
Sector Privado	**38,186**	**116,537**	**114,058**	**198.7**	**-2.1**
Primer Piso	32,898	111,250	108,659	230.3	-2.3
Segundo Piso	5,287	5,287	5,400	0.0	0.0
Recuperación de Cartera	**30,599**	**96,356**	**95,972**	**213.6**	**-0.4**
Sector Público	**2,233**	**34,140**	**41,583**	******	**21.8**
Primer Piso	2,233	34,140	41,583	**	21.8
Segundo Piso	0	0	0	-	-
Sector Privado	**28,366**	**62,216**	**54,389**	**91.7**	**-12.6**
Primer Piso	27,847	57,307	49,207	76.7	-14.1
Segundo Piso	518	4,910	5,182	**	0.1
Financiamiento Neto	**14,823**	**41,185**	**45,500**	**207.0**	**10.5**
Sector Público	**5,003**	**-13,136**	**-14,169**	**-3.8**	**0.1**
Primer Piso	5,003	-13,136	-14,169	-3.8	0.1
Segundo Piso	0	0	0	-	-
Sector Privado	**9,820**	**54,321**	**59,669**	******	**9.8**
Primer Piso	5,051	53,943	59,452	**	10.2
Segundo Piso	4,769	378	218	-1.0	-0.4
Programa de Garantías Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal					
Garantías Otorgadas*	7,500	7,500	16,472	119.6	119.6
Transferencias de recursos fiscales	0	0	11,500	-	-
Transferencias de subsidios	0	0	0	-	-
Gastos objeto de subsidios o transferencias de recursos fiscales	0	0	0	-	-

*_/ Considera garantías con fondeo y sin fondeo, avales, cartas de crédito, bursátiles, y otras garantías, a los Sectores Público y Privado.
**_/ Variación superior al 500%
Fuente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de Gasto Público.

2. GASTO CORRIENTE Y DE INVERSIÓN 2020

El presupuesto ejercido al cierre de 2020 de gasto corriente e inversión fue de 1,534 mdp, cifra menor en 49.3 por ciento con relación al presupuesto original autorizado de 3,026 mdp y en 32.9 por ciento con respecto al presupuesto modificado de 2,285 mdp, debido a que en el rubro de servicios generales se observó un menor ejercicio presupuestario de 69.8 por ciento con relación al presupuesto original y de 49.0 por ciento menor con relación al modificado. Este comportamiento se debió principalmente a un menor gasto en los proyectos de tecnología, provocada por la aplicación del Decreto y a la reducción de actividades no esenciales como parte de las medidas de combate a los contagios por el virus SARS-Cov-2.

Gasto Corriente

- Servicios Personales. Las erogaciones en este capítulo registraron un monto pagado inferior al monto original de 19.3 por ciento y de 18.7 por ciento menor con respecto al presupuesto modificado, registrando un monto ejercido de 995 mdp con respecto a los 1,233 mdp autorizados originalmente y 1,223 mdp del presupuesto modificado. Lo anterior se explica, principalmente, por un menor pago de liquidaciones y en segunda instancia, a la reducción por vacancia de plazas.

- Materiales y Suministros. Este rubro registró un gasto de 2 mdp con respecto a los 11 mdp del presupuesto original y 9 mdp del modificado. Se obtuvieron economías en materiales y útiles de oficina, productos alimenticios para el personal en las

instalaciones de BANOBRAS, combustibles, lubricantes y aditivos para vehículos terrestres.

- Servicios Generales. Este rubro presentó un ejercicio de 537 mdp, lo que representa una variación de 49.0 por ciento con respecto al presupuesto modificado y de 69.8 por ciento con respecto al original autorizado. El comportamiento del gasto se debió a que algunos servicios relacionados con tecnologías de la información no se concretaron al cierre del ejercicio o a que algunos fueron pospuestos como parte de la aplicación del Decreto y de las medidas decretadas por el Gobierno Federal para combatir los contagios por el virus SARS-Cov-2. Es importante señalar que la aplicación del Decreto impactó con una reducción al gasto autorizado de la Institución por un monto de 730.8 mdp.

Inversión Física

- Bienes Muebles e Inmuebles. No se tuvieron programados recursos y, por lo tanto, no se ejercieron programas de inversión en 2020.

BANOBRAS
GASTO CORRIENTE Y DE INVERSIÓN, 2020
(Millones de pesos)

Concepto	Enero-Diciembre			Var. % Nominal	
	Autorizado	Modificado	Ejercido	Ejercido / Autorizado	Ejercido / Modificado
Gasto Corriente	**3,026**	**2,285**	**1,534**	**-49.3**	**-32.9**
Servicios Personales	1,233	1,223	995	-19.3	-18.7
Materiales y Suministros	11	9	2	-79.0	-72.9
Servicios Generales	1,782	1,054	537	-69.8	-49.0
Inversión Física	**0**	**0**	**0**	**-**	**-**
Bienes Muebles e Inmuebles	0	0	0	-	-
Obras Públicas	0	0	0	-	-
Otros de Inversión Física	0	0	0	-	-
Total Gasto Corriente e Inversión	**3,026**	**2,285**	**1,534**	**-49.3**	**-32.9**

Fuente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de Gasto Público.

3. ACTIVIDADES REALIZADAS PARA EL CUMPLIMIENTO DE SU MANDATO

La colocación de crédito directo e inducido durante 2020 alcanzó niveles históricos, con un cierre al 31 de diciembre de 2020 de 130,530 mdp para estados, municipios y proyectos de infraestructura.

Se otorgó crédito directo a entidades federativas y municipios por 89,824 mdp, mientras que los recursos crediticios para proyectos con fuente de pago propia ascendieron a 24,234 mdp.

Por su parte, el crédito inducido registró Garantías de Pago Oportuno por 16,472 mdp, para los gobiernos de los estados de Veracruz y Quintana Roo.

BANOBRAS atendió a 48 municipios nuevos en 2020. El 80 por ciento de éstos, se atendieron a través del financiamiento al amparo del Programa Banobras – Fondo de Aportaciones para la Infraestructura Social (FAIS) para mejorar la calidad de vida de las poblaciones al financiar obras de impacto social. De esta forma, aumentó la cobertura en 12.9 por ciento respecto a 2019.

De los 48 municipios atendidos, el 75 por ciento están localizados en la región sur-sureste; el 15 por ciento en la zona centro y el 11 por ciento restante en la zona norte.

Con respecto a los estados, se mantuvo la cobertura de BANOBRAS en todo el país. En este sentido, las 31 entidades federativas se encuentran en la cartera del Banco.

En el caso de los proyectos con fuente de pago propia, si bien se incrementó la cobertura, hubo algunas medidas preventivas implementadas para mitigar la propagación del virus SARS-Cov2 (Covid-19), afectando algunas licitaciones para nuevos proyectos.

PRINCIPALES ACCIONES EN APOYO A LA ECONOMÍA DERIVADAS DE LA CONTINGENCIA SANITARIA POR COVID-19

Durante 2020, BANOBRAS llevó a cabo una estrategia para contribuir a la reactivación económica basada en 4 ejes:

1. Financiamiento contracíclico: Otorgamiento de crédito a sectores / proyectos en los que la banca comercial ha limitado su participación por una mayor percepción de riesgo, debido a la contingencia.
2. Inclusión financiera: Estimular y fomentar el financiamiento a gobiernos estatales y municipales con nulo o limitado acceso al crédito.
3. Financiamiento a proyectos estratégicos: Impulsar el desarrollo de proyectos de infraestructura pública con alto impacto social, generación de empleo y bienestar para la población.
4. Programa 4+2 (CNBV): Implementación de medidas de apoyo temporal para los acreditados que se vieron afectados por la actual contingencia sanitaria.

En particular, BANOBRAS se sumó a las medidas del sector bancario para apoyar a los acreditados que se vieron afectados por la pandemia provocada por el virus SARS-Cov-2, tanto en el caso de estados y municipios, como de proyectos de infraestructura con fuente de pago propia, en especial para aquellos acreditados con disminuciones en sus flujos de ingreso.

Específicamente, mediante el Programa de Apoyo por Contingencia Sanitaria (Programa 4+2), Banobras apoyó a los acreditados afectados por el COVID-19, con los siguientes resultados:

BANOBRAS
PROGRAMA DE APOYO A LA ECONOMÍA DERIVADAS DE LA CONTINGENCIA SANITARIA POR COVID-19 1_/

Solicitudes Iniciales (Aprobadas y Formalizadas)	Sector	Monto 2 (Millones de pesos)	Solicitudes 3_/ Liberadas	Sector	Monto 2_/ (Millones de pesos)
8	Estados y Municipios	**757.9**	**4**	Estados y Municipios	**655.3**
5	Proyectos	**311.4**	**5**	Proyectos	**311.4**

1_/ Conforme a los criterios contables especiales de carácter temporal emitidos por la CNBV en marzo de 2020.
2_/ Monto estimado del apoyo por diferimiento de capital y/o intereses, al momento de recibir la solicitud formal del acreditado.
3_/ Solicitudes con Convenio Modificatorio liberado para entrar en efectividad.

Adicionalmente, en el sector salud, prioritario ante la actual contingencia sanitaria, BANOBRAS canalizó recursos para la conclusión de 4 hospitales, así como la puesta en marcha de uno de ellos.

BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C. (BANJERCITO)

1. PROGRAMA DE CRÉDITO, GARANTÍAS, TRANSFERENCIAS Y SUBSIDIOS 2020

Durante 2020, tuvo como principal estrategia el otorgamiento de créditos al consumo, de liquidez e hipotecarios al personal de las Fuerzas Armadas (activo y retirado).

El programa de crédito de 2020 se ejerció de la siguiente manera:

En lo que respecta a créditos hipotecarios, para el caso de Banje-Casa se otorgaron 688 mdp, y para los Programas Banje-Casa Mujer Madre de Familia se otorgaron 7 mdp.

En créditos al consumo, a través de préstamos quirografarios, se otorgaron 48,923 mdp (incluye PQ Diverso y Credi-Líquido) de un presupuesto de 49,126 mdp; lo anterior representó variación inferior de 0.4 por ciento con respecto al otorgamiento de crédito. Por su parte, el crédito Solución BANJERCITO obtuvo una colocación de 5,536 mdp, y el crédito ABCD obtuvo una colocación de 577 mdp (incluyendo Credi Auto y Moto). El financiamiento a través de tarjeta de crédito mantuvo un otorgamiento con un monto de 830 mdp.

- Otorgamiento de crédito. La colocación de crédito en 2020, continúa con la tarea de atender las necesidades de liquidez, consumo y vivienda de los miembros de las Fuerzas Armadas de México, al incorporar nuevos sujetos de crédito al sistema financiero formal. Es así que, durante el ejercicio 2020, el otorgamiento se ubicó en 56,552 mdp, presentando unas variaciones inferiores de 4.7 por ciento respecto al otorgamiento autorizado originalmente y 0.5 por ciento respecto a su presupuesto modificado.
- Recuperación de Cartera. Se ubicó en 56,436 mdp, lo que se traduce en una variación de 4.1 por ciento, superior a su presupuesto originalmente autorizado e inferior en 1.2 por ciento respecto a su presupuesto modificado, ya que se esperaba mayor revolvencia por el incremento en el otorgamiento del PQ Especial a 3 años.
- Financiamiento Neto. Derivado de lo anterior, el financiamiento neto de la Institución se ubicó en 116 mdp al cierre del ejercicio 2020, con variaciones de 97.7 por ciento menor al presupuesto autorizado original y de 88.8 por ciento menor al presupuesto modificado.
- Programa de Garantías, Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal. Es importante señalar que por la actividad primordial de esta Institución no se tiene contemplado establecer ningún programa de garantías de créditos, ni recibir transferencias fiscales ya que BANJERCITO opera con recursos propios.

BANJERCITO
PROGRAMA DE CRÉDITO, GARANTÍAS, SUBSIDIOS Y TRANSFERENCIAS, 2020
(Millones de pesos)

Concepto	Enero-Diciembre			Var. % Nominal	
	Autorizado	Modificado	Ejercido	Ejercido / Autorizado	Ejercido / Modificado
Otorgamiento de Crédito	**59,344**	**56,822**	**56,552**	**-4.7**	**-0.5**
Sector Público	**0**	**0**	**0**	**-**	**-**
Primer Piso	0	0	0	-	-
Segundo Piso	0	0	0	-	-
Sector Privado	**59,344**	**56,822**	**56,552**	**-4.7**	**-0.5**
Primer Piso	59,344	56,822	56,552	-4.7	-0.5
Segundo Piso	0	0	0	-	-
Recuperación de Cartera	**54,230**	**55,789**	**56,436**	**4.1**	**1.2**
Sector Público	**0**	**0**	**0**	**-**	**-**
Primer Piso	0	0	0	-	-
Segundo Piso	0	0	0	-	-
Sector Privado	**54,230**	**55,789**	**56,436**	**4.1**	**1.2**
Primer Piso	54,230	55,789	56,436	4.1	1.2
Segundo Piso	0	0	0	-	-
Financiamiento Neto	**5,115**	**1,033**	**116**	**-97.7**	**-88.8**
Sector Público	**0**	**0**	**0**	**-**	**-**
Primer Piso	0	0	0	-	-
Segundo Piso	0	0	0	-	-
Sector Privado	**5,115**	**1,033**	**116**	**-97.7**	**-88.8**
Primer Piso	5,115	1,033	116	-97.7	-88.8
Segundo Piso	0	0	0	-	-
Programa de Garantías Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal					
Garantías Otorgadas*	0	0	0	-	-
Transferencias de recursos fiscales	0	0	0	-	-
Transferencias de subsidios	0	0	0	-	-
Gastos objeto de subsidios o transferencias de recursos fiscales	0	0	0	-	-

*_/ Considera garantías con fondeo y sin fondeo, avales, cartas de crédito, bursátiles, y otras garantías, a los Sectores Público y Privado.
Fuente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de Gasto Público.

2. GASTO CORRIENTE Y DE INVERSIÓN 2020

El presupuesto 2020 incluyó los recursos necesarios para atender la demanda de créditos del nicho de mercado, y ofrecer los servicios bancarios fronterizos y financieros tradicionales del banco. De esta forma, el presupuesto autorizado para Gasto Corriente y de Inversión Física se ubicó en 3,440 mdp y el presupuesto modificado se ubicó en 2,724 mdp.

El uso racional de los recursos en todas las líneas de gasto e inversión derivaron de contar con equipos en óptimas condiciones, lo que evitó erogar en su mantenimiento, bienes muebles e inmuebles. De igual forma se observó la disminución en las operaciones de los servicios de internación e importación temporal y definitiva vehicular en apoyo al uso eficiente de los recursos presupuestarios.

Gasto Corriente:

- Servicios Personales. Registraron un ejercido de 997 mdp, una variación inferior de 10.6 por ciento del presupuesto modificado, esto fue generado al gasto en personal eventual.
- Materiales y Suministros. El presupuesto modificado para el 2020 por 148 mdp, de los cuales fueron ejercidos 117 mdp, es decir, una variación inferior por 21.1 por ciento con respecto al presupuesto modificado, esto generó un ahorro en las erogaciones derivadas de insumos necesarios para la operación del banco, tales como hologramas, papelería, medicinas, uniformes, artículos de cómputo, etc.

- Servicios Generales. El presupuesto modificado en 2020 ascendió a 1,460 mdp, ejerciéndose 1,266 mdp, es decir, 13.3 por ciento inferior, generado principalmente por el nivel menor de gasto en los servicios que son contratados con proveedores para la operación del banco (luz, agua, teléfono, mensajería, procesamiento de datos en banca electrónica, hospitales y clínicas, enlaces de comunicación, limpieza, entre otros).

Inversión Física.

- Bienes Muebles e Inmuebles. Para el 2020 se presupuestaron 63 mdp, ejerciéndose 35 mdp, es decir, 44.5 por ciento inferior con respecto al presupuesto modificado, generado principalmente por un menor gasto en los diversos proyectos que se tenían contemplados.
- Inversión Pública (Obras Públicas). Para el 2020 se presupuestaron 207 mdp, ejerciéndose 196 mdp, es decir, 5.5 por ciento inferior con respecto al presupuesto anual.

BANJERCITO
GASTO CORRIENTE Y DE INVERSIÓN, 2020
(Millones de pesos)

Concepto	Enero-Diciembre			Var. % nominal	
	Autorizado	Modificado	Ejercido	Ejercido / Autorizado	Ejercido / Modificado
Gasto Corriente	**3,440**	**2,724**	**2,380**	**-30.8**	**-12.6**
Servicios Personales	1,142	1,116	997	-12.7	-10.6
Materiales y Suministros	239	148	117	-51.0	-21.1
Servicios Generales	2,059	1,460	1,266	-38.5	-13.3
Inversión Física	**0**	**270**	**230**	**-**	**-14.6**
Bienes Muebles e Inmuebles	0	63	35	-	-44.5
Obras Públicas	0	207	196	-	-5.5
Otros de Inversión Física	0	0	0	-	-
Total Gasto Corriente e Inversión	**3,440**	**2,994**	**2,611**	**-24.1**	**-12.8**

Fuente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de Gasto Público.

3. ACTIVIDADES REALIZADAS PARA EL CUMPLIMIENTO DE SU MANDATO

BANJERCITO mantiene una innovación continua en el portafolio de productos de créditos al consumo, adquisición de bienes y créditos hipotecarios que le permitan elevar la calidad de vida del sector objetivo. Entre los principales productos que ofrece esta Sociedad Nacional de Crédito destacan los créditos de liquidez.

Durante 2020, esta S.N.C. impulsó los créditos para la adquisición de bienes de consumo duradero a través de promociones en la tasa de interés activa de Banje Auto Militar y Banje Auto Familiar; en la misma línea de acción se aplicó la promoción a Credi-liquido. También, se incrementaron los tabuladores en Cofinanciamiento – ISSFAM. Con estas acciones, el saldo de la cartera de crédito directo al sector privado ascendió a 56,552 mdp, superior en 3,238 mdp al resultado observado en 2019.

Cabe mencionar que se modificaron los términos y condiciones en los créditos hipotecarios, en particular, la política de porcentaje de avance de obra para los avalúos de los créditos con garantía hipotecaria de 100.0 por ciento para quedar en 90.0 por ciento como mínimo, lo que permitirá incrementar el otorgamiento de créditos hipotecarios en beneficio del sector objetivo.

Por otro lado, en apoyo a nuestro sector objetivo se implementó la disposición de efectivo vía "Cash Back" en las tiendas de la cadena OXXO de todo el país.

Con el propósito de acercar nuestros servicios a los sitios donde existe personal militar y naval, se pusieron en marcha diversas obras y proyectos en distintas partes de la República, destacando la construcción de siete nuevas sucursales. Conjuntamente, se realizó la instalación de nuevos cajeros automáticos a lo largo del territorio nacional, incrementándose la red a 532 máquinas instaladas. También, se completó la implementación de una tecnología actualizada denominada "Nueva Ventanilla Bancaria", con la que las transacciones se realizan en menor tiempo y mayor seguridad.

PRINCIPALES ACCIONES EN APOYO A LA ECONOMÍA DERIVADAS DE LA CONTINGENCIA SANITARIA POR COVID-19

En el periodo 2020, se realizaron las siguientes acciones para atender la contingencia sanitaria ocasionada por la pandemia del Covid-19 conforme lo siguiente:

- Pago del Programa de Pensión para el Bienestar de las Personas Adultas Mayores 68 y Más, de los cuales, se realizó la dispersión anticipada de dos bimestres (Mayo y Septiembre).
- Con la finalidad de brindar facilidades de financiamiento inmediato ante eventualidades derivado de la contingencia sanitaria ocasionada por la pandemia del COVID 19, de abril a junio de 2020 se implementó la política de diferir todos los pagos que se realicen con Tarjeta de Crédito en Hospitales, Farmacias, Laboratorios Clínicos, Hoteles y Transporte, tanto aéreo como terrestre, en compras mayores a 500 pesos.

BANCO DEL BIENESTAR, S.N.C., I.B.D. (BANCO DEL BIENESTAR)

1. PROGRAMAS DE CRÉDITO, GARANTÍAS, SUBSIDIOS Y TRANSFERENCIAS 2020

Durante el ejercicio fiscal de 2020, el BANCO DEL BIENESTAR operó como sus programas principales de crédito y garantías los siguientes, mismos que sirvieron de base para iniciar su operación en el ejercicio fiscal 2021:

Crédito de Primer Piso

- Programas de Crédito a Trabajadores de la Educación. Durante el ejercicio fiscal de 2015 se suspendió la originación de créditos relativos a los Programas de Crédito a Trabajadores de la Educación y, en consecuencia, se desarrolló el Plan de Remediación de Cartera Vencida.

  Es importante comentar que entre 2015 y 2020, la Cartera Vencida de este Programa se logró controlar, aunque no erradicar, reduciéndola a 73 mdp en diciembre de 2020. Así, el porcentaje de morosidad ajustado del Programa de Refinanciamiento de créditos para trabajadores de la educación vía descuento de nómina (REFIN) fue del 9.4 por ciento, con una colocación total de cartera de 771 mdp y un nivel de cartera vencida de 73 mdp, al cierre de 2021. Durante 2020, se continuaron los esfuerzos de recuperación administrativa, principalmente, a través de lo siguiente:

  - Gestiones de recuperación extrajudiciales a través del Despacho de Cobranza especializado en recuperación de Créditos con Descuento Vía Nómina.
  - Gestiones de recuperación a Entidades Retenedoras Morosas.
  - Aplicación de pagos a través de la obtención de archivos de posteo pendientes de entero.
  - Traspaso entre créditos de mismos clientes, desde créditos con excedentes hacia créditos con adeudo.
  - Gestiones de desinstalación para los créditos concluidos.
  - Trámites de nueva alta para profesores en cartera vencida, que aún se encuentran en plantilla laboral de la SEP.
  - Sondeo entre Retenedoras SEP, para conocer que trabajadores de la educación se encontraban aun laborando en esa institución y quienes ya no laboraban ahí.

  Como resultado de las gestiones, se logró disminuir la cartera vencida de 102 mdp en 7,098 créditos identificada al cierre del ejercicio de 2018 a 73 mdp en 4,823 créditos al cierre de diciembre de 2020, lo que representa un avance de 28.5 por ciento y 32.1 por ciento, respectivamente.

- Programa Integral de Inclusión Financiera (PROIIF). En el periodo comprendido entre enero de 2015 y junio de 2018, el BANCO DEL BIENESTAR dispersó un total de 1,180,035 Créditos Básicos y Más con Ahorro, por un total de 2,304 mdp. El programa sufrió a partir del mes de julio de 2018 la suspensión de la originación de créditos, como consecuencia del incremento en la cartera vencida.

  Asimismo, se concluyó la reconstrucción teórica de la cartera de créditos otorgados lo que permitió de manera institucional evaluar la viabilidad de llevar a los órganos

colegiados la solicitud de castigo de la cartera de créditos y se avanzó en el proceso de aplicación de EPRC para el PROIIF, derivado de los castigos realizados correspondientes al componente de Crédito Básico. Actualmente dicho Programa solo se compone de la cartera de Crédito Más con Ahorro, la cual presenta importantes disminuciones (15 mdp), al pasar de 102 mdp en diciembre de 2019 a 87 mdp en diciembre de 2020.

Crédito de Segundo Piso

Durante 2020, la falta de liquidez en el mercado económico mexicano ocasionado por las medidas sanitarias necesarias para enfrentar la pandemia generada por el virus Sars-CoV2 (COVID-19) afectó la recuperación de crédito otorgado por las intermediarias financieras acreditadas por el BANCO DEL BIENESTAR, por lo que varias de estas cayeron en cartera vencida, razón por la que el BANCO DEL BIENESTAR promovió reestructuras necesarias para que el impacto en sus finanzas fuera el menor posible. Durante este año hubo una colocación de recursos por 1,200 mdp mismos que se encuentran en cartera vigente.

El Programa de Crédito de Segundo Piso para IF's y fideicomisos establece los términos y condiciones aplicables a las operaciones de financiamiento de segundo piso que lleve a cabo el BANCO DEL BIENESTAR, bajo las siguientes modalidades:

- Crédito para la generación de cartera, y/o
- Crédito para el descuento de cartera.

Al cierre del cuarto trimestre de 2020, la Cartera Comercial del BANCO DEL BIENESTAR asciende a 2,601 mdp; a la misma fecha, la Cartera Comercial presenta Cartera Vencida por 362 mdp, correspondiente a 7 líneas de crédito de 5 entidades financieras.

El programa de trabajo para 2021, busca continuar con el monitoreo mensual de cada uno de los IF's que cuentan con una línea de crédito otorgada por el Banco. Asimismo, dar seguimiento puntual a los procesos judiciales de aquellas Entidades emproblemadas, como consecuencia de las dificultades derivadas de la presente contingencia sanitaria.

A futuro el destino de los créditos que otorgue el BANCO DEL BIENESTAR al amparo de este programa será el financiamiento de proyectos de los IF's y fideicomisos para la generación o descuento, tanto de la cartera de sus clientes o de sus socios (personas físicas o morales).

Programa de Garantía de Primeras Pérdidas

El Programa de Garantía de Primeras Pérdidas, en su versión piloto, se enfocó a SOFIPO's y a SOCAP's, que otorgan financiamiento para créditos productivos, los cuales han sido garantizados con recursos del Fondo Mutual Sectorial del Sistema Nacional de Garantías del INADEM que están radicados en el fideicomiso de administración de garantías número 8013-9, administrado por NAFIN.

Desde junio de 2015 al cierre de diciembre de 2020 el Programa Piloto de Garantía de Primera Pérdida, impulsó 38,700 créditos, con un saldo inducido de 900 mdp. El saldo del portafolio garantizado al 31 de diciembre de 2020 asciende a 16 mdp, distribuido en 556 créditos.

Asimismo, es relevante destacar que, por la operación del Programa Piloto, el Banco presenta un balance positivo de 6 mdp como consecuencia del diferencial de las comisiones

cobradas a las Entidades Financieras y las pagadas a NAFIN por la administración del portafolio. Del monto antes mencionado 0.7 mdp corresponden al ejercicio 2020.

Es importante mencionar que, del total de créditos asociados por las cuatro entidades financieras al portafolio garantizado, la Institución ha reintegrado por concepto de reclamación de garantías 26 mdp, de un total de 40 mdp asignados al Programa Piloto de Garantías de Primeras Pérdidas. A continuación, se describe el comportamiento del Programa de Crédito, Garantías, Subsidios y Transferencias durante el ejercicio fiscal de 2020:

- Otorgamiento de crédito. La colocación de crédito lograda al cierre del ejercicio fiscal de 2020 fue de 1,200 mdp, que representa una variación nominal negativa del 42.2 por ciento respecto al monto autorizado y modificado de 2,075 mdp. Lo anterior es resultado de que no se colocó crédito de primer piso de cartera propia, consecuencia de la revisión de los alcances del PROIIF. Así mismo, solamente se otorgó financiamiento de segundo piso por 0.1 mdp, monto inferior al programado de 779 mdp. Es importante señalar que también se colocó un crédito de primer piso de 1,200 mdp al INFONACOT.
- Recuperación de Cartera. En este rubro, el BANCO DEL BIENESTAR en su programa financiero autorizado y modificado tenía contemplado recuperar 1,294 mdp, sin embargo, lo realmente obtenido fueron 362 mdp. Lo anterior refleja una variación nominal negativa contra el presupuesto autorizado y modificado de 72.0 por ciento que se debe, principalmente, a la menor recuperación tanto de primer piso proveniente de la cartera del PROIIF, por la revisión de sus alcances, así como de segundo piso, toda vez que la dinámica de recuperación de créditos de SOFIPO's, SOCAP's y del Fideicomiso de la Central de Abasto (FICEDA) fue más baja.
- Financiamiento Neto. El monto originalmente programado, así como el modificado al cierre de 2020 fue de 780 mdp, sin embargo, la variación contra el monto ejercido de 838 mdp fue positiva en 7.4 por ciento debido a que la colocación de crédito fue mayor a su recuperación por el otorgamiento del crédito de primer piso al INFONACOT.
- Programa de Garantías, Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal. El presupuesto de recursos fiscales autorizado por la H. Cámara de Diputados al BANCO DEL BIENESTAR en el PEF 2020 fue de 477 mdp. Dicho presupuesto está clasificado como Transferencias del Gobierno Federal y se encuentra asociado al programa presupuestario F035 "Programa de Inclusión Financiera".
    - Durante el transcurso del ejercicio fiscal 2020 tuvo las siguientes modificaciones: Dos reducciones líquidas: La primera por 291 mdp en cumplimiento del numeral II del Decreto Presidencial de Austeridad, mediante el cual el Titular del Ejecutivo Federal instruyó no ejercer el 75.0 por ciento del presupuesto disponible de las partidas de "Materiales y Suministros" y "Servicios Generales", incluido lo supuestamente comprometido. Dicho importe se traspasó al Ramo General 23 "Provisiones Salariales y Económicas", de acuerdo con lo indicado en el oficio número 307-A.-0789 del 29 de abril de 2020 emitido por la UPCP de la SHCP, y la segunda por 0.2 mdp por concepto de subejercicios no subsanados durante el tercer trimestre del ejercicio fiscal 2020, el cual fue aplicado por la UPCP de la SHCP en términos del artículo 23 de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria, y

- Una ampliación líquida de 5,500 mdp en la Inversión Financiera debido a la aportación realizada por la SHCP para la capitalización de la Institución derivado del proyecto de expansión y fortalecimiento del BANCO DEL BIENESTAR, encomendado por el Titular del Ejecutivo Federal, al cierre de diciembre de 2020.

En tal contexto, el presupuesto modificado anual después de dichas adecuaciones fue de 5,685 mdp, monto equivalente al presupuesto ejercido y se destinó para los siguientes componentes:

- 5,500 mdp por la aportación a capital realizada por la SHCP;
- 182 mdp para Soporte Tecnológico;
- 2 mdp en Mejoramiento de la Infraestructura Bancaria, y
- 1 mdp para el Programa de Asistencia Técnica y Fortalecimiento para el SACP.

BANCO DEL BIENESTAR
PROGRAMA DE CRÉDITO, GARANTÍAS, SUBSIDIOS Y TRANSFERENCIAS, 2020
(Millones de pesos)

Concepto	Enero-Diciembre			Var. % Nominal	
	Autorizado	Modificado	Ejercido	Ejercido / Autorizado	Ejercido / Modificado
Otorgamiento de Crédito	**2,075**	**2,075**	**1,200**	**-42.2**	**-42.2**
Sector Público	**1,000**	**1,200**	**1,200**	**20.0**	**0.0**
Primer Piso	1,000	1,200	1,200	20.0	0.0
Segundo Piso	0	0	0	-	-
Sector Privado	**1,075**	**875**	**0**	**-100.0**	**-100.0**
Primer Piso	96	96	0	-100.0	-100.0
Segundo Piso	979	779	0	-100.0	-100.0
Recuperación de Cartera	**1,294**	**1,294**	**362**	**-72.0**	**-72.0**
Sector Público	**347**	**347**	**0**	**-100.0**	**-100.0**
Primer Piso	347	347	0	-100.0	-100.0
Segundo Piso	0	0	0	-	-
Sector Privado	**947**	**947**	**362**	**-61.8**	**-61.8**
Primer Piso	53	53	26	-52.0	-52.0
Segundo Piso	894	894	337	-62.3	-62.3
Financiamiento Neto	**780**	**780**	**838**	**7.4**	**7.4**
Sector Público	**653**	**853**	**1,200**	**83.8**	**40.7**
Primer Piso	653	853	1,200	83.8	40.7
Segundo Piso	0	0	0	-	-
Sector Privado	**128**	**-72**	**-362**	**-383.7**	**400.7**
Primer Piso	43	43	-25	-159.3	-159.3
Segundo Piso	85	-115	-337	-497.8	191.8
Programa de Garantías Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal					
Garantías Otorgadas*	0	0	0	-	-
Transferencias	477	5,685	5,685	**	0.0
Subsidios	0	0	0	-	-
Gastos objeto de Subsidios o Transferencias	0	0	0	-	-

*_/ Considera garantías con fondeo y sin fondeo, avales, cartas de crédito, bursátiles, y otras garantías, a los Sectores Público y Privado.
**_/ Variación superior a 500%.
Fuente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de Gasto Público.

2. GASTO CORRIENTE Y DE INVERSIÓN 2020

El Presupuesto aprobado por el H. Cámara de Diputados al BANCO DE EL BIENESTAR en el PEF 2020 fue de 4,194 mdp. Por su parte, el presupuesto modificado al cierre de 2020 asciende a 4,963 mdp y se derivó de lo siguiente.

Ampliaciones por:

- 1,560 mdp de Obra Pública de recursos propios para financiar la construcción a cargo de la SEDENA de 604 nuevas sucursales para el BANCO DEL BIENESTAR.
- 1,099 mdp de Bienes Muebles e Inmuebles de recursos propios para equipar las nuevas sucursales bancarias.
- 692 mdp de Gasto de Operación de recursos propios para cubrir erogaciones asociadas a contratación de servicios inherentes al funcionamiento de las nuevas sucursales del BANCO DEL BIENESTAR, como: conexión a los servicios de energía eléctrica y de agua potable, entre otros. Tal ampliación redujo la disponibilidad final y la fuente de financiamiento fueron los recursos aportados por la SHCP en diciembre de 2019 para el proyecto de expansión del BANCO DEL BIENESTAR.
- 394 mdp de Servicios Personales financiados con recursos propios para la creación de 2,641 plazas de carácter eventual, erogación que sería financiada con recursos de ingresos por operaciones excedentes. Dicha ampliación presupuestaria contó con el dictamen favorable emitido por la UPCP mediante el oficio número 307-A.-0781 del 27 de abril de 2020.

Reducciones por:

- 912 mdp de Bienes Muebles e Inmuebles de recursos propios debido a que las disponibilidades de los proyectos de inversión autorizados por la Unidad de Inversiones de la SHCP para su ejecución durante 2020 se recalendarizarán a 2021, y con ello poder continuar con el proyecto de expansión y fortalecimiento de la Institución.
- 672 mdp de Gasto de Operación de recursos propios debido a que las disponibilidades de los recursos considerados para erogaciones asociadas a la apertura de nuevas sucursales del Banco se presupuestarán durante el ejercicio fiscal 2021 para financiar los costos derivados de la contratación de servicios de energía eléctrica y de agua potable, así como para el pago de derechos de construcción.
- 611 mdp de obra pública financiada con recursos propios debido a que las disponibilidades de los proyectos de inversión autorizados por la UI de la SHCP para su ejecución durante el ejercicio fiscal 2020 se recalendarizarán al ejercicio fiscal 2021, y con ello estar en posibilidad de concluir la ejecución de los proyectos de inversión que aún tienen etapas de construcción pendientes.
- 397 mdp de Servicios Personales financiados con recursos propios por concepto de vacancia de plazas. Tal reducción se efectuó en cumplimiento a las Disposiciones Específicas para el cierre del ejercicio presupuestario 2020, mismas que fueron comunicadas por la UPCP mediante el oficio número 307-A.-2095 del 5 de octubre de 2020.
- 291 mdp de Gasto de Operación financiado con recursos fiscales en cumplimiento al numeral II del Decreto Presidencial de Austeridad.
- 93 mdp de Gasto de Operación financiado con recursos propios en cumplimiento al numeral II del Decreto Presidencial de Austeridad.

- 0.2 mdp de Gasto de Operación de recursos fiscales por concepto de subejercicios no subsanados durante el tercer trimestre del ejercicio fiscal 2020.

En tal contexto, el Gasto Corriente e Inversión ejercido fue de 3,801 mdp, el cual presenta variaciones nominales negativas de 9.4 por ciento respecto al monto autorizado en el PEF 2020 de 4,194 mdp y de menos 23.4 por ciento en comparación con el presupuesto modificado de 4,963 mdp. La explicación por rubro de gasto se presenta a continuación:

Gasto Corriente:

- Servicios Personales. En este concepto se ejercieron 662 mdp y las variaciones nominales respecto al presupuesto autorizado y modificado fueron inferiores en 9.9 por ciento y 9.5 por ciento, respectivamente. La variación respecto al presupuesto autorizado se debe a que los recursos pagados a través de los conceptos de gasto: "Otras prestaciones sociales y económicas", "Seguridad social", "Previsiones", "Remuneraciones al personal de carácter permanente", así como "Remuneraciones adicionales y especiales", fue inferior como resultado de que durante el ejercicio fiscal 2020 no estuvieron ocupadas todas las plazas y tampoco se encontraron en su nivel salarial máximo. Se destaca que, durante el transcurso de 2020, el presupuesto aprobado para este rubro tuvo las siguientes ampliaciones y reducciones líquidas:
    - Ampliación por 393,700.1 miles de pesos para la creación de 2,641 plazas de carácter eventual, erogación que sería financiada con recursos de ingresos por operaciones excedentes. Dicha ampliación presupuestaria contó con el dictamen favorable emitido por la UPCP mediante el oficio número 307-A.-0781 del 27 de abril de 2020.
    - Reducción de 396,881.4 miles de pesos por concepto de vacancia de plazas. Tal reducción se efectuó en cumplimiento a las Disposiciones Específicas para el Cierre del Ejercicio Presupuestario 2020, mismas que fueron comunicadas por la UPCP mediante el oficio número 307-A.-2095 del 5 de octubre de 2020.
    - En tal contexto, el presupuesto aprobado de Servicios Personales pasó de 734,034.6 miles de pesos a un presupuesto modificado de 730,853.2 miles de pesos.
- Materiales y Suministros. El presupuesto autorizado para el ejercicio fiscal 2020 en este rubro fue de 33 mdp, el modificado de 27 mdp, mientras que el ejercido de 8 mdp. Con base en lo antes señalado, la variación nominal respecto al presupuesto autorizado fue negativa en 75.3 por ciento y en comparación con el presupuesto modificado de menos 69.6 por ciento. El menor gasto se registró en conceptos como materiales de administración, emisión de documentos y artículos oficiales, vestuario y uniformes, así como materiales y artículos de construcción y de reparación, derivado de la aplicación de medidas de contención del gasto, así como en papelería, principalmente.
- Servicios Generales. En este concepto se ejercieron 1,996 mdp y las variaciones respecto al presupuesto aprobado y modificado son inferiores en 41.8 por ciento y 35.0 por ciento, respectivamente. Las variaciones se deben a lo siguiente:
    - Cumplimiento a las Políticas de Racionalidad, Austeridad y Disciplina Presupuestaria establecidas en el artículo 134 Constitucional; en la Ley Federal de Austeridad Republicana; en el Decreto de PEF para el ejercicio fiscal 2020,

específicamente en su Título Tercero, Capítulo II; en el Decreto Presidencial de Austeridad; en los "Lineamientos en materia de Austeridad Republicana de la Administración Pública Federal", publicados en el DOF el 18 de septiembre de 2020, así como en los "Lineamientos por los que se establecen medidas de austeridad en el gasto de operación en las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal", emitidos el 22 de febrero de 2016 por la SHCP, en tanto eran publicados los lineamientos del 18 de septiembre de 2020 enunciados previamente.

- Revisión de los alcances en proyectos a cargo del Banco, así como a la existencia de servicios devengados y no pagados al cierre del ejercicio 2020 (provisiones). Los principales conceptos en donde se observó reducción en el gasto son: servicio de conducción de señales analógicas, servicios de subcontratación (outsourcing), servicios bancarios y financieros, servicio de traslado de valores, servicios de vigilancia, arrendamiento de bienes informáticos, y mantenimiento de aplicaciones informáticas.

Inversión Física.

- Bienes Muebles e Inmuebles. En este concepto no se presupuestaron recursos originalmente, sin embargo, el presupuesto modificado y ejercido ascendió a 187 mdp. Los recursos se utilizaron para la adquisición de bienes muebles para las nuevas sucursales de la Institución y su fuente de financiamiento fueron los 5,000 mdp de la aportación a capital efectuada por la SHCP y recibida en el BANCO DEL BIENESTAR al cierre del ejercicio fiscal de 2019.
- Obra Pública. En este concepto no se presupuestaron recursos originalmente, sin embargo, el presupuesto modificado y ejercido ascendió a 949 mdp. Los recursos se utilizaron para la construcción de 427 nuevas sucursales del Banco. La fuente de financiamiento de estas erogaciones también son los 5,000 mdp de capitalización recibida al cierre del ejercicio fiscal 2019 referida previamente.

BANCO DEL BIENESTAR
GASTO CORRIENTE Y DE INVERSIÓN, 2020
(Millones de pesos)

Concepto	Enero-Diciembre			Var. % nominal	
	Autorizado	Modificado	Ejercido	Ejercido / Autorizado	Ejercido / Modificado
Gasto Corriente	**4,194**	**3,827**	**2,665**	**-36.5**	**-30.4**
Servicios Personales	734	731	662	-9.9	-9.5
Materiales y Suministros	33	27	8	-75.3	-69.6
Servicios Generales	3,427	3,070	1,996	-41.8	-35.0
Inversión Física	**0**	**1,136**	**1,136**	**-**	**0.0**
Bienes Muebles e Inmuebles	0	187	187	-	0.0
Obras Públicas	0	949	949	-	0.0
Otros de Inversión Física	0	0	0	-	-
Total Gasto Corriente e Inversión	**4,194**	**4,963**	**3,801**	**-9.4**	**-23.4**

**_/ Variación superior al 500%
Fuente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de Gasto Público.

3. ACTIVIDADES REALIZADAS PARA EL CUMPLIMIENTO DE SU MANDATO

En lo que concierne a programas de crédito, durante el ejercicio fiscal de 2020 se realizaron esfuerzos de recuperación administrativa, a través del fortalecimiento de las gestiones de recuperación de cartera mediante la operación de un proceso de contratación de un despacho de cobranza y mediante el fortalecimiento de las gestiones de recuperación de cartera, realizado a través de las retenedoras mediante la operación conjunta de la Dirección General Adjunta de Crédito y Garantías y de la Dirección de Operación Tradicional.

Es importante señalar que el banco durante el ejercicio fiscal 2020 otorgó crédito y garantías por 494 mdp, en apoyo de 53,995 beneficiarios, lo que llevó a que su Saldo de Crédito Directo e Inducido se ubicara en 1,146 mdp.

Respecto a las Transferencias, éstas fueron realizadas al amparo del programa presupuestario F035 "Programa de Inclusión Financiera". Al cierre del ejercicio fiscal 2020, el 98.2 por ciento de los recursos ejercidos para Gasto de Operación se destinaron para financiar el componente Soporte Tecnológico. El detalle se enuncia a continuación:

- El gasto pagado en Soporte Tecnológico fue de 182 mdp y se orientó a los gastos de infraestructura de apoyo en los sistemas dentro de la Institución para estar en capacidad de brindar apoyo tecnológico de operación al SACP;
- En la ejecución del componente de Mejoramiento de la Infraestructura Bancaria se erogaron 2 mdp por concepto de mantenimiento y conservación de inmuebles para la prestación de servicios a los beneficiarios, que representaron el 1.4 por ciento del total de recursos fiscales presupuestados al BANCO DEL BIENESTAR.
- Dentro del componente Programa de Asistencia Técnica y Fortalecimiento para el SACP se erogaron 1 mdp por concepto de consultorías para la instrumentación del mismo. Ese importe representó el 0.4 por ciento del presupuesto total de recursos fiscales asignados a la Institución.

Así mismo, el presupuesto pagado en Inversión Financiera fue de 5,500 mdp derivado de la aportación a capital realizada por la SHCP en diciembre de 2020 a favor del BANCO DEL BIENESTAR, en el marco de su expansión y fortalecimiento. La fuente de financiamiento de la capitalización mencionada son recursos fiscales derivados de ingresos excedentes.

Por último, estas acciones contribuyeron al cumplimiento de los objetivos planteados en el PND 2019-2024 2020-2024, a través del Eje General 2 de Política Social y del Eje General 3 Economía; así como lo señalado en el Objetivo prioritario 6. Financiamiento y Banca de Desarrollo, del PRONAFIDE 2020-2024.

PRINCIPALES ACCIONES EN APOYO A LA ECONOMÍA DERIVADAS DE LA CONTINGENCIA SANITARIA POR COVID-19

A partir de los acuerdos y disposiciones para hacer frente a la contingencia sanitaria por la enfermedad generada por el virus SARS-CoV2 (COVID-19) señaladas por la CNBV en abril de 2020, la Dirección General Adjunta de Inclusión Financiera trabajó en:

- Impartición de cursos impactando a 27,158 personas a través del curso "Introducción a la Educación Financiera" y a 3,952 personas a través del curso "Facilitación de la Educación Financiera para Niños y Jóvenes". Los anteriores, se impartieron a distancia

a través de la plataforma educativa MexicoX y webinarsY 1,599 personas a través de 13 cursos con diferentes temas de educación financiera.

- Se ofrecieron quince cursos de alineación a Estándares de Competencia con 61 ediciones en total, beneficiando a 643 personas. Estos estándares tienen el objetivo de evaluar y certificar competencias laborales.
- Se distribuyeron mensajes de educación financiera por medio de las redes sociales de la institución y de la participación en la Semana Nacional de Educación Financiera impactando a 571,757 personas.
- Se contabilizaron 91,826 mensajes de educación financiera distribuidos a población objetivo a través de plantillas con tips y recomendaciones financieras. Y 158,242 atenciones a través del call center de la institución.
- Autorización del producto de crédito de primer piso denominado “Crédito Directo Productivo”: se realizó la prueba piloto y se contrató un crédito, sin embargo, el producto no cumplió los requisitos normativos y tecnológicos por lo que se dio de baja. El crédito otorgado sigue vigente y en proceso de administración.

SOCIEDAD HIPOTECARIA FEDERAL, SNC (SHF)

1. PROGRAMA DE CRÉDITO, GARANTÍAS, TRANSFERENCIAS Y SUBSIDIOS 2020

En 2020, SHF mantuvo su estrategia de apoyar el acceso a la vivienda de calidad, mediante la promoción de la construcción, adquisición y mejora de las viviendas, principalmente de interés social y media residencial.

Es importante mencionar que hubo modificación al programa original, el 5 de noviembre de 2020 por medio del oficio No. 305-I.-073/2020 la SHCP autorizó la modificación del límite de Endeudamiento Neto, considerando el Acuerdo CD-062/20 tomado por el Consejo Directivo de SHF en su Sesión Ordinaria 100, celebrada el 2 de octubre 2020, y artículos 17 último párrafo y 18 fracciones III y VII del reglamento interior de la SHCP, en donde se autorizó que se efectúen las modificaciones a los límites de Endeudamiento Neto Interno y Externo para el ejercicio 2020.

- Otorgamiento de Crédito. Al cierre de 2020, se observó un otorgamiento de crédito directo de 19,350 mdp, monto menor en 6,820 mdp con respecto al monto aprobado en el programa (-26.1 por ciento real). Las principales causas de la variación se deben a una menor ministración en los créditos construcción por 1,324 mdp, con respecto a lo programado. Asimismo, en Microcréditos y Construcción Social, se tuvo un rezago en la ministración por 9 mdp, ambos debido a la desaceleración en el sector vivienda en 2020 y a una menor colocación en cartera con alta revolvencia. La disminución en crédito individual se debe principalmente a una menor colocación en el programa de líneas de calce Bancarias por 5,000 mdp respecto a las que se tenían programadas y 487 mdp menor en el resto de línea individual.
- Recuperación de Cartera. El monto de recuperaciones de cartera observadas fue mayor en 12.4 por ciento en términos nominales con respecto al monto programado modificado. Este incremento fue resultado, principalmente, del prepago de una línea de calce bancaria que se efectuó en julio del 2020 y de una mayor recuperación con respecto a lo esperado.
- Financiamiento Neto. Derivado de un menor monto de otorgamiento de crédito ejercido, junto con una mayor recuperación de cartera observada en 2020, se obtuvo un decremento en el financiamiento neto en -205.6 por ciento en términos nominales con respecto al monto programado modificado.

Programa de Garantías, Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal.

- Otorgamiento de Garantías. Los 21,467 mdp colocados durante 2020, se componen por: la garantía paso y medida en donde se han originado 19,567 mdp, la garantía GSH con un monto de 545 mdp y 1,355 mdp por emisiones bursátiles. El otorgamiento fue menor en 13,210 mdp respecto a lo programado, derivado principalmente de una desaceleración en el mercado de vivienda.

SHF
PROGRAMA DE CRÉDITO, GARANTÍAS, SUBSIDIOS Y TRANSFERENCIAS, 2020
(Millones de pesos)

Concepto	Enero-Diciembre			Var. % Nominal	
	Autorizado	Modificado	Ejercido	Ejercido / Autorizado	Ejercido / Modificado
Otorgamiento de Crédito	**30,099**	**26,170**	**19,350**	**-35.7**	**-26.1**
Sector Público	**0**	**0**	**0**	**-**	**-**
Primer Piso	0	0	0	-	-
Segundo Piso	0	0	0	-	-
Sector Privado	**30,099**	**26,170**	**19,350**	**-35.7**	**-26.1**
Primer Piso	0	0	0	-	-
Segundo Piso	30,099	26,170	19,350	-35.7	-26.1
Recuperación de Cartera	**26,087**	**21,551**	**24,225**	**-7.1**	**12.4**
Sector Público	**0**	**0**	**0**	**-**	**-**
Primer Piso	0	0	0	-	-
Segundo Piso	0	0	0	-	-
Sector Privado	**26,087**	**21,551**	**24,225**	**-7.1**	**12.4**
Primer Piso	0	0	0	-	-
Segundo Piso	26,087	21,551	24,225	-7.1	12.4
Financiamiento Neto	**4,011**	**4,618**	**-4,875**	**-221.5**	**-205.6**
Sector Público	**0**	**0**	**0**	**-**	**-**
Primer Piso	0	0	0	-	-
Segundo Piso	0	0	0	-	-
Sector Privado	**4,011**	**4,618**	**-4,875**	**-221.5**	**-205.6**
Primer Piso	0	0	0	-	-
Segundo Piso	4,011	4,618	-4,875	-221.5	-205.6
Programa de Garantías Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal					
Garantías Otorgadas*	**29,680**	**34,677**	**21,467**	-27.7	-38.1
Transferencias de recursos fiscales	0	0	0	-	-
Transferencias de subsidios	0	0	0	-	-
Gastos objeto de subsidios o transferencias de recursos fiscales	0	0	0	-	-

*_/ Considera garantías sin fondeo, y garantías bursátiles.
Fuente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de Gasto Público.

2. GASTO CORRIENTE Y DE INVERSIÓN 2020

El presupuesto total autorizado de Gasto Corriente y de Inversión para el ejercicio fiscal 2020 de SHF fue modificado al aplicarse las medidas de cierre del ejercicio quedando éste en 956 mdp, de los cuales el total fueron asignados al gasto corriente.

Gasto Corriente

- Servicios Personales. Se ejercieron 512 mdp, es decir el 88.5 por ciento respecto al presupuesto modificado de 579 mdp. Este ejercicio es resultado de la ocupación de casi toda la plantilla autorizada, así como de la aplicación de la vacancia observada durante el ejercicio. Cabe mencionar que durante este ejercicio SHF no realizó contrataciones de personal por honorarios.

- Materiales y Suministros. Los recursos ejercidos en este rubro fueron de 13 mdp, el 73.8 por ciento del presupuesto modificado que fue de 17 mdp. Lo anterior fue generado al continuar con medidas que permitan el ahorro tales como mantener el abastecimiento de artículos de papelería a través de tienda virtual, además de realizar contratos plurianuales en la adquisición de consumibles de equipo de cómputo y la realización de diversos servicios de mantenimiento a las instalaciones en cumplimiento a los programas establecidos.

- Servicios Generales. Para el ejercicio 2020, los recursos destinados a este rubro en el programa modificado fueron de 600 mdp de los cuales se ejercieron 512 mdp, es decir

el 88.5 por ciento de lo programado, generado principalmente por las condiciones económicas que se detonaron a causa de la pandemia ocasionando que los materiales y servicios generales que se tenían programados, no se ejercieran de acuerdo a lo estimado durante el año, además de diversas acciones efectuadas para lograr ahorros en el consumo de energía, y derivado de las estrategias implantadas para la contratación de servicios de informática y adquisición de licencias, así como asesorías y estudios.

SHF
GASTO CORRIENTE Y DE INVERSIÓN, 2020
(Millones de pesos)

Concepto	Enero-Diciembre			Var. % Nominal	
	Autorizado	Modificado	Ejercido	Ejercido / Autorizado	Ejercido / Modificado
Gasto Corriente	**1,259**	**956**	**798**	**-36.6**	**-16.5**
Servicios Personales	600	579	512	-14.7	-11.5
Materiales y Suministros	32	17	13	-60.6	-26.2
Servicios Generales	677	360	274	-56.3	-24.1
Inversión Física	**0**	**0**	**0**	**-**	**-**
Bienes Muebles e Inmuebles	0	0	0	-	-
Obras Públicas	0	0	0	-	-
Otros de Inversión Física	0	0	0	-	-
Total Gasto Corriente e Inversión	**1,259**	**956**	**798**	**-36.6**	**-16.5**

Fuente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de Gasto Público.

3. ACTIVIDADES REALIZADAS PARA EL CUMPLIMIENTO DE SU MANDATO

Al cierre de 2020, el saldo total de crédito directo e inducido de SHF fue de 286,721 mdp. Dicha cifra se compone de 77,579 mdp de crédito directo, mientras que el saldo de crédito inducido de 209,142 mdp (73 por ciento del saldo total), de los cuales el rubro de Seguros de Crédito a la Vivienda (SCV) alcanzó un saldo de 117,432 mdp y el resto, en programas de garantías y apoyos a bursatilizaciones. El total de colocación de crédito directo e impulsado fue de 58,583 mdp durante el 2020.

Conforme al PND 2019-2024 2020-2024, SHF generó acciones de vivienda para dar cumplimiento a los objetivos relacionados con el mandato de la entidad y así atender a su población objetivo. En este sentido, SHF mantuvo su estrategia de apoyar el acceso a la vivienda de calidad, mediante la promoción de la construcción, adquisición y mejoras o autoproducción de las viviendas, principalmente de interés social y medio. Durante 2020, se generaron 98,650 acciones en beneficio, aproximadamente, de 355,140 personas.

SHF impulsó diversos mecanismos para colocar en sus esquemas tradicional y sindicado, los cuales generaron 20,316 acciones de vivienda en 2020 para dichos programas de vivienda.

Asimismo, en dicho periodo se generaron 247 acciones de vivienda beneficiando a 889 personas para el Programa de Vivienda en Renta. La colocación de créditos para Construcción Pequeños Proyectos ha beneficiado a 439 personas por medio de 122 acciones de vivienda.

A través de su banca social, la cual ofrece soluciones de vivienda a grupos socialmente vulnerables y de menores ingresos, se generaron 71,482 acciones en 2020, beneficiando a 257,335 personas.

Dentro del Programa de Cooperación Financiera para la Oferta de Vivienda Sustentable en México: EcoCasa, de enero a diciembre de 2020, se otorgaron créditos para 4,124 viviendas en la modalidad de venta en beneficio de más de 16 mil personas.

Cabe destacar que el programa EcoCasa de febrero de 2013 a diciembre de 2020 otorgó un monto acumulado de créditos para 61,979 viviendas con una inversión de 16.12 mdp, en beneficio de 247,916 personas y con una reducción aproximada de 2.18 millones de toneladas en emisiones de bióxido de carbono (CO2) considerando un tiempo de vida de la vivienda de 40 años.

PRINCIPALES ACCIONES EN APOYO A LA ECONOMÍA DERIVADAS DE LA CONTINGENCIA SANITARIA POR COVID-19

El Esquema de Apoyos para Acreditados (EAA) de SHF en su fase 1 (abril a julio) se había aprobado para 85 contrapartes (Intermediarios Financieros o Desarrolladores), 820 proyectos de construcción y 254 líneas de microfinanciamiento, autoproducción y crédito individual, con un diferimiento total (capital y/o intereses) de 773 mdp. Al diferimiento de 2 meses adicionales (agosto y septiembre) se adhirieron 70 contrapartes, 516 proyectos de construcción y 234 líneas de microfinanciamiento, autoproducción y crédito individual, con un diferimiento total (capital y/o intereses) de 335 mdp, sumando 1,069 mdp en total de capital e intereses diferidos.

En la fase siguiente de ampliación de monto de las líneas de crédito relacionadas con la construcción se otorgaron al cierre de diciembre 57.2 mdp.

FINANCIERA NACIONAL DE DESARROLLO AGROPECUARIO, RURAL, FORESTAL Y PESQUERO (FND)

1. PROGRAMA DE CRÉDITO, GARANTÍAS, TRANSFERENCIAS Y SUBSIDIOS 2020

El programa de crédito para 2020 permitió un mayor acceso al financiamiento para los productores, a través de la implementación de programas y productos de financiamiento orientados a atender las necesidades de su mercado objetivo. El programa modificado de crédito 2020 ascendió a 60,000 mdp en el otorgamiento de crédito y 62,725 mdp en las recuperaciones de capital, en consecuencia, se obtuvo un financiamiento neto negativo de 2,725 mdp.

- Otorgamiento de Crédito. La colocación del ejercicio se ubicó en 58,961 mdp, lo que significó un cumplimiento del 98.3 por ciento respecto del programa modificado, es decir, una variación nominal negativa de 10.1 por ciento respecto al cierre 2019. Dichas cifras son el resultado de los diversos factores, principalmente la contingencia sanitaria y de mercado que impactaron en el ritmo de colocación observado por la Institución.
- Recuperación de Cartera. La recuperación de capital de 2020 fue por 61,558 mdp, lo que representó un cumplimiento de 98.1 por ciento respecto al programa modificado, lo cual deja manifiesto el esfuerzo de la Institución para recuperar los créditos otorgados y continuar con su labor de otorgamiento.
- Financiamiento Neto. En 2020 el financiamiento neto registró un monto negativo de 2,597 mdp, lo anterior derivado de una recuperación mayor a la esperada durante el ejercicio.
- Programa de Garantías, Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal. El Presupuesto Autorizado Original 2020 para Transferencias de Recursos Fiscales para Inversión Financiera ascendió a 2,500 mdp, de los cuales, sólo ingresaron 578 mdp, que corresponden al cobro del calendario programado del primer bimestre. Este resultado se debe, a que la SHCP asignó el estatus de “congelado” a los recursos programados desde marzo a diciembre de 2020. Finalmente, para diciembre del mismo año dichos recursos fueron cancelados y después regularizados en el presupuesto modificado, quedando en 578 mdp.

FND
PROGRAMA DE CRÉDITO, GARANTÍAS, SUBSIDIOS Y TRANSFERENCIAS, 2020
(Millones de pesos)

Concepto	Enero-Diciembre			Var. % Nominal	
	Autorizado	Modificado	Ejercido	Ejercido / Autorizado	Ejercido / Modificado
Otorgamiento de Crédito	**74,000**	**60,000**	**58,961**	**-20.3**	**-1.7**
Sector Público	**0**	**0**	**0**	**-**	**-**
Primer Piso	0	0	0	-	-
Segundo Piso	0	0	0	-	-
Sector Privado	**74,000**	**60,000**	**58,961**	**-20.3**	**-1.7**
Primer Piso	41,461	31,144	33,053	-20.3	6.1
Segundo Piso	32,539	28,856	25,908	-0.2	-0.1
Recuperación de Cartera	**73,333**	**62,725**	**61,558**	**-16.1**	**-1.9**
Sector Público	**0**	**0**	**0**	**-**	**-**
Primer Piso	0	0	0	-	-
Segundo Piso	0	0	0	-	-
Sector Privado	**73,333**	**62,725**	**61,558**	**-16.1**	**-1.9**
Primer Piso	41,067	32,437	34,597	-15.8	6.7
Segundo Piso	32,267	30,288	26,961	-0.2	-0.1
Financiamiento Neto	**667**	**-2,725**	**-2,597**	**-489.6**	**-4.7**
Sector Público	**0**	**0**	**0**	**-**	**-**
Primer Piso	0	0	0	-	-
Segundo Piso	0	0	0	-	-
Sector Privado	**667**	**-2,725**	**-2,597**	**-489.6**	**-4.7**
Primer Piso	394	-1,293	-1,544	-491.8	19.4
Segundo Piso	272	-1,432	-1,053	-486.4	-26.5
Programa de Garantías Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal					
Garantías Otorgadas*	0	0	0	-	-
Transferencias de recursos fiscales	2,500	578	578	-76.9	0.0
Transferencias de subsidios	-	-	-	-	-
Gastos objeto de subsidios o transferencias de recursos fiscales	-	-	-	-	-

*_/ Considera garantías con fondeo y sin fondeo, avales, cartas de crédito, bursátiles, y otras garantías, a los Sectores Público y Privado.
Fuente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de Gasto Público.

2. GASTO CORRIENTE Y DE INVERSIÓN 2020

El Presupuesto Autorizado Original 2020 para el Gasto Corriente ascendió a 3,156 mdp, de los cuales corresponden al capítulo 1000 “Servicios Personales” 841 mdp, al 2000 “Materiales y Suministros” 17 mdp y al 3000 “Servicios Generales” 2,298 mdp. Para el caso de la Inversión Física no se registraron recursos por la falta de claves de cartera autorizadas por parte de la Unidad de Inversión de la SHCP, necesarias para el registro del presupuesto.

El Presupuesto Modificado para el Gasto Corriente y de Inversión se ubicó en 2,908 mdp, inferior en 248 mdp respecto al presupuesto original, por la aplicación de las medidas instruidas en el decreto de austeridad emitido por la Presidencia de la República. El desglose por capítulo de gasto es el siguiente: Capítulo 1000 “Servicios Personales” mantuvo el nivel autorizado original de 841 mdp, mientras que el 2000 “Materiales y Suministros” se redujo en 2 mdp para cerrar en 15 mdp, por lo que respecta al Capítulo 3000 “Servicios Generales” con una disminución de 276 mdp, terminando en 2,022 mdp. La Inversión Física registró una transferencia compensada al capítulo 6000 “Inversión Pública” de 29 mdp, provenientes del capítulo 3000 “Servicios Generales” donde se encontraban pendientes de la autorización de las claves de cartera.

Al cierre de 2020 el Gasto Corriente y Gasto de Inversión registró un ejercido de 1,951 mdp, inferior en 32.9 por ciento con respecto del presupuesto modificado autorizado. El desglose por capítulo de gasto es el siguiente:

Gasto Corriente:

- Servicios personales. Reflejó un ejercicio de 781 mdp, equivalente a menos 7.1 por ciento, respecto al presupuesto modificado autorizado. El resultado obtenido se debe a las economías en partidas relacionadas con las remuneraciones al personal como, sueldos base, aguinaldo, compensación garantizada y al incremento a las percepciones.
- Materiales y Suministros. El ejercicio ascendió a 6 mdp, equivalente a una variación negativa de 59.1 por ciento, con respecto al presupuesto modificado, lo anterior es resultado de la aplicación de medidas de austeridad para hacer más eficiente el gasto de la entidad.
- Servicios Generales. El ejercicio de cierre se ubicó en 1,162 mdp, menor en 42.5 por ciento, con respecto al presupuesto modificado de 2,022 mdp; el gasto obtenido fue generado por diversas medidas de racionalidad presupuestal, principalmente por la aplicación del Decreto de Austeridad del 23 de abril de 2020, en partidas relacionadas con tecnologías de la información, subcontratación de servicios con terceros, arrendamiento de vehículos, comunicación social y pago de impuestos, principalmente.

Inversión Física:

- Bienes Muebles, Inmuebles e Intangibles. No registró ejercicio mientras que, en la Inversión Pública, se generó un ejercicio inferior al millón de pesos.

FND
GASTO CORRIENTE Y DE INVERSIÓN, 2020
(Millones de pesos)

Concepto	Enero-Diciembre			Var. % Nominal	
	Autorizado	Modificado	Ejercido	Ejercido / Autorizado	Ejercido / Modificado
Gasto Corriente	**3,156**	**2,879**	**1,950**	**-38.2**	**-32.3**
Servicios Personales	841	841	781	-7.1	-7.1
Materiales y Suministros	17	15	6	-62.6	-59.1
Servicios Generales 1/	2,298	2,022	1,162	-49.4	-42.5
Inversión Física	**0**	**29**	**0**	**-**	**-98.4**
Bienes Muebles e Inmuebles	0	0	0	-	-
Obras Públicas	0	29	0	-	-98.4
Otros de Inversión Física	0	0	0	-	-
Total Gasto Corriente e Inversión	**3,156**	**2,908**	**1,951**	**-38.2**	**-32.9**

1_/ No incluye otros de gasto corriente.
Fuente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de Gasto Público.

3. ACTIVIDADES REALIZADAS PARA EL CUMPLIMIENTO DE SU MANDATO

En cumplimiento con los ejes estratégicos en el PND 2019-2024, y buscando atender los retos que la Institución tiene encomendados, los objetivos planteados se encuentran alineados a los ejes rectores de Economía para el Bienestar y "No dejar a nadie atrás, no dejar a nadie fuera", así como al eje 3 denominado Economía, buscando contribuir con el impulso al agro, a un modelo de desarrollo con inclusión e igualdad y facilitar el acceso al crédito a las pequeñas y medianas empresas.

De igual forma, la FND busca fomentar la inclusión financiera como medio para el desarrollo la rural, así como promover la diversificación del financiamiento hacia actividades distintas a

las tradicionales, a fin de integrar las diversas ramas productivas que confluyen en el medio rural a la dinámica de crecimiento que busca impulsar la Institución, incentivando la identificación de aquellos productos que, con base en las oportunidades de mercado, vocación de los suelos y aptitudes de los productores, sean susceptibles de ser financiados.

En el periodo enero-diciembre de 2020, se colocaron recursos por 58,961 mdp. Esta cifra representó una disminución de 6,657 mdp, equivalente a un decremento del 12.9 por ciento real, respecto al mismo periodo de 2019. Con estos recursos se beneficiaron 494,003 [1] productores rurales, atendidos de manera directa y a través de intermediarios financieros rurales. Al cierre de diciembre de 2020, la Institución registró un saldo de cartera de 49,071 mdp, cifra menor en 19.4 por ciento con respecto al cierre del año anterior.

Dentro de los resultados de los principales indicadores sobre la atención de la población objetivo de la FND, están:

- Beneficiarios mediante crédito directo e indirecto, el cual observó un cumplimiento de 108.0 por ciento respecto a la meta, al acumular 494,003 beneficiarios atendidos en 2020.
- Porcentaje de Efectividad en la Cobranza Anual, el cual observó un cumplimiento de 94.9 por ciento respecto de la meta programada al alcanzar un valor del indicador de 90.1 por ciento en 2020.

Adicionalmente, durante 2020 se observaron los siguientes resultados:

Programa de Garantías Líquidas. Al cierre del ejercicio, no se operaron los recursos asignados en el PEF 2020 para este programa, toda vez que la Entidad se encuentra actualmente redefiniendo y modificando los procesos y actividades sustantivas requeridas, así como una reconfiguración de políticas internas para su alineación con las directrices del Gobierno Federal. Derivado de lo anterior, en lo que se refiere a las metas programáticas, se registraron los siguientes avances:

FND
Metas Programáticas 2020

Apoyos Crediticios	Programa Original (%)	Programa Modificado (%)	Programa Ejercido (%)
Programa de Garantías Líquidas Porcentaje del Crédito Asociado por el Programa de Garantías Líquidas respecto del Crédito otorgado por la Financiera	47.3	47.3	0.0

Derivado de la demanda de los apoyos, se autorizó el uso de recursos patrimoniales para dar continuidad a los programas, obteniendo los siguientes resultados durante 2020:

Programa de Garantías Líquidas. Al amparo del programa, la FND pagó 719.4 mdp, que representan el 50.1 por ciento del total ejercido del programa en 2019, y se constituyeron garantías por 829.5 miles de pesos en el Fondo Mutual de la FND que representa el 0.3 por ciento en relación con las garantías constituidas en 2019 con este Fondo.

[1] Incluye los beneficiarios finales atendidos a través de las empresas de intermediación financiera que operan con la FND.

Programa de Capacitación para Productores e Intermediarios Financieros Rurales. A través de este programa, FND pagó 6.7 mdp que representaron el 29.0 por ciento del total ejercido del programa en 2019.

Programa de Reducción de Costos de Acceso al Crédito. Al amparo de este programa se pagaron 66.6 mdp que representaron el 66.2 por ciento del total ejercido del programa en 2019.

En lo que se refiere a las metas programáticas, con el otorgamiento de apoyos con recursos patrimoniales se lograron los siguientes avances:

FND
METAS PROGRAMÁTICAS 2020
calculadas con recursos patrimoniales

Apoyos Crediticios	Programa Original (%)	Programa Modificado (%)	Programa Ejercido (%)
Programa de Garantías Líquidas			
Porcentaje del Crédito Asociado por el Programa de Garantías Líquidas respecto del Crédito otorgado por la Financiera	47.3	47.3	0.8
Programa de Capacitación para Productores e Intermediarios Financieros Rurales			
Porcentaje de Empresas de Intermediación Financiera (EIF) beneficiadas con el programa de Capacitación para Productores e Intermediarios Financieros Rurales	19	19	5.8
Programa de Reducción de Costos de Acceso al Crédito			
Porcentaje de disminución del costo financiero del crédito	0.9	0.9	1.1

PRINCIPALES ACCIONES EN APOYO A LA ECONOMÍA DERIVADAS DE LA CONTINGENCIA SANITARIA POR COVID-19

Derivado de la contingencia sanitaria por COVID-19 y con la finalidad de garantizar la continuidad de la operación crediticia, la FND ha implementado dos esquemas o programas de atención para sus acreditados como acciones de apoyo a la economía:

Programa Especial para Contingencias. Dirigido para dar continuidad a operaciones vigentes y futuras de clientes en zonas afectadas por emergencias. Se aplica para tratamientos de cartera de clientes de primer piso como son reestructuras, prórrogas y plazos de espera, mientras que, para segundo piso, se operan créditos de liquidez y redescuento. Se tiene una meta comprometida de 2,000 mdp.

Esquema de Reactivación Económica. Dirigido a clientes en cartera vencida que buscan una reestructuración o pago de sus adeudos, consiste en la reducción de intereses, sin comisiones ni pagos de multas, a una tasa de interés vigente y con posibilidad de modificar la calificación negativa del buró de crédito y de un préstamo complementario. La meta comprometida es de 220 mdp.

Al cierre de diciembre del 2020, la Institución ha otorgado operaciones por un monto de 2,006 mdp para el Programa Especial para Contingencias y 72 mdp para el Esquema de Reactivación Económica, lo que equivale a un avance de 100 por ciento y 33.7 por ciento, respectivamente, sobre el monto comprometido de cada uno de éstos programa.

FIDEICOMISOS INTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURA (FIRA)

1. PROGRAMA DE CRÉDITO, GARANTÍAS, TRANSFERENCIAS Y SUBSIDIOS 2020

En 2020, FIRA continuó impulsando el financiamiento a proyectos viables principalmente de productores que no tenían acceso al crédito, así como a fomentar el crédito de largo plazo para impulsar la productividad y eficiencia en todos los eslabones de las cadenas de valor del campo y coadyuvó al desarrollo de un sector agropecuario, forestal y pesquero responsable y sostenible, destacando lo siguiente:

- Otorgamiento de Crédito. El programa de otorgamiento de crédito autorizado en el PEF 2020 y en el modificado ascendieron a 227,441 mdp y 323,371 mdp, respectivamente, de los cuales al cierre del año se ejercieron 323,135 mdp, lo que representó un cumplimiento superior en 42.1 por ciento respecto al programa autorizado y de 99.1 por ciento respecto al modificado, lo anterior en virtud de la canalización de recursos extraordinarios derivado de la pandemia, por lo que fue necesario incrementar el programa durante el año.
- Recuperaciones de Cartera. Las recuperaciones de cartera autorizadas en el PEF 2020 y en el modificado ascendieron a 210,621 mdp y 288,958 mdp, respectivamente, las cuales al cierre del ejercicio resultaron en 294,232 mdp, representando un cumplimiento superior en 39.7 por ciento respecto al autorizado y superior en 1.8 por ciento respecto al modificado, lo anterior asociado al mayor volumen de recursos otorgado en el año derivado de la Pandemia.
- Financiamiento Neto. El Financiamiento Neto autorizado para 2020 se ubicó en un mínimo de 16,820 mdp y en el modificado ascendió a 34,413 mdp, al cierre del año el ejercido se ubicó en 28,903 mdp, lo anterior debido a un mayor volumen de recursos otorgados a través del Programa Emergente para la Atención de la Contingencia por Coronavirus, por lo que fue necesario gestionar la modificación del límite de financiamiento neto autorizado a FIRA.
- Programa de garantías, Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal. Al cierre de 2020 las garantías otorgadas ascendieron a 221,821 mdp, representando un cumplimiento superior en 13.9 por ciento respecto del autorizado y modificado. Las garantías ejercidas permitieron respaldar los créditos de la actividad primaria, en las cadenas de maíz, carne, jitomate y leche.

Durante 2020, FIRA operó diversos programas, destacando el programa de agricultura familiar; el programa de apoyo a proyectos sostenibles con recursos de la Unión Europea a través de la Agencia Francesa para el Desarrollo; programa de cultivos perennes y proyectos de larga maduración; se otorgó el servicio de Garantía PROFERTIL; se apoyó el financiamiento de plantaciones de árboles maderables y frutales; programa de financiamiento a mujeres y se otorgó crédito y garantía a través del Programa para la Mediana Empresa Agroalimentaria y Rural (PROEM).

FIRA
PROGRAMA DE CRÉDITO, GARANTÍAS, SUBSIDIOS Y TRANSFERENCIAS, 2020
(Millones de pesos)

Concepto	Enero-Diciembre			Var. % nominal	
	Autorizado	Modificado	Ejercido	Ejercido / Autorizado	Ejercido / Modificado
Otorgamiento de Crédito	**227,441**	**323,371**	**323,135**	**42.1**	**-0.1**
Sector Público	**2,000**	**7,000**	**6,793**	**2.4**	**0.0**
Primer Piso	0	0	0	-	-
Segundo Piso	2,000	7,000	6,793	2.4	0.0
Sector Privado	**225,441**	**316,371**	**316,342**	**40.3**	**0.0**
Primer Piso	0	0	0	-	-
Segundo Piso	225,441	316,371	316,342	40.3	0.0
Recuperación de Cartera	**210,621**	**288,958**	**294,232**	**39.7**	**1.8**
Sector Público	**2,000**	**7,000**	**6,711**	**235.6**	**-4.1**
Primer Piso	0	0	0	-	-
Segundo Piso	2,000	7,000	6,711	235.6	-4.1
Sector Privado	**208,621**	**281,958**	**287,521**	**37.8**	**2.0**
Primer Piso	0	0	0	-	-
Segundo Piso	208,621	281,958	287,521	37.8	2.0
Financiamiento Neto	**16,820**	**34,413**	**28,903**	**71.8**	**-16.0**
Sector Público	**0**	**0**	**81**	**-**	**-**
Primer Piso	0	0	0	-	-
Segundo Piso	0	0	81	-	-
Sector Privado	**16,820**	**34,413**	**28,822**	**71.4**	**-16.2**
Primer Piso	0	0	0	-	-
Segundo Piso	16,820	34,413	28,822	71.4	-16.2
Programa de Garantías Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal					
Garantías Otorgadas*	194,685	194,685	221,821	-99.9	13.9
Transferencias de recursos fiscales	0	0	0	-	-
Transferencias de subsidios	0	0	0	-	-
Gastos objeto de subsidios o transferencias de recursos fiscales	0	0	0	-	-

*_/ Considera garantías otorgadas.
Fuente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de Gasto Público.

2. GASTO CORRIENTE Y DE INVERSIÓN 2020

El presupuesto de gasto corriente y de inversión física autorizado en el PEF 2020 ascendió a 1,870 mdp, los cuales corresponden a gasto corriente, para inversión física no se autorizaron recursos. El presupuesto modificado ascendió a 1,439 mdp y al cierre del año el ejercido se ubicó en 1,147 mdp, de acuerdo con lo siguiente:

Gasto Corriente:

- Servicios Personales. En 2020, este capítulo registró un menor gasto ejercido de 7.6 por ciento respecto al presupuesto autorizado y menor en 4.4 por ciento en relación al presupuesto modificado, debido a economías. El presupuesto modificado considera una reducción de 26 mdp derivado de la vacancia de plazas en 2020. El ejercicio de estos recursos se destinó principalmente a cubrir las remuneraciones al personal, como son sueldos, gastos de seguridad social, y otras prestaciones derivadas de la relación laboral para una plantilla de personal autorizada de 1,162 plazas.
- Materiales y Suministros. El presupuesto de este capítulo registró un gasto ejercido menor en 85.1 por ciento con respecto al autorizado y 58.1 por ciento para el modificado, derivado de la pandemia, así como por la implementación de medidas de racionalidad y austeridad. El ejercicio de estos recursos permitió la adquisición de materiales diversos.

- Servicios Generales. Este presupuesto registró un gasto ejercido menor en 60.2 por ciento y 37.7 por ciento con respecto al autorizado y al modificado, respectivamente, derivado de la pandemia, así como por la implementación de medidas de racionalidad y austeridad. El ejercicio de estos recursos se destinó principalmente a la adquisición de servicios requeridos para la operación de las actividades sustantivas, tales como servicios profesionales, científicos, técnicos, servicios de arrendamiento, servicios básicos, entre otros.

Inversión Física:

- Bienes Muebles e Inmuebles. Para este rubro, no se asignaron recursos para el ejercicio 2020.
- Obras Públicas. Para este rubro, no se asignaron recursos para el ejercicio 2020.

FIRA
GASTO CORRIENTE Y DE INVERSIÓN, 2020
(Millones de pesos)

Concepto	Enero-Diciembre			Var. % nominal	
	Autorizado	Modificado	Ejercido	Ejercido / Autorizado	Ejercido / Modificado
Gasto Corriente	**1,870**	**1,439**	**1,147**	**-38.7**	**-20.3**
Servicios Personales	790	764	730	-7.6	-4.4
Materiales y Suministros	54	19	8	-85.1	-58.1
Servicios Generales	1,026	656	409	-60.2	-37.7
Inversión Física	**0**	**0**	**0**	**-**	**-**
Bienes Muebles e Inmuebles	0	0	0	-	-
Obras Públicas	0	0	0	-	-
Otros de Inversión Física	0	0	0	-	-
Total Gasto Corriente e Inversión	**1,870**	**1,439**	**1,147**	**-38.7**	**-20.3**

Fuente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de Gasto Público.

3. ACTIVIDADES REALIZADAS PARA EL CUMPLIMIENTO DE SU MANDATO

Como se mencionó en el numeral 2 de la sección I "Cumplimiento del PND 2019-2024", FIRA coadyuva a construir un país con bienestar y detonar el crecimiento económico al considerar y atender, en el ámbito de su competencia, lo establecido en el PND 2019-2024 y en el objetivo 6 del PRONAFIDE 2020–2024.

De esta forma, se identificó que la Institución incide en las estrategias prioritarias del PRONAFIDE 2020-2024 que se refieren a Inclusión Financiera (6.1), mayor financiamiento para el desarrollo (6.2), uso de tecnología para servicios financieros (6.3), educación financiera (6.4), promover el uso de financiamiento de OFI (6.6) y coadyuvar en la formulación de programas y proyectos de inversión (6.7), las cuales se incorporaron a los objetivos y estrategias del Programa Institucional de FIRA 2020-2024.

Respecto a la inclusión financiera, en 2020, FIRA apoyó 2,190,092 acreditados del sector agropecuario, forestal, pesquero y rural dentro de las que destacan:

- 1,739,336 mujeres acreditadas
- 93,401 nuevos acreditados
- 2,012,963 corresponden a microempresas, empresas familiares y pequeñas y sólo 2,662 a empresas grandes.

Por otra parte, a diciembre de 2020, el saldo total de financiamiento ascendió a 233,052 mdp lo que representa un incremento real de 6.1 por ciento respecto a diciembre de 2019 y un cumplimiento de 99 por ciento de la meta del ejercicio.

El saldo de crédito directo e inducido al sector privado ascendió a 220,352 mdp, con un crecimiento real de 6.2 por ciento comparado con el mismo periodo del año anterior y un saldo de crédito directo e inducido por el sector público por 12,700 mdp con un aumento real de 5.4 por ciento.

El saldo total de financiamiento al sector privado incluye una cartera de crédito inducido (Garantías sin fondeo) de 37,018 mdp.

Finalmente, en 2020 se impartieron 517 cursos de capacitación (educación), en beneficio de 15,029 personas de los cuales, 3,903 son mujeres y 11,126 hombres.

PRINCIPALES ACCIONES EN APOYO A LA ECONOMÍA DERIVADAS DE LA CONTINGENCIA SANITARIA POR COVID-19

Para la atención de la contingencia sanitaria ocasionada por la pandemia del COVID-19, FIRA instrumentó en marzo de 2020 diversas condiciones temporales de operación para los servicios de fondeo y garantía con el fin de ayudar a los productores e Intermediarios Financieros a transitar la contingencia y a reactivar al sector agroalimentario, las condiciones consistieron en:

- Reestructuras de créditos en facultad de los Intermediarios Financieros para agilizar el trámite y sin sobretasa.
- Crédito adicional para facilitar el reinicio de actividades de los acreditados que fueron afectados.
- Apoyo en tasa de interés de hasta 2.0 puntos porcentuales para los productores y empresas que contraten créditos de hasta 160,000 UDIS.
- Garantía de primeras pérdidas para complementar las garantías de los productores en nuevos créditos, incentivando a que los Intermediarios Financieros otorguen el financiamiento a empresas afectadas.
- Tasa de fondeo al intermediario financiero sin cambio en caso de baja de calificación de riesgo contraparte.
- Garantía del 80.0 por ciento de Fondo Especial de Asistencia Técnica y Garantía (FEGA) para los Bancos que otorguen financiamiento a Intermediarios Financieros No Bancarios que atiendan a productores y pequeñas empresas.
- Crédito y garantías a empresas elegibles de FIRA que estaban siendo fondeadas con recursos propios de los Intermediarios Financieros.
- Prestamos de liquidez de apoyo a los Intermediarios Financieros en tanto dan el tratamiento adecuado a sus acreditados afectados.

Los resultados del conjunto de medidas implementadas para evitar que productores y empresas del sector perdieran su capacidad productiva como consecuencia de los efectos de la pandemia son los siguientes:

Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre del 2020

MEDIDA	MONTO DE CRÉDITO OTORGADO	NÚMERO DE CRÉDITOS
Reestructura de créditos	20,866.2	4,639
Crédito adicional para facilitar el reinicio de actividades de acreditados con reestructura	18,760.6	5,807
Apoyos en tasa de interés para facilitar el pago de nuevos créditos	5.2	16
Demanda extraordinaria de recursos, empresas y créditos que normalmente los intermediarios financieros (IF) atendía con recursos propios	55,736.1	49,452
Préstamos de liquidez a intermediarios financieros	307.4	228
Garantía al 80 por ciento para incentivar a los intermediarios financieros a que otorguen líneas de crédito a los intermediarios financieros no bancarios (IFNB) que otorgan crédito a pequeñas empresas del medio rural	2,364.6	471
Fondos de garantía con estados para detonar el financiamiento de la mediana empresa (PROEM)	2,142.3	805
TOTAL	100,182.4	61,418

Dentro de los programas que se estuvieron apoyando durante el 2020, destacan los siguientes:

- Garantía FONAGA ProBienestar. Se otorgaron 63.7 mdp de crédito, en beneficio de 4,054 productores de café en Chiapas, Guerrero, Veracruz y Oaxaca.

  Fomentar el acceso al financiamiento formal a los pequeños productores, a fin de incrementar la productividad de manera sustentable, en cultivos, regiones, entidades o localidades específicas. Se crea una reserva de los créditos para cubrir las primeras pérdidas de los financiamientos, así como apoyo en tasa de interés.

- Esquema de Fomento a la Lechería Tropical. Aportaciones por 31.9 mdp; el Gobierno de Chiapas aportó 15.3 mdp y el gobierno de Veracruz 16.6 mdp. Desarrollar la red de valor leche de forma rentable y sustentable, mediante la aportación de recursos de los Gobiernos de los estados de Veracruz y Chiapas, destinados a incentivar inversiones fijas para mejorar la productividad de las empresas ganaderas e impulsar el acceso al financiamiento, acompañamiento técnico e integración a la industria láctea, con énfasis a los pequeños y medianos productores.

- Esquema de financiamiento y garantía para créditos en condiciones emergentes. 3.3 mdp de crédito garantizando.

- Garantía para facilitar el acceso al crédito de capital de trabajo a productores con proyectos viables que coyunturalmente tuvieron problemas de rentabilidad en un ciclo en particular. Se crea una reserva de los créditos para cubrir primeras pérdidas de los financiamientos.

FONDO DE OPERACIÓN Y FINANCIAMIENTO BANCARIO A LA VIVIENDA (FOVI)

1. PROGRAMA DE CRÉDITO, GARANTÍAS, TRANSFERENCIAS Y SUBSIDIOS 2020

Al cierre de 2020, se presentaron eventos relevantes, que impactaron en el ejercicio del presupuesto. Algunos de ellos fueron la desincorporación de cartera hipotecaria vencida de mora profunda, proveniente de los fideicomisos de dación y la desaceleración del mercado de vivienda, como consecuencia de la crisis sanitaria presente desde marzo 2020, que impacto en la originación y cobranza de créditos.

- Otorgamiento de Crédito. Como parte del rol complementario que tiene el FOVI de apoyar al mercado de vivienda, se han otorgado líneas de crédito bajo esquemas de apoyo a la construcción. El otorgamiento de crédito observado al cierre de 2020 (46 mdp) fue inferior al monto presupuestado. La variación con respecto al monto de otorgamiento autorizado (511 mdp), se debió a un rezago en la colocación de productos por parte de los intermediarios financieros, debido a la desaceleración del mercado de vivienda durante el 2020.
- Recuperación de Cartera. Al cierre de 2020, la recuperación de cartera fue de 329 mdp, monto menor respecto al monto programado, cuyo monto fue de 1,021 mdp. Este decremento fue resultado de: i) un menor monto de amortizaciones de las carteras dacionada, delegada y doble índice, con respecto al monto esperado, ii) reestructuras en la cartera de infraestructura, equipo y urbanización de INFONAVIT.
- Financiamiento Neto. Derivado de un menor monto en el otorgamiento neto y, en menor medida, un menor monto de recuperaciones, el financiamiento neto observado fue menor con respecto al monto programado, alcanzando un total neto negativo de 283 mdp.

FOVI
PROGRAMA DE CRÉDITO , GARANTÍAS, SUBSIDIOS Y TRANSFERENCIAS, 2020
(Millones de pesos)

Concepto	Enero-Diciembre			Var. % nominal	
	Autorizado	Modificado	Ejercido	Ejercido / Autorizado	Ejercido / Modificado
Otorgamiento de Crédito	**293**	**511**	**46**	**-84.2**	**-91.0**
Sector Público	**0**	**0**	**0**	**-**	**-**
Primer Piso	0	0	0	-	-
Segundo Piso	0	0	0	-	-
Sector Privado	**293**	**511**	**46**	**-84.2**	**-91.0**
Primer Piso	0	0	0	-	-
Segundo Piso	293	511	46	-84.2	-91.0
Recuperación de Cartera	**929**	**1,021**	**329**	**-64.6**	**-67.7**
Sector Público	**0**	**0**	**0**	**-**	**-**
Primer Piso	0	0	0	-	-
Segundo Piso	0	0	0	-	-
Sector Privado	**929**	**1,021**	**329**	**-64.6**	**-67.7**
Primer Piso	0	0	0	-	-
Segundo Piso	929	1,021	329	-64.6	-67.7
Financiamiento Neto	**-636**	**-509**	**-283**	**-0.6**	**-0.4**
Sector Público	**0**	**0**	**0**	**-**	**-**
Primer Piso	0	0	0	-	-
Segundo Piso	0	0	0	-	-
Sector Privado	**-636**	**-509**	**-283**	**-0.6**	**-0.4**
Primer Piso	0	0	0	-	-
Segundo Piso	-636	-509	-283	-0.6	-0.4
Programa de Garantías Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal					
Garantías Otorgadas*	0	0	0	-	-
Transferencias de recursos fiscales	0	0	0	-	-
Transferencias de subsidios	0	0	0	-	-
Gastos objeto de subsidios o transferencias de recursos fiscales	0	0	0	-	-

*_/ Considera garantías con fondeo y sin fondeo, avales, cartas de crédito, bursátiles, y otras garantías, a los Sectores Público y Privado.
Fuente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de Gasto Público.

2. GASTO CORRIENTE Y DE INVERSIÓN 2020

Los recursos asignados al gasto corriente en FOVI, permitieron cubrir el ejercicio del gasto que al cierre de 2020 fue de 238 mdp, siendo el 80.3 por ciento de lo presupuestado originalmente; gasto realizado de acuerdo con una planeación estratégica óptima. Lo anterior permitió dar prioridad a la operación de programas y poder cumplir con sus funciones, considerando el esfuerzo operativo realizado por SHF relacionado con los principales procesos de FOVI.

FOVI
GASTO CORRIENTE Y DE INVERSIÓN, 2020
(Millones de pesos)

Concepto	Enero-Diciembre			Var. % nominal	
	Autorizado	Modificado	Ejercido	Ejercido / Autorizado	Ejercido / Modificado
Gasto Corriente	**296**	**292**	**238**	**-19.7**	**-18.5**
Servicios Personales	0	0	0	-	-
Materiales y Suministros	0	0	0	-	-
Servicios Generales	296	292	238	-19.7	-18.5
Inversión Física	**0**	**0**	**0**	**-**	**-**
Bienes Muebles e Inmuebles	0	0	0	-	-
Obras Públicas	0	0	0	-	-
Otros de Inversión Física	0	0	0	-	-
Total Gasto Corriente e Inversión	**296**	**292**	**238**	**-19.7**	**-18.5**

Fuente: Sistema Integral de Información de los Ingresos y de Gasto Público

3. ACTIVIDADES REALIZADAS PARA EL CUMPLIMIENTO DE SU MANDATO

Al cierre de 2020, el saldo total de crédito directo e impulsado de FOVI fue de 8,170 mdp. Dicha cifra se compone de 7,932 mdp de saldo de crédito directo y 238 mdp de saldo de crédito inducido. El saldo de crédito directo disminuyó en 1,122 mdp respecto al cierre del ejercicio 2019, derivado de: i) una disminución de 882 mdp correspondientes a daciones, cartera delegada, cartera mandatada y sismos, dicha variación considera el castigo aplicado a Financiera México por 164 mdp y la venta de cartera dacionada por 268 mdp; ii) La cartera de segundo piso se redujo en 286 mdp, siendo la cartera doble índice y en UDIS las de mayor movimiento. El saldo de crédito indirecto fue menor por 24 mdp respecto a lo ejercido en 2019, compuesto en su totalidad por garantías. Estos efectos son parcialmente compensados por el otorgamiento de 46 mdp de créditos de infraestructura, equipamiento y urbanización, infraestructura con INFONAVIT y al esquema de apoyo FOVI para los damnificados de sismos de 2017.

Es importante recordar que la actividad sustantiva de FOVI está conformada por la recuperación de su cartera y el otorgamiento de crédito y garantías para apoyar al mercado de vivienda, por lo que la cartera está fondeada con capital y por las propias recuperaciones de la operación crediticia. Sin embargo, se espera que el FOVI continúe otorgando líneas de crédito para brindar soluciones de vivienda ante necesidades del mercado de vivienda.

Durante 2020, el Índice de Fortaleza Patrimonial de FOVI se mantuvo por encima de los parámetros normativos, debido a que el FOVI posee un capital excedente (12,456 mdp al cierre del ejercicio) y no cuenta con pasivos financieros, lo que resulta en un menor requerimiento de capital. Al cierre de 2020 este índice se ubicó en 40.19 por ciento.

III. ANEXO SOBRE LOS REPORTES PRESENTADOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, RELATIVOS A LA SITUACION FINANCIERA Y DEL NIVEL DE RIESGO DE CADA UNA DE LAS INSTITUCIONES DE BANCA DE DESARROLLO Y DE LA FINANCIERA NACIONAL DE DESARROLLO AGROPECUARIO, RURAL, FORESTAL Y PESQUERO, A QUE SE REFIERE LA FRACCIÓN II, DE LOS ARTÍCULOS 55 BIS 1 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CREDITO Y 48 DE LA LEY ORGANICA DE LA FINANCIERA NACIONAL DE DESARROLLO AGROPECUARIO, RURAL, FORESTAL Y PESQUERO.

HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

CNBV
COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES

NACIONAL FINANCIERA, S.N.C.

Análisis sobre la Situación Financiera y de Riesgos 2020

Abril - 2021

México 2021 Año de la Independencia

PRESENTACIÓN

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores emite el presente Reporte para cumplir con lo dispuesto en la fracción II del artículo 55 bis 1 de la Ley de Instituciones de Crédito.

Mediante su emisión, se pretende divulgar información relativa a la situación financiera y del nivel de riesgo de Nacional Financiera, S.N.C., Institución de Banca de Desarrollo (NAFIN) relevante para el poder legislativo y las autoridades financieras, que no se oponga a los preceptos legales aplicables.

El análisis se realizó con base en datos proporcionados por la Institución, a través de los formularios para la presentación de información financiera que se contienen en las Disposiciones vigentes emitidas por esta Comisión, en el dictamen sin salvedades correspondiente a los estados financieros consolidados de la Institución elaborado por contadores públicos independientes y las notas que les son relativas, así como en las revelaciones hechas en la página de Internet de la entidad.

El reporte permite al usuario de éste formarse una visión general del desempeño de la Institución en el último año, poniendo especial atención en los siguientes aspectos:

- **Situación Financiera.** Considera los temas de estructura financiera, cartera de crédito total, cartera de crédito vencida, estimaciones preventivas para riesgos crediticios, inversiones en valores, captación y rentabilidad. Cada tema se acompaña con cuadros y gráficas que permiten identificar el saldo actual de operaciones, su comparación con el año anterior y las principales tendencias. Asimismo, se pone especial atención en el análisis de indicadores líderes, entre los que destacan índice de morosidad y de cobertura, así como la rentabilidad sobre el capital y los activos.

- **Análisis de Riesgos.** Se analiza la composición de los activos sujetos a riesgo de mercado, crédito y operacional que computan para fines del índice de capitalización, el cual representa un indicador de solvencia según el enfoque regulatorio. En adición a los requerimientos de capital que se derivan del enfoque regulatorio, en el caso de los riesgos de mercado, crédito y operacional se presentan estimaciones realizadas por la propia Institución utilizando modelos internos. Dichos cálculos permiten determinar el nivel de capital que se requeriría, según el enfoque de capital económico, para hacer frente a las pérdidas potenciales que podrían registrarse bajo un escenario adverso de volatilidad en los mercados y factores de riesgo.

Cabe destacar que el 11 de marzo de 2021 el Titular del Ejecutivo Federal designó al Lic. Juan Pablo de Botton Falcón, como Director General de Nacional Financiera, S.N.C., en sustitución del Ing. Carlos Noriega Romero.

CONTENIDO

I. SITUACIÓN FINANCIERA 6

1. Estructura Financiera 6
2. Colocación 7
3. Captación 15
4. Resultados 17
5. Información por Segmentos 20

II. ANÁLISIS DE RIESGOS 21

1. Riesgo de Crédito 22
2. Riesgo de Mercado 23
3. Riesgo Operativo 24
4. Otros Riesgos 25
5. Capitalización 26

Balance General[1]

Millones de pesos

Activo	Dic-19	Dic-20	Variaciones Dic-20 / Dic-19	
			$	%
Disponibilidades	61,803	76,799	14,996	24.3%
Inversiones en Valores	240,688	254,564	13,875	5.8%
Deudores por reporto	9,550	180	-9,370	-98.1%
Derivados	3,331	9,372	6,041	181.4%
Cartera Vigente	225,219	220,873	-4,346	-1.9%
Créditos comerciales	51,829	51,721	-109	-0.2%
Créditos a Entidades Financieras	163,983	165,900	1,917	1.2%
Créditos al Consumo	20	15	-5	-23.9%
Créditos a la Vivienda	104	94	-10	-9.6%
Créditos a Entidades Gubernamentales	9,274	3,143	-6,131	-66.1%
Créditos Otorgados en calidad de Agente Financiero del Gobierno Federal	9	0	-9	-100.0%
Cartera Vencida	731	539	-191	-26.2%
Créditos comerciales	488	528	40	8.2%
Créditos a Entidades Financieras	228	0	-228	-100.0%
Créditos al Consumo	6	6	0	2.6%
Créditos a la Vivienda	9	5	-3	-40.1%
Créditos a Entidades Gubernamentales	0	0	0	-
Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios	7,953	8,071	118	1.5%
Cartera Total Neta	217,997	213,341	-4,656	-2.1%
Otros Rubros de Activo	17,561	50,793	33,232	189.2%
Suma Activo	**550,930**	**605,049**	**54,119**	**9.8%**

Pasivo + Capital	Dic-19	Dic-20	Variaciones Dic-20 / Dic-19	
			$	%
Captación tradicional	258,665	241,052	-17,613	-6.8%
Depósitos de exigibilidad Inmediata	0	0	0	-
Depósitos a Plazo	145,441	136,051	-9,390	-6.5%
Títulos de crédito Emitidos	113,224	105,001	-8,223	-7.3%
Prestamos Interbancarios y de otros organismos	33,082	50,404	17,322	52.4%
De exigibilidad inmediata	8,669	26,397	17,728	204.5%
De corto plazo	11,319	8,216	-3,103	-27.4%
De largo plazo	13,094	15,791	2,697	20.6%
Acreedores por Reporto	200,418	247,648	47,229	23.6%
Derivados	7,712	14,121	6,409	83.1%
Otros Rubros del Pasivo	11,540	9,720	-1,820	-15.8%
Suma Pasivo	**511,417**	**562,945**	**51,528**	**10.1%**
Capital Contribuido	30,691	37,981	7,290	23.8%
Capital Social	9,202	9,293	91	1.0%
Aportaciones para futuros aumentos del capital	7,264	13,178	5,914	81.4%
Prima en venta de acciones	14,225	15,510	1,285	9.0%
Capital Ganado	7,235	2,523	-4,712	-65.1%
Reservas de Capital	1,730	1,730	0	0.0%
Resultados de ejercicios anteriores	8,089	5,817	-2,272	-28.1%
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	5	-74	-79	-1579.9%
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura flujos de efectivo	0	1	1	n.c.
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	-1,442	-1,358	84	-5.8%
Efectos de valuación en empresas asociadas y afiliadas	1,125	635	-490	-43.5%
Resultado Neto	-2,272	-4,228	-1,956	86.1%
Participación no controladora	1,587	1,600	12	0.8%
Suma Capital	**39,513**	**42,104**	**2,591**	**6.6%**
Total	**550,930**	**605,049**	**54,119**	**9.8%**

[1] A menos que se indique lo contrario, todas las cifras y movimientos están expresados en términos nominales y la fuente para cuadros y gráficas es la información proporcionada por la Institución. Las sumas y totales pueden no coincidir por efectos de redondeo.

n.c.: no calculable

Estado de Resultados

Millones de pesos

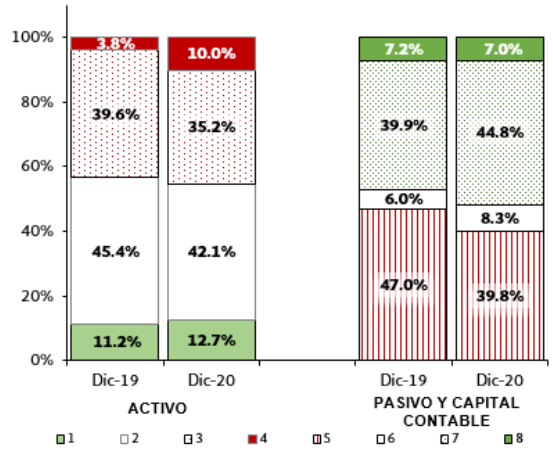
Resultados	Dic-19	% Ingreso Financiero	Dic-20	% Ingreso Financiero	Variaciones Dic-20/Dic-19	
					$	%
Ingresos por Intereses	**38,623**	**100.0**	**29,616**	**100.0**	**-9,007**	**-23.3%**
Por cartera de Crédito Vigente	19,764	51.2	14,553	49.1	-5,211	-26.4%
Por Cartera de crédito Vencida	1	0.0	1	0.0	0	-38.1%
Por Inversiones en Valores, reportos y prestamos de valores	23,791	61.6	17,256	58.3	-6,535	-27.5%
Por Disponibilidades	2,049	5.3	1,377	4.6	-673	-32.8%
Por Cuentas de margen	2	0.2	3	0.0	1	74.5%
Comisiones por el otorgamiento del crédito	109	0.3	100	0.3	-9	-8.4%
Premios por colocación de deuda	12	0.0	12	0.0	0	-3.4%
Utilidad por Valorización	78	0.2	1,469	5.0	1,390	1771.1%
Premios a favor en operaciones de préstamo de valores	0	0.0	0	0.0	0	0.0%
Ingresos provenientes de operaciones de cobertura	-7,201	-18.6	-5,183	-17.5	2,018	-28.0%
Dividendos de instrumentos de patrimonio neto	18	0.0	29	0.1	12	65.7%
Gastos por Intereses	**32,852**	**85.1**	**22,623**	**76.4**	**-10,229**	**-31.1%**
Por depósitos a plazo	13,970	36.2	8,298	28.0	-5,672	-40.6%
Por Títulos de crédito emitidos	5,678	14.7	4,651	15.7	-1,027	-18.1%
Por Prestamos Interbancarios y de Otros Organismos	943	2.4	788	2.7	-155	-16.4%
Por operaciones de cobertura	-7,095	-18.4	-5,443	-18.4	1,652	-23.3%
Descuentos por colocación de deuda	71	0.0	71	0.24	0	0.0%
Emisión por colocación de deuda	17	0.0	19	0.1	2	8.6%
En operaciones de Reporto y Préstamo de Valores	19,266	49.9	14,144	47.8	-5,122	-26.6%
Pérdida por Valorización	1	0.0	94	0.3	94	15673.8%
Margen Financiero	**5,771**	**14.9**	**6,993**	**23.6**	**1,221**	**21.2%**
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	930	2.4	305	1.0	-625	-67.2%
Margen Financiero Ajustado	**4,841**	**12.5**	**6,688**	**22.6**	**1,846**	**38.1%**
Comisiones y tarifas cobradas	3,271	8.5	3,935	13.3	665	20.3%
Comisiones y tarifas pagadas	172	0.4	182	0.6	10	5.8%
Resultado por Intermediación	41	0.1	-1,104	-3.7	-1,145	-2799.3%
Otros Ingresos(gastos) de la operación	-7,210	-18.7	-11,001	-37.1	-3,791	52.6%
Gastos de Administración y Promoción	2,995	7.8	2,902	9.8	-93	-3.1%
Resultado de la Operación	**-2,224**	**-5.8**	**-4,566**	**-15.4**	**-2,341**	**105.3%**
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	30	0.1	30	0.1	0	0.0%
Resultado antes de Impuesto a la Utilidad	**-2,194**	**-5.7**	**-4,536**	**-15.3**	**-2,341**	**106.7%**
Impuesto a la utilidad causado	838	2.2	24	0.1	-814	-97.1%
Impuestos diferidos netos	756	2.0	387	1.3	-369	-48.8%
Resultado antes de Operaciones discontinuas	**-2,276**	**-5.9**	**-4,173**	**-14.1**	**-1,897**	**83.4%**
Operaciones Discontinuas	0	0.0	0	0.0	0	-
Resultado Neto	**-2,276**	**-5.9**	**-4,173**	**-14.1**	**-1,897**	**83.4%**
Participación No Controladora	-4	0.0	55	0.2	59	-1530.5%
Resultado Neto	**-2,272**	**-5.9**	**-4,228**	**-14.3**	**-1,956**	**86.1%**

I. SITUACIÓN FINANCIERA[2]

1. Estructura Financiera

El Activo Total aumentó 9.8%, situándose en 605,049 mdp	Durante 2020 el **Activo Total** de Nacional Financiera, S.N.C. (NAFIN) **aumentó 9.8% (54,119 millones de pesos, mdp),** como consecuencia del **incremento de 189.2% (33,232 mdp) en Otros Rubros del Activo, 24.3%** (14,996 mdp) en Disponibilidades, 5.8% (13,875 mdp) en Inversiones en Valores y 181.4% (6,041 mdp) en Derivados. Movimientos parcialmente compensados por la baja en Deudores por reporto por 9,370 mdp (98.1%) y 4,656 mdp (2.1%) **en la Cartera Total Neta,** principalmente. La contribución de la Cartera Neta en la estructura de los activos, pasó de 39.6% en 2019 a 35.3% en 2020 y las Inversiones en Valores y Reportos de 45.4% a 42.1%. Por su parte, el **Pasivo Total** presentó un **incremento de 51,528 mdp (10.1%),** explicado por el **aumento de los siguientes rubros; Acreedores por Reporto** por 47,229 mdp (23.6%), **Préstamos Interbancarios y de Otros organismos** por 17,322 mdp (52.4%) **y Derivados** por 6,409 mdp (83.1%); movimientos parcialmente compensados por la disminución en la **Captación Tradicional, por 17,613 mdp** (6.8%) y **Otros rubros del pasivo** 1,820 mdp (15.8%). Los pasivos estuvieron explicados en 44.0% por Acreedores por Reporto, 42.8% por Captación Tradicional, 9.0% por Préstamos Interbancarios y de Otros organismos, 2.5% por Derivados y 1.7% por Otros Pasivos.

Gráfica 1. Estructura de Balance (Porcentajes de los activos totales)



Cuadro 1. Estructura de Balance (Millones de pesos)

Concepto	Dic-19	%	Dic-20	%	Variación	
					$	%
Activo	**550,930**	**100.0%**	**605,049**	**100.0%**	**54,119**	**9.8%**
(1) Disponibilidades	61,803	11.2%	76,799	12.7%	14,996	24.3%
(2) Inversiones en Valores y Reportos	250,239	45.4%	254,744	42.1%	4,505	1.8%
(3) Cartera de Crédito Neta	217,997	39.6%	213,341	35.2%	-4,656	-2.1%
(4) Otros Activos	20,891	3.8%	60,165	10.0%	39,274	188.0%
Pasivo	**511,417**	**92.8%**	**562,945**	**93.0%**	**51,528**	**10.1%**
(5) Captación Tradicional	258,665	47.0%	241,053	39.8%	-17,613	-6.8%
(6) Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	33,082	6.0%	50,404	8.3%	17,322	52.4%
(7) Otros Pasivos	219,670	39.9%	271,488	44.8%	51,818	23.6%
(8) Capital Contable	**39,513**	**7.2%**	**42,104**	**7.0%**	**2,591**	**6.6%**

Fuente: Reportes Regulatorios
Otros Activos: Derivados + Otros rubros de activo
Otros Pasivos: Derivados + Otros rubros de pasivo

[2] A menos que se indique lo contrario, los saldos analizados corresponden al cierre de 2020 y las variaciones, tanto absolutas como porcentuales, son en relación con el cierre del año anterior.

El Capital Contable presentó un incremento de 6.6% (2,591 mdp)	Por su parte, el **Capital Contable aumentó 6.6% (2,591 mdp)** pasando de 39,513 mdp en 2019 a 42,104 mdp en 2020, originado principalmente por la aportación para futuros aumentos de capital por 7,290 mdp (23.8%), movimiento parcialmente compensado por la disminución en el resultado de ejercicios anteriores por 2,272 mdp (28.1%) y del resultado del ejercicio por 1,956 mdp (86.1%), así como por los efectos de valuación en empresas asociadas y afiliadas por 490 mdp (43.5%). El **Gobierno Federal, realizó una aportación de capital de 7,290 mdp** al cierre del ejercicio 2020, mientras que el año anterior fue de 5,888 mdp.

2. Colocación

Disponibilidades

Otras disponibilidades representaron 42.4% de las Disponibilidades	Las **Disponibilidades** ascendieron a 76,799 mdp, equivalentes al 12.7% del Activo Total, lo cual significó un **incremento de 14,996 mdp (24.3%).** La integración del rubro se explicó por Otras Disponibilidades por 32,534 mdp (42.4%), Préstamos bancarios con vencimiento menor a cuatro días por 29,426 mdp (38.3%), Depósitos en Bancos Nacionales y del Extranjero por 10,261 mdp (13.4%), Depósitos en Banco de México por 4,577 mdp (6.0%) y 1 mdp en Documentos de cobro inmediato (0.001%); el saldo neto de divisas a recibir fue cero. En 2019, dichas participaciones fueron de 34.0%, 19.4%, 13.8%, 21.2%, respectivamente, así como 11.6% de divisas a recibir. Los depósitos de Call Money fue a un plazo de 4 días, de los cuales 23,132 mdp se contrataron a una tasa de 4.25%, 6,000 mdp de 4.26% y 294 mdp a 0.15%.

Inversiones en Valores y Reportos

El 93.7% de las Inversiones en Valores se concentraron en deuda gubernamental	La posición en **Inversiones en Valores se ubicó en 254,564 mdp, 13,875 mdp mayor** que el año pasado, explicado por el incremento en el portafolio de Títulos para Negociar por 12,924 mdp (6.1%), Títulos Disponibles para la Venta por 931 mdp (5.6%) y los Títulos Conservados a Vencimiento por 20 mdp (0.2%). En cuanto a la composición de las inversiones en valores resaltó lo siguiente: • El **93.7% de los títulos correspondió a deuda gubernamental,** mientras que en 2019, fue de 90.7%. • El **96.0% (83.4% en 2019) de las Inversiones en valores fueron asignadas como colateral en operaciones como reportada** (venta de títulos en reporto), lo que significó que 244,294 mdp fueran clasificados como restringidos por operaciones de reporto, de los cuales el 3.3% correspondió a Títulos conservados a vencimiento. Los BONDES (45.5%), IPABONOS (31.2%) y Certificados Bursátiles (14.9%) fueron los instrumentos más negociados. • Las posiciones no restringidas representaron 2.1% (16.4% en 2019), equivalentes a 5,304 mdp. • El 96.2% de los Títulos para Negociar estuvieron a plazos mayores a tres meses, porcentaje que en 2019 fue mayor cuando representaban el 91.5%.

Cuadro 2. Inversiones en Valores
(Millones de pesos)

Conceptos	Dic 19		Dic 20		Variaciones	
	Monto	%	Monto	%	$	%
Títulos para Negociar	**211,124**	**87.7%**	**224,048**	**88.0%**	**12,924**	**6.1%**
Títulos para Negociar sin restricción	15,566	6.5%	- 14,180	-5.6%	- 29,746	-191.1%
Deuda Gubernamental	12,328	5.1%	- 16,579	-6.5%	- 28,907	-234.5%
Deuda bancaria	2,700	1.1%	2,099	0.8%	- 601	-22.3%
Otros títulos de deuda	246	0.1%	260	0.1%	15	6.0%
Instrumentos de Patrimonio Neto	293	0.1%	39	0.0%	- 253	-86.5%
Títulos para Negociar restringidos	195,115	81.1%	236,244	92.8%	41,130	21.1%
Deuda gubernamental	186,461	77.5%	236,144	92.8%	49,683	26.6%
Deuda bancaria	8,653	3.6%	100	0.0%	- 8,553	-98.8%
Otros títulos de deuda	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
Títulos para Negociar Restringidos o Dados en garantía (otros)	442	0.2%	1,983	0.8%	1,541	348.5%
Deuda gubernamental	434	0.2%	1,983	0.8%	1,549	356.8%
Deuda bancaria	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
Instrumentos de Patrimonio Neto	8	0.0%	0	0.0%	- 8	0.0%
Títulos Disponibles para la Venta	**16,522**	**6.9%**	**17,453**	**6.9%**	**931**	**5.6%**
Títulos Disponibles para la Venta sin restricción	16,522	6.9%	14,471	5.7%	- 2,051	-12.4%
Deuda Gubernamental	6,249	2.6%	3,951	1.6%	- 2,298	-36.8%
Deuda bancaria	443	0.2%	486	0.2%	43	9.7%
Otros títulos de deuda	385	0.2%	413	0.2%	29	7.4%
Instrumentos de Patrimonio Neto	9,446	3.9%	9,621	3.8%	175	1.9%
Títulos Disponibles para la Venta Restringidos	-	0.0%	2,982	1.2%	2,982	n.c.
Títulos Conservados a Vencimiento	**13,042**	**5.4%**	**13,063**	**5.1%**	**20**	**0.2%**
Títulos Conservados a Vencimiento sin restricción	7,413	3.1%	5,014	2.0%	- 2,399	-32.4%
Deuda gubernamental	7,257	3.0%	4,857	1.9%	- 2,400	-33.1%
Deuda bancaria	151	0.1%	157	0.1%	5	3.5%
Otros títulos de deuda	5	0.0%	-	0.0%	- 5	-100.0%
Títulos Conservados a Vencimiento Restringidos o dados en Garantía en Operaciones de Reporto	5,629	2.3%	8,049	3.2%	2,420	43.0%
Deuda Gubernamental	5,629	2.3%	8,049	3.2%	2,420	43.0%
Deuda Bancaria	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
Otros títulos de deuda	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
TOTAL	**240,688**	**100.0%**	**254,564**	**100.0%**	**13,875**	**5.8%**

Las posiciones en Instrumentos de patrimonio neto incrementaron 174 mdp	La tenencia de Títulos de **Renta Variable** disminuyó 0.8% (78 mdp), al pasar de 9,738 mdp en 2019 a 9,660 mdp al cierre de 2020. Lo anterior se explicó principalmente por la disminución de las acciones del Fondo de Desarrollo para el Mercado de Valores (FDMV), compensado por el aumento de los instrumentos de patrimonio neto por 174 mdp.

Las operaciones de cruces de reportos al finalizar el año disminuyeron en relación con el año anterior en 40,719 mdp (92.9%)	Los **Deudores por Reporto se ubicaron en 180 mdp**, mientras que al cierre del 2019, fue de 9,550 mdp. En adición a los títulos que se mantienen en el rubro de Inversiones en Valores como restringidos en operaciones de reporto y las compras señaladas anteriormente, la Institución realizó operaciones de venta de títulos comprados en reporto "cruces de reporto" por 3,100 mdp, en donde los colaterales recibidos como reportadora se asignaron simultáneamente en garantía en operaciones como reportada. Dichas posiciones brutas no se observan en el balance general, debido a que se compensan para efecto de presentación. Este tipo de transacciones disminuyeron en relación con el año anterior en 40,719 mdp 92.9%.

Instrumentos Financieros Derivados

La Institución realizó operaciones derivadas con fines de negociación a través de Swaps de tasa	Las **Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados** al cierre del ejercicio consistían en **Swaps con fines negociación y cobertura.** Por lo que respecta al rubro de derivados de negociación, el saldo estuvo conformado por lo siguiente: • Las operaciones de Swaps de tasa de interés reflejaron un valor presente de los flujos a recibir por 5,911 mdp, mientras que el de los flujos a entregar fue de 5,974 mdp, obteniendo un saldo acreedor por 29 mdp. • Los contratos adelantados en 2019, presentaron un saldo acreedor por 18 mdp, al cierre de 2020 el banco no presentó operaciones de contratos adelantados.

Cuadro 3. Operaciones de cobertura con Instrumentos Derivados
(Millones de pesos)

Tipo	Dic 19				Dic 20			
	Saldo activo	Saldo pasivo	Saldo neto deudor	Saldo neto acreedor	Saldo activo	Saldo pasivo	Saldo neto deudor	Saldo neto acreedor
Negociación								
Contratos adelantados	7,539	7,557	-	- 18	-	-	-	-
Swaps	1,870	1,899	-	- 29	5,911	5,974	-	- 63
Cobertura								
Swaps	1,461	5,795	-	- 4,334	3,461	8,147	-	- 4,686

La Institución realizó Operaciones de Cobertura con Swaps para mitigar la exposición al riesgo de tasas de interés	Con la finalidad de mitigar la exposición al riesgo de ciertas posiciones ante fluctuaciones en las tasas de interés durante el año, la Institución realizó **Operaciones de Cobertura** con Instrumentos Financieros Derivados (Swaps), mismos que clasificaron como de valor razonable. Al respecto, al cierre de 2020, las operaciones vigentes presentaron un saldo neto acreedor de 4,686 mdp. Cabe mencionar que el nivel de eficiencia de la cobertura de estas operaciones, está ubicado dentro de los parámetros que al respecto establecen los criterios contables.

Cartera de Crédito

La Cartera de crédito disminuyó 2.0%, ubicándose en 221,412 mdp	La Institución registró un saldo de **Cartera Vigente** por 220,873 mdp y un saldo de **Cartera Vencida** por 539 mdp, por lo tanto, la Cartera de Crédito Total sumó 221,412 mdp. Esta última cifra **fue menor en 2.0% (4,538 mdp) a la registrada en 2019,** debido a la baja en la Cartera Vigente (4,346 mdp; 1.9%), así como en la Cartera Vencida (191 mdp, 26.2%).

Cuadro 4. Integración de la Cartera de Crédito (Millones de pesos)

Cartera de Crédito	Dic 2019					Dic 2020				
	Cartera Total	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Estimaciones Preventivas	% Morosidad	Cartera Total	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Estimaciones Preventivas	% Morosidad
Créditos Comerciales	225,803	225,086	716	3,739	0.3	221,292	220,764	528	4,662	0.2
Actividad Empresarial o Comercial	52,318	51,829	488	1,448	0.9	52,249	51,721	528	2,007	1.0
Créditos a Entidades Financieras	164,210	163,983	228	2,244	0.1	165,900	165,900	-	2,639	0.0
Créditos a Entidades Gubernamentales	9,274	9,274	-	46	0.0	3,143	3,143	-	16	0.0
Créditos al Consumo	26	20	6	7	21.0	21	15	6	7	27.3
Créditos a la Vivienda	113	104	9	3	7.6	99	94	5	2	5.2
Créditos Otorgados en calidad de Agente del GF	9	9	-	-	0.0	-	-	-	-	n.c.
Total	**225,950**	**225,219**	**731**	**3,748**	**0.3**	**221,412**	**220,873**	**539**	**4,670**	**0.2**

* Excluyen Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios Adicionales (700 mdp en 2019 y 970 mdp en 2020) y las Estimaciones para Riesgos Crediticios por Garantías otorgadas (3,505 mdp en 2019 y 2,431 mdp en 2020).

La Cartera Vigente disminuyó 4,346 mdp (1.9%), fundamental-mente por el comportamiento del crédito gubernamental y de la cartera a comercial	El comportamiento de la **Cartera Vigente** se explicó por los siguientes movimientos: • La **Cartera con Entidades Gubernamentales tuvo una baja de 6,131 mdp** (66.1%)[3], principalmente por los créditos de Organismos descentralizados y empresas productivas del estado. • La **Cartera Comercial** en primer piso disminuyó su saldo en 109 mdp (0.2%), derivado de la reducción en créditos destinados para financiamiento estructurado de empresas del sector energético. • Las **Carteras de consumo y vivienda** se ubicaron en 15 mdp y 94 mdp respectivamente, dirigida a ex empleados. • Los **Créditos a Intermediarios Financieros incrementaron en 1.2%, (1,917 mdp**), principalmente por el Programa de descuento tradicional. Al interior de esta cartera destaca el Programa de Cadenas Productivas, el cual opera con empresas de primer orden tanto privadas como gubernamentales. • La cartera en calidad de **Agente Financiero del Gobierno Federal** no presentó saldo. Las tasa anual de colación de la cartera comercial, la principal línea de negocio, para 2020, fue de 6.02%.

La Cartera Vencida disminuyó 191 mdp (26.2%)	La **Cartera Vencida presentó un saldo por 539 mdp, 191 mdp (26.2%)** menor respecto al ejercicio anterior, reducción que se explicó principalmente por liquidaciones. La cartera vencida se integró por 44 exempleados y 2 empresas, los cuales se encuentran en trámite judicial o extrajudicial.

El saldo de los créditos reestructurados fue de 9,187 mdp	Durante 2020, el 4.1% (9,187 mdp), de la Cartera de Crédito Total presentó **Reestructuras**[4], el año anterior fue el 4.2%. El 99.9% del monto reestructurado correspondió a Actividad empresarial o comercial, 100% en 2019. El 94.3% del saldo de los créditos reestructurados fueron créditos vigentes.

[3] Entidades gubernamentales conforme a la clasificación de cartera de la Institución.
[4] Conforme a los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, se considera a un crédito como Reestructurado en el momento en el que se amplían las garantías que amparan la operación, o bien cuando se modifican las condiciones originales del crédito o del esquema de pagos.

La Cartera de Crédito colocada en segundo piso representó el 74.9% de la Cartera Total	El **74.9% del total de la Cartera Crediticia**[5] se concentró en **Créditos a Intermediarios Financieros,** 23.6% en Créditos Comerciales, 1.4% en Créditos a Organismos descentralizados del Gobierno Federal. El año anterior, dichos porcentajes fueron de 72.7%, 23.2%, 4.1%, respectivamente[6].

Garantías a Pymes

Existen Pasivos Contingentes por 81,746 mdp que corresponden al Programa de Garantías PYME de NAFIN, cuyo riesgo se encuentra respaldado por Fondos de Contragarantía y reservas constituidas	Otra línea de negocio importante para la Institución corresponde al **Programa de Garantías a Pymes.** Al respecto, las responsabilidades por **garantías otorgadas** por el Fideicomiso NAFIN Riesgo Crediticio, registró un saldo de **81,746 mdp al cierre de 2020**, menor en 117 mdp (0.1%) al compararse con el año anterior. Para enfrentar las pérdidas que esta cartera garantizada pudiera generarle a NAFIN, se cuenta con Fondos de Contragarantía que fueron constituidos por diferentes dependencias o entidades gubernamentales, a efecto de apoyar el desarrollo del sector, cuyo saldo ascendió a 6,620 mdp al cierre de 2020. En 2019 los recursos disponibles fueron de 7,778 mdp. Adicional a los recursos de contragarantía, se tienen constituidas estimaciones preventivas para riesgos crediticios por 2,828 mdp. Por otra parte, se tienen registradas garantías selectivas otorgadas directamente por Nafin por 2,507 mdp.

CCE (Esquema de Apoyo para Acreditados de NAFIN por Contingencia COVID-19)

A partir de abril 2020, NAFIN aplicó los criterios especiales emitidos por la CNBV para hacer frente al impacto económico ocasionado por la pandemia del virus SARS-CoV2 (COVID-19), 8,739 mdp el monto de la cartera total recalendarizada y 29,267 mdp del Programa de garantías	La Comisión Bancaria emitió con carácter temporal, los criterios contables especiales mediante oficios P285/2020, P293/2020 y P325/2020 del 26 de marzo, 15 de abril y 23 de junio de 2020, respectivamente, con los objetivos de proteger la economía de personas y empresas, que debido al impacto económico de la pandemia de COVID-19, pudieran tener problemas para cubrir sus créditos y fortalecer la liquidez de las familias y empresas, propiciando que los acreditados pudieran recuperarse antes de reactivar sus pagos. Con lo anterior, se permitió la reestructura o renovación de créditos al consumo, vivienda y comerciales vigentes al 31 de marzo de 2020 de acuerdo con el oficio P325/2020 (hasta el 23 de junio de 2020, la fecha establecida era el 28 de febrero de 2020, con excepción de los microcréditos de acuerdo con el oficio P293/2020), sin afectar su historial crediticio o la acumulación de intereses moratorios, otorgando a las instituciones de crédito la facilidad de no registrar los créditos reestructurados o renovados como cartera vencida, lo que conllevó a no incrementar las reservas durante la moratoria de pagos. El 31 de julio de 2020 venció el plazo para concluir los trámites de la reestructuración o renovación (hasta el 23 de junio de 2020, la fecha establecida era el 26 de junio de 2020). Al respecto, el Comité Interno de Crédito de NAFIN autorizó el 3 de abril de 2020, los "Lineamientos Generales y Específicos para la recalendarización de amortizaciones de los acreditados de NAFIN ante la coyuntura causada por el virus SARS-CoV2 (COVID-19), así como las medidas de apoyo" (los Lineamientos), los cuales se emitieron en

[5] Sin incluir las operaciones del Programa de Garantías.
[6] No se considera la cartera a exempleados por 120 mdp en 2020 y 140 mdp en 2019.

	cumplimiento al criterio contable B-6 "Cartera de Crédito" (Criterio B-6) e incluyeron la aplicación de los criterios contables especiales emitidos por la Comisión Bancaria con lo que se permitió, principalmente, diferir el pago de los intereses devengados a la fecha de la reestructura de los créditos. Al 31 de marzo de 2020, no se habían aplicado los criterios contables especiales antes descritos, iniciando su aplicación a partir del segundo semestre de 2020. Los criterios contables especiales aplicados a partir de abril de 2020 son: i. Créditos con pago único de principal al vencimiento y pagos periódicos de intereses, así como créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento, ii. Créditos con pagos periódicos de principal e intereses y, iii. Créditos que desde su inicio se estipule su carácter revolvente. Estos tres tipos de crédito, no se consideraron como créditos reestructurados de acuerdo con lo establecido en el párrafo 40 del criterio contable B-6, ni fueron reportados como créditos vencidos ante las sociedades de información crediticia. Es importante señalar que la Institución, respecto de los casos en los que fueron aplicados los criterios contables, no llevó a cabo modificaciones a las condiciones originales del crédito establecidas en los párrafos 40 y 89 del criterio contable B-6 que no hayan implicado un diferimiento total o parcial del principal y/o intereses. En el caso del Programa de Garantías la aplicación de los criterios contables especiales se detalla a continuación: i. La Institución autorizó a los intermediarios financieros extender hasta 6 meses, la fecha de vencimiento original de los créditos garantizados, derivado del diferimiento parcial o total el pago de capital o de capital e intereses otorgado a sus acreditados, ii. Diferir hasta por 6 meses el cobro de comisiones a los intermediarios financieros, exclusivamente cuando éstos otorguen a sus acreditados el beneficio de diferir el pago de capital e intereses y únicamente por la parte proporcional de cada portafolio que corresponda a los créditos que reciban dicho beneficio y, iii. Ampliar el plazo máximo de la garantía que se otorga a los créditos revolventes hasta 6 meses en aquellos créditos que reciban el beneficio del diferimiento de pagos.

Cuadro 5. Créditos recalendarizados al amparo de los CCE
(Millones de pesos)

Cartera comercial (moneda nacional)	
Primer piso	919
Segundo piso	3,261
Total M.N.	4,180
Cartera comercial (moneda extranjera)	
Primer piso	2,364
Segundo piso	2,195
Total M.E.	4,559
TOTAL CARTERA	**8,739**

Garantías con apoyo COVID	
Automáticas	28,632
Selectivas	635
TOTAL GARANTÍAS	**29,267**

Calificación de la cartera de crédito

Durante 2020 la cartera de crédito fue calificada con el	Los saldos de la cartera crediticia y la de operaciones contingentes sujetas a calificación, se evalúan con base en las metodologías establecidas por la Comisión, la cual está basada en la probabilidad de incumplimiento y la severidad de la pérdida.

modelo de pérdida esperada	No obstante, aún y cuando el criterio contable especial permite no incrementar las reservas durante la moratoria de pagos, de manera prudencial, la Institución determinó incrementar las reservas de los acreditados que recibieron apoyo, ya sea con base en el criterio contable B-6 o con los criterios contables especiales. Lo anterior representó la creación de reservas adicionales por 107 mdp respecto a la cartera reestructurada con base en los CCE.

El 66.0% de la cartera crediticia se encuentra calificada en A-1 y A-2	En cuanto al perfil de riesgo de crédito de NAFIN, no presentó saldo en la cartera crediticia exceptuada, que corresponde a créditos otorgados en calidad de Agente Financiero del Gobierno Federal. Por otra parte, del total de la **cartera calificada o en riesgo[7] por 307,125 mdp**, **el 66.0% presentó calificaciones de grado de riesgo A-1 y A-2**, que correspondieron a Intermediarios Financieros Bancarios (IFB's), Intermediarios Financieros no Bancarios (IFNB's) pertenecientes a grupos financieros y "Fideicomisos AAA" instrumentados para el factoraje de cuentas por cobrar de empresas de primer orden. Adicionalmente, del total de la cartera calificada, el 17.0% presentó calificación B-1 y 7.6% en B-2 y 6.6% en B-3, principalmente.

Cuadro 5. Cartera Calificada y Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios (Millones de pesos)

Tipo de Cartera	Diciembre 2019		Diciembre 2020		Variación Base de Calificación		Variación Estimaciones Preventivas	
	Base de Calificación	Estimaciones Preventivas Determinadas	Base de Calificación	Estimaciones Preventivas Determinadas	$	%	$	%
1. Cartera Calificada	***312,841***	***3,748***	***307,125***	***4,670***	***- 5,716***	***-1.8%***	***922***	***24.6%***
a. Comercial	139,218	1,448	137,962	2,007	- 1,256	-0.9%	559	38.6%
b. Entidades Financieras	164,210	2,244	165,900	2,639	1,690	1.0%	395	17.6%
c. Consumo	26	7	21	7	- 6	-21.2%	0	5.5%
d. Vivienda	113	3	99	2	- 14	-12.7%	- 1	-40.6%
e. Otras Entidades del Sector Público	9,274	46	3,143	16	- 6,131	-66.1%	- 31	-66.1%
2. Cartera Exceptuada	**9**	**-**	**-**	**-**	**- 9**	**-100.0%**	**-**	**-**
a. Entidades	-	-	-	-	-	0.0%	-	-
b. Entidades Financieras	-	-	-	-	-	0.0%	-	-
c. Sector Privado	-	-	-	-	-	0.0%	-	-
d. Agente del Gobierno	9	-	-	-	- 9	-100.0%	-	-
Total	**312,850**	**3,748**	**307,125**	**4,670**	**- 5,725**	**-1.8%**	**922**	**24.6%**
a. Garantías y Avales	85,463	3,505	84,253	2,431	- 1,210	-1.4%	- 1,074	-30.6%

*El monto total de la cartera es mayor al presentado en el Balance debido a que se consideran créditos comerciales irrevocables, mismos que se encuentran registrados en las cuentas de orden de la Institución. En relación a las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios, se presenta un monto menos al registrado en el Balance pues no se consideran las Estimaciones adicionales informadas a esta Comisión (700 mdp en 2019 y 970 mdp en 2019).

Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios

Las estimaciones preventivas para riesgo crediticios	Al cierre del año las **Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios totales fueron de 8,071 mdp, incrementaron 118 mdp (1.5%),** debido al crecimiento de las estimaciones para la cartera calificada con grado de riesgo B-3 por 564 mdp, 345 mdp para la cartera calificada con C-1, 268 mdp para D, 165 mdp para B-2, 270 mdp más de estimaciones

[7] Incluye cartera contingente.

aumentaron 118 mdp (1.5%)	adicionales; incrementos parcialmente compensados por la disminución de reservas para asignación de líneas de garantías, en las estimaciones preventivas correspondientes a los créditos calificados en A-2, A-1, E, B-1 y C-1 por 1,087 mdp, 192 mdp, 94 mdp, 66 mdp y 55 mdp, respectivamente. Como consecuencia del incremento en las Estimaciones y la disminución del saldo presentado en la Cartera Vencida, el **Índice de Cobertura de Cartera Vencida** pasó de **1,088.5% a 1,497.1%.** Por su parte, el **Cociente de Estimaciones a Cartera en Riesgo[8] incrementó en relación con el ejercicio anterior al ubicarse en 2.6% (2.5% en 2019).** Lo anterior indica que por cada 100 pesos de crédito considerados como expuestos a incumplimiento, la Institución tendría una pérdida esperada de 2.6 pesos[9] situación que equivale a considerar que en promedio la cartera sujeta a riesgo se encontraría calificada en el grado de riesgo B-1.

Durante el ejercicio 2020, las estimaciones adicionales ascendieron a 970 mdp	En lo que respecta a las **Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios** derivadas de la calificación (4,670 mdp)[10] **el 56.5% (2,639 mdp)** correspondieron a **Intermediarios Financieros, 43.0% (2,007 mdp) a cartera comercial,** dichos porcentajes fueron de 59.9% y 38.6% respectivamente, el año anterior. Para diciembre de 2020 y 2019, las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios constituidas fueron superiores a las requeridas en términos de las metodologías de calificación aplicables, en 970 mdp y 700 mdp, respectivamente, lo anterior por concepto de estimaciones adicionales[11].

Índice de Morosidad

El Índice de Morosidad disminuyó en 8 p.b.	La **Cartera Vencida presentó una disminución de 26.2% (191 mdp),** ocasionado principalmente a algunas liquidaciones. Para ambos ejercicios, NAFIN no tuvo recuperaciones de créditos previamente castigados. Por lo tanto y derivado de la disminución en la Cartera Total, el **IMOR pasó de 0.32% a 0.24%.**

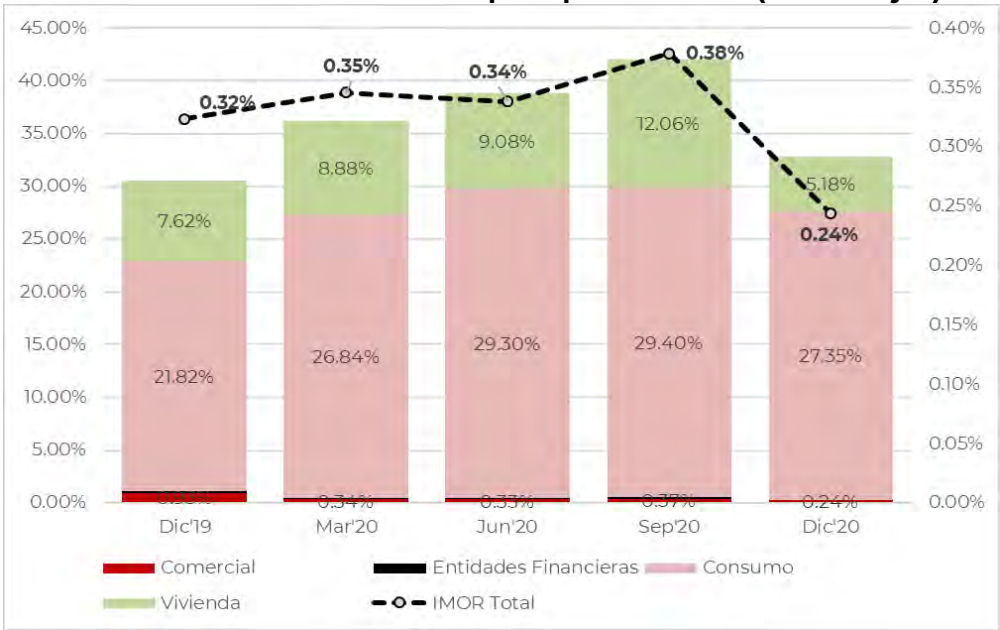
[8] Se define como Cartera de Créditos en Riesgo a aquellas operaciones que no se encuentren exceptuadas del proceso de calificación de cartera, en términos de las "Reglas para la Calificación de la Cartera Crediticia de las Sociedades Nacionales de Crédito, Instituciones de Banca de Desarrollo, a que se refiere el artículo 76 de la Ley de Instituciones de Crédito", publicadas en el DOF el 24 de octubre de 2000 y modificadas el 28 de noviembre de 2005.

[9] Bajo el supuesto que la calificación y estimaciones determinadas sean consideradas como una pérdida esperada.

[10] No incluye estimaciones para asignación de líneas de garantías.

[11] Corresponden a estimaciones adicionales (informadas a la CNBV) que se constituyen para cubrir riesgos que no se encuentran previstos en las metodologías de calificación de la cartera crediticia emitidas por esta Comisión, en términos de lo dispuesto en el Criterio Contable B-6 "Cartera de Crédito" de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito.

Gráfica 2. Índice de Morosidad por tipo de cartera (Porcentajes)



Inversiones Permanentes en Acciones

El rubro de inversiones permanentes en acciones ascendió a 2,939 mdp	El rubro de **inversiones permanentes en acciones** ascendió a 2,939 mdp, de los cuales el 89.1% (2,607 mdp) correspondió a la Corporación Andina de Fomento, 9.8% a acciones en otras empresas y 1.1% en inversiones de compañías subsidiarias. En 2019, dichos porcentajes fueron 86.2%, 12.7% y 1.1%, respectivamente. Se disminuyó la participación en el capital social de una subsidiaria de la Institución por 78 mdp (21.4%), por lo que el saldo de dicha cuenta pasó de 365 mdp a 287 mdp.

Otras cuentas por cobrar

El rubro de Otras cuentas por cobrar se incrementó 4.4 veces, 30,525 mdp	El rubro de **Otras cuentas por cobrar, neto,** se incrementó 4.4 veces (30,525 mdp) al pasar de 6,867 mdp en 2019 a 37,392 mdp en 2020, originado principalmente por una operación de venta de inversiones en valores por 30.000 mdp la cual, al cierre del ejercicio, quedó pendiente la liquidación de los títulos vendidos.

3. Captación

Durante el año la captación disminuyó en 6.8% (17,613 mdp)	La **Captación Total[12] se ubicó en 291,457 mdp** y estuvo integrada por **Depósitos a plazo vía Mercado de Dinero (46.7%, 136,051 mdp),** Certificados bursátiles (21.0%,

[12] No se consideran Acreedores por Reporto, toda vez que corresponde al fondeo de las inversiones en valores a través de ventas en Reporto (247,648 mdp).

La captación por Depósitos a plazo disminuyó 9,390 mdp (6.5%)	61,099 mdp), Bonos Bancarios (13.4%, 39,073 mdp), Notas bursátiles (1.7%, 4,829 mdp) y Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos[13] (17.3%, 50,404 mdp). En relación a 2019 la **Captación Tradicional[14] disminuyó 17,613 mdp** (6.8%), derivado de los siguientes movimientos: ▪ **Disminución en los Depósitos a Plazo en 9,390 mdp** (6.5%), en particular en los vencimientos mayores a un año. ▪ **Reducción de las Notas Bursátiles por 8,997 mdp (65.1%).** ▪ Decremento de los **Certificados bursátiles por 4,718 mdp** (7.2%), operaciones que durante 2020 se llevaron a cabo a una tasa promedio de 5.73%. ▪ Por su parte los **Bonos Bancarios incrementaron en 5,492 mdp** (16.4%), en particular con vencimientos menores a un año. Adicionalmente, los **Préstamos Interbancarios y de otros organismos aumentaron 17,322 mdp** (52.4%), principalmente los de exigibilidad inmediata que incrementaron 17,728 mdp y los de largo plazo por 2,697 mdp, compensados por la disminución de los de corto plazo por 3,103 mdp.

El 52.1% de la captación de recursos registró plazos inferiores a un año	La **Estructura de Captación** de la Institución continuó caracterizándose por un alto porcentaje de pasivos de corto plazo. Al cierre del 2020, el 52.1% de la Captación de Recursos[15] correspondió a Pasivos exigibles en un plazo máximo de un año, mientras que el 47.9% restante correspondió a préstamos de largo plazo, bonos bancarios y depósitos a plazo.

Cuadro 6. Estructura de la Captación
(Millones de Pesos)

Conceptos	Diciembre 2019		Diciembre 2020		Variaciones	
	Total	%	Total	%	$	%
Captación Tradicional	**258,665**	**88.7%**	**241,053**	**82.7%**	**- 17,613**	**-6.8%**
Depósitos de Exigibilidad Inmediata	-	0.0%	-	0.0%	-	n.c.
Depósitos a Plazo	145,441	49.9%	136,051	46.7%	- 9,390	-6.5%
Público en General	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
Mercado de Dinero	145,441	49.9%	136,051	46.7%	- 9,390	-6.5%
Títulos de crédito emitidos	113,224	38.8%	105,001	36.0%	- 8,223	-7.3%
En el país	65,817	22.6%	61,099	21.0%	- 4,718	-7.2%
Certificados bursátiles	65,817	22.6%	61,099	21.0%	- 4,718	-7.2%
En el extranjero	47,407	16.2%	43,902	15.1%	- 3,505	-7.4%
Bonos bancarios	33,581	11.5%	39,073	13.4%	5,492	16.4%
Notas bursátiles	13,826	4.7%	4,829	1.7%	- 8,997	-65.1%
Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	**33,082**	**11.3%**	**50,404**	**17.3%**	**17,322**	**52.4%**
De Exigibilidad Inmediata	8,669	3.0%	26,397	9.1%	17,728	204.5%
De Corto Plazo	11,319	3.9%	8,216	2.8%	- 3,103	-27.4%
De Largo Plazo	13,094	4.5%	15,791	5.4%	2,697	20.6%
Préstamos como Agente del Gobierno Federal	**-**	**0.0%**	**-**	**0.0%**	**-**	**0.0%**
Total	**291,747**	**100.0%**	**291,457**	**100.0%**	**- 290**	**-0.1%**

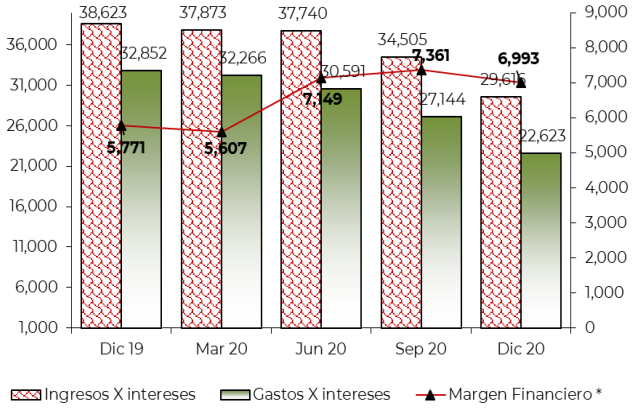
[13] Al cierre de 2020 la composición de Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos se encontraba integrada de la siguiente manera: 52.4% proveniente de otros préstamos, 26.8% de Organismos multinacionales y gubernamentales, 20.8% de Instituciones Bancarias del país 34.2%, , y el restante 0.04% de intereses devengados no pagados.
[14] Captación Total sin préstamos interbancarios.
[15] Captación de Recursos: Captación Tradicional + Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos.

En 2016 la Institución emitió su segundo Bono verde y en 2017 el primer Bono social	Dentro de los bonos bancarios, es de destacar que en **2016 la Institución emitió su segundo Bono Verde**, a través de una transacción en el mercado local, en pesos y con un plazo de 7 años, el monto final colocado fue de **2,000 mdp,** utilizados para financiar dos plantas mini hidroeléctricas y un parque eólico. La emisión tuvo el respaldo de Sustainalytics, siendo la primera emisión en pesos de este tipo en México. Asimismo, en **2017, colocó el primer bono social listado en la Bolsa Mexicana de Valores, la transacción tuvo un monto final colocado de 4,000 mdp**. La tasa de colocación tuvo un diferencial respecto a la tasa TIIE de 28 días de -2 puntos base a un plazo de 5 años, ha sido utilizado para programas en materia de combate a la pobreza, educación inclusiva, igualdad de género, empleo digno y crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible.

4. Resultados

El Margen Financiero incrementó 1,221 mdp (21.2%)	El **Margen Financiero se situó en 6,993 mdp**, mayor por 1,221 mdp (21.2%) respecto al año previo que fue de 5,771 mdp. Lo anterior debido a que los Ingresos y Gastos por intereses disminuyeron, sin embargo los ingresos disminuyeron en menor medida por 9,007 mdp (23.3%), mientras que los gastos por intereses disminuyeron 10,229 mdp (31.1%). Al interior de los ingresos y los gastos por intereses se observaron los siguientes movimientos: **Disminución en los ingresos provenientes de inversiones en valores y operaciones por reporto por 6,535 mdp (27.5%), de cartera de crédito vigente por 5,211 mdp (26.4%)** y de disponibilidades por 673 mdp (32.8%), movimientos compensados por el incremento de los ingresos provenientes de operaciones de cobertura por 2,018 mdp (28.0%), de la utilidad por valorización por 1,390 mdp (1771.1%), principalmente, por su parte, se observó una baja en los gastos de operaciones de depósitos a plazo por 5,672 mdp (40.6%), en las operaciones de reporto por 5,122 mdp (26.6%) y en títulos de crédito emitidos por 1,027 mdp (18.1%), siendo los gastos por operaciones de cobertura los que presentaron un incrementaron por 1,652 mdp (23.3%).

Gráfica 3. Ingresos y Gastos por intereses, Flujos anuales[16] (Millones de pesos)



Gráfica 4. Margen Financiero Ajustado por Riesgos Crediticios, Flujos Anuales (Millones de pesos)

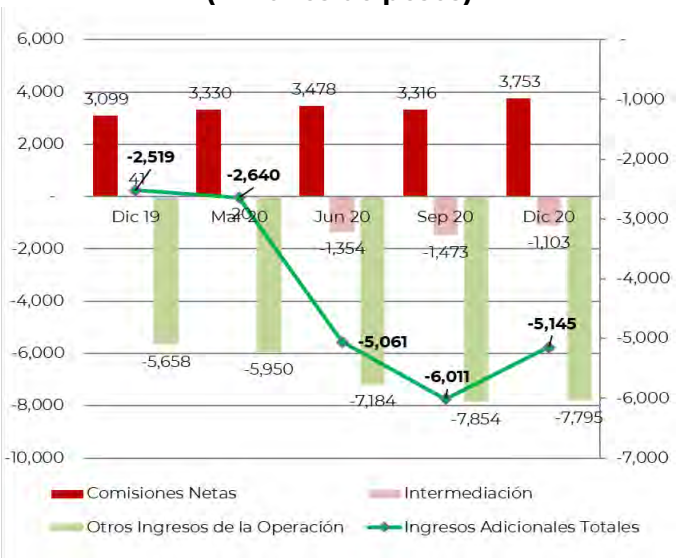
* Antes de Estimaciones Preventivas

[16] Se refiere a los flujos de los doce meses previos al cierre de la fecha que se indica.

En 2020 la participación de la cartera de crédito vigente fue de 49.1% en la generación de ingresos financieros	En relación con la composición de los Ingresos y de los Gastos por intereses, al cierre del 2020 destacó lo siguiente: Los **Ingresos por intereses registraron un saldo por 29,616 mdp,** integrados en un 58.3% de Intereses y Rendimientos provenientes de Inversiones en valores, reportos y préstamos de valores (61.6% en 2019), 49.1% de Intereses de Cartera de Crédito Vigente (51.2% en 2019), 4.6% de Intereses de Disponibilidades y un saldo negativo de 17.5% por ajuste en los ingresos provenientes operaciones de cobertura. Los **Gastos por intereses ascendieron a 22,623 mdp** y se integraron en 62.5% de Intereses y Rendimientos a Cargo de Operaciones de Reporto y Préstamo de Valores (58.6% en 2019), 36.7% de Intereses por Depósitos a Plazo (42.5% en 2019), 20.6% de Títulos de crédito emitidos (17.3% en 2019), 3.5% de Intereses por Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos (2.9% en 2019), 0.3% de intereses por colocación de deuda (0.2% en 2019) y 24.1% de un saldo negativo en los Gastos provenientes de operaciones de cobertura (-21.6% en 2019). Por su parte, las **Estimaciones preventivas para riesgos crediticios con cargo a resultados disminuyeron en 625 mdp (67.2%),** al pasar de 930 mdp a 305 mdp en el periodo de análisis. Por lo tanto, el **Margen financiero ajustado por riesgos** se ubicó en **6,688 mdp**, contra 4,841 mdp del año previo.

El Resultado por Intermediación fue negativo y se ubicó en 1,104 mdp	El **Resultado por Intermediación** se ubicó en un saldo negativo de 1,104 mdp, mientras que el año anterior en 41 mdp. Al interior de este rubro, se presentaron pérdidas en la **Compraventa de Divisas** por 2,830 mdp y en la **Valuación a Valor Razonable** por 487 mdp, sin embargo, un resultado positivo por la **Compraventa de Valores y Derivados** por 2,173 mdp. Cabe señalar que los efectos en el resultado por intermediación con las operaciones con derivados y divisas, corresponde a la estrategia de pesos sintéticos, mediante la cual el banco cubre su captación en dólares.

Gráfica 5. Ingresos adicionales al Margen Financiero, Flujos Anuales (Millones de pesos)



La contribución neta de Comisiones ascendió a un ingreso por 3,753 mdp	Las **Comisiones Cobradas ascendieron a 3,935 mdp**, de las cuales el 11.3% correspondieron a la actividad fiduciaria, 3.3% al otorgamiento de crédito, 0.2% de administración de bienes y el 85.2% estuvieron asociadas a otras comisiones cobradas. Por su parte, las **Comisiones Pagadas fueron de 182 mdp,** dando como resultado una contribución neta positiva de 3,753 mdp. Los **Otros Ingresos (Egresos) de la Operación** presentaron un saldo negativo por 11,001 mdp, 3,791 mdp (52.6%) mayor al año anterior, variación integrada de la forma siguiente: Representaron **ingresos:** • Otros quebrantos (5 mdp), • Otras recuperaciones (3 mdp), • Estimaciones por bienes adjudicados (3 mdp) y • Ingresos por préstamos de personal (2 mdp) Mientras que representaron **egresos:** • **Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro (3,350 mdp)**, • Venta de bienes adjudicados (235 mdp), • Otras partidas de egresos de la operación (111 mdp), • Venta de propiedades, mobiliario y equipo (57 mdp) y • Recuperación de impuestos (51 mdp).

El Gobierno Federal efectuó un aprovechamiento por 7,290 mdp	El rubro **Otras partidas de ingresos de la operación** registró un saldo negativo de 7,786 mdp, 111 mdp menos que en 2019, cuando registró un saldo negativo de 7,675 mdp, lo cual se explicó porque durante 2020, el **Gobierno Federal**, dada la garantía soberana del mismo sobre los pasivos contratados por la Institución, **realizó un aprovechamiento por 7,290 mdp**, mientras que para 2019,coma fue de 7,697 mdp.

Cuadro 7. Otros ingresos (egresos) de la operación
(Millones de Pesos)

Concepto	2019	2020	Variaciones	
			$	%
Recuperación de impuestos	-	- 51	- 51	n.c.
Otras recuperaciones	98	101	3	3.1%
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	- 3	- 3,353	- 3,350	0.0%
Estimación por pérdida de bienes adjudicados	- 3	-	3	n.c.
Resultado en venta de propiedades, mobiliario y equipo	57	-	- 57	-100.0%
Otros quebrantos	- 7	- 2	5	-71.4%
Resultado en venta de bienes adjudicados	262	27	- 235	-89.7%
Ingresos por préstamos al personal	33	35	2	6.1%
Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación **(a)**	- 7,675	- 7,786	- 111	1.4%
Ingresos por arrendamiento	28	28	-	0.0%
Total	**- 7,210**	**- 11,001**	**- 3,791**	**52.6%**

(a) Con fecha 31 de diciembre de 2020 el Gobierno Federal instruye a la Institución a realizar un entero de 7,290 mdp bajo la naturaleza jurídica de aprovechamiento por concepto de otorgamiento de la garantía

El Resultado de la Operación ascendió a -4,566 mdp	Los **Gastos de Administración y Promoción se ubicaron en 2,902 mdp**, cifra inferior en 3.1% (93 mdp) a la del año anterior. Estos gastos equivalen 41.5% al Margen Financiero y a 2.4 veces con respecto al Margen Financiero Ajustado por Riesgos Crediticios.

	Los Gastos de Administración y Promoción se integraron principalmente, por 1,020 mdp (36.0%) por el rubro de Costo neto del periodo, 1,008 mdp (35.6%) de Beneficios directos a corto plazo, 247 mdp (8.7%) en Otros gastos de administración y promoción, 168 mdp (5.9%) por Impuestos y derechos diversos, 155 mdp (5.5%) de Gastos por mantenimiento, 96 mdp (3.4%) por Rentas, 95 mdp (3.3%) por Cuotas distintas a las pagadas al IPAB, 45 mdp (1.6%) por Gastos de promoción y publicidad. Al considerar el saldo de gastos operativos, la Institución registró un saldo negativo en **Resultado de la Operación de 4,566 mdp**; mayor en 2,341 mdp (105.3%) a la pérdida obtenida en este rubro en el ejercicio anterior. La **Participación no controladora** tuvo un resultado de 55 mdp.

El Resultado Neto del ejercicio fue de -4,228 mdp	El **Resultado Neto del ejercicio 2020, disminuyó en 1,956 mdp (86.1%)** con respecto al año anterior, al pasar de 2,272 mdp a 4,228 mdp, ambos saldos negativos, explicado por el efecto de una reducción en el resultado de la operación como consecuencia de la baja significativa en los otros ingresos y egresos de la operación, **a causa del aprovechamiento mencionado de 7,290 mdp, los cuales fueron devueltos vía aportaciones de capital.**

Los indicadores de ROE y ROA se ubicaron en -9.34% y -0.66%, respectivamente	El **ROE** y **ROA**[17] cerraron el año en **-9.34% y -0.66%.** El ejercicio anterior los citados indicadores fueron de -5.82% y -0.41%, respectivamente.

Gráfica 6. ROE y ROA
(Porcentajes)

5. Información por Segmentos[18]

Los ingresos provenientes del segmento de Mercados y tesorería	Por lo que se refiere a las operaciones por segmentos de negocio, destacó lo siguiente: 1. El segmento de **Mercados y tesorería proporcionó recursos a la institución por 1,756 mdp, 13.4% de los ingresos**, que incluyó las inversiones realizadas en los mercados de dinero, de capitales, de cambios y de tesorería; mientras que

[17] El ROE y ROA se calcularon con flujos acumulados a 12 meses en el numerador y saldos promedio de 12 meses en el denominador.
[18] Información revelada por NAFIN en las notas relativas a los estados financieros consolidados dictaminados del ejercicio 2020.

ascendieron a 1,756 mdp	los egresos de 327 mdp representaron el 19.9% del total de ese rubro durante el ejercicio. El ingreso neto del segmento fue 1,605 mdp. 2. Los **ingresos netos** por el segmento de **Garantías de Crédito**, que incluyeron los provenientes de Garantías otorgadas a bancos e Intermediarios financieros no bancarios, ascendieron a **1,802 mdp,** actividad que más recursos generó para la institución. 3. El segmento de **Crédito a Segundo Piso le generó ingresos netos a la institución por 514 mdp**, como resultado de 2,234 mdp de ingresos (17.0%), de los cuales 2,116 mdp corresponden a margen financiero, 50 mdp a comisiones y 74 mdp a otros ingresos netos asociados a la operación crediticia. 4. La participación del segmento de **Crédito a Primer Piso fue del 6.6% de los ingresos netos**; ubicándose como la tercera fuente de recursos netos con 749 mdp. Cabe señalar que esta cartera fue soportada principalmente por créditos otorgados para proyectos eólicos, energéticos y financiamiento estructurado. 5. Los segmentos identificados como **Agente Financiero, Fiduciario y Otras áreas** representaron en conjunto el 6.5% de los ingresos de la institución y el 7.6% (45,699 mdp) de los Activos. 6. El segmento identificado como Aprovechamiento y gasto de jubilados representó una fuente de egresos por 9,400 mdp, lo cual mitigó el efecto de los recursos obtenidos por las otras áreas. Dado este comportamiento, **la suma de los diferentes segmentos fue un egreso de 4,228 mdp.**

Cuadro 8. Resultado por Segmentos
(Millones de Pesos)

	Activos	Pasivo y Capital	Ingresos	Egresos	Utilidad de la Operación	Reservas de crédito y castigos	Gasto de jubilados	Otros egresos e impuesto	Resultado Neto	
	Importe	Importe	Importe	Importe	Importe	Importe	Importe	Importe	Importe	% Part.
Mercados y Tesorería	341,081	341,081	1,756	327	1,429	- 9	-	185	1,605	-38.0%
Crédito Primer Piso	51,660	51,660	862	100	762	- 104	-	91	749	-17.7%
Crédito Segundo Piso	166,609	166,609	2,234	499	1,735	- 1,257	-	36	514	-12.2%
Garantías de crédito	-	-	7,440	353	7,087	- 5,495	-	210	1,802	-42.6%
Agente Financiero	-	-	168	120	48	- 4	-	3	47	-1.1%
Fiduciario	-	-	183	195	- 12	- 6	-	3	- 15	0.4%
Otras áreas	45,699	45,699	507	50	457	- 2	-	15	470	-11.1%
Aprovechamiento y Gasto de Jubilados	-	-	-	-	-	-	- 1,015	- 8,385	- 9,400	222.3%
Total	**605,049**	**605,049**	**13,150**	**1,644**	**11,506**	**- 6,877**	**- 1,015**	**- 7,842**	**- 4,228**	**100.0%**

II. ANÁLISIS DE RIESGOS

La normatividad prudencial emitida por la CNBV obliga a las instituciones de crédito a gestionar tanto Riesgos Discrecionales como No Discrecionales	De conformidad con lo establecido en el artículo 67, fracción III de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito, emitidas por esta CNBV, las instituciones de crédito deberán identificar, medir, vigilar, limitar, controlar, informar y revelar los riesgos cuantificables a los que están expuestas y, en lo conducente, los riesgos no cuantificables, en donde los riesgos cuantificables se encuentran subdivididos a su vez en Riesgos Discrecionales: Riesgo de Mercado, Riesgo de Crédito y Riesgo de Liquidez y en Riesgos no Discrecionales: Riesgo Operativo, que incluye: Riesgo Legal y Riesgo Tecnológico. La Institución ha conformado órganos y estructuras que permiten controlar los niveles de riesgo de todas sus operaciones. Los objetivos, lineamientos, políticas de operación

	y control, límites de exposición, niveles de tolerancia y mecanismos para la realización de acciones correctivas, han sido aprobados por el Consejo Directivo, y definidos por el Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR), que de igual forma ha aprobado metodologías, modelos, parámetros y supuestos para la medición de riesgos (mercado, crédito, liquidez, operacional y legal).

1. Riesgo de Crédito

El VaR de Crédito (que incluye pérdidas esperadas y no esperadas) representó el 6.6% de la Cartera en Riesgo	Respecto del **Riesgo de Crédito**, la Institución cubre la **Pérdida Esperada de la Cartera de Crédito** a través de la constitución de Estimaciones preventivas para riesgos crediticios, según los resultados obtenidos de la aplicación de las metodologías de calificación establecidas en las Disposiciones de la CNBV. No obstante lo anterior, la Institución realiza cálculos de **Valor en Riesgo[19] de Crédito** (que considera tanto pérdidas esperadas como no esperadas bajo un enfoque interno), mismo que refleja las pérdidas máximas que pudiera registrar la cartera expuesta a este riesgo, para un horizonte de un año al 95% de confianza. Bajo este enfoque, la **Pérdida Esperada**, para una cartera de 221,292 mdp se calculó en **4,222 mdp**[20] la cual se encuentra cubierta con Estimaciones preventivas del orden de 8,071 mdp. La **Pérdida no Esperada** representa el impacto que el capital de NAFIN pudiera registrar derivado de pérdidas inusuales (por arriba de la pérdida esperada) en la Cartera de Crédito. Al 31 de diciembre de 2020, **la Pérdida no Esperada anual se ubicó en 18,771 mdp**, la cual se encuentra cubierta por el Capital Disponible[21] para riesgo crediticio con el que cuenta la Institución, por 29,554 mdp. El nivel de cobertura de esta pérdida por el capital es un indicador de solvencia. Por lo anterior, el **VaR de Crédito fue de 20,331 mdp** al considerar ambos tipos de pérdida (20.8% de esperada y 92.3% de no esperada), y representó el 6.6% de la Cartera en Riesgo. Dicho monto fue cubierto 1.41 veces con el Capital Disponible para riesgos crediticios y 1.80 veces si se agregan las estimaciones preventivas para riesgo de crédito. En materia de **Diversificación de Riesgos en la Realización de Operaciones Activas**, los tres mayores deudores de la Institución, se encuentran sujetos a un límite de financiamiento individual equivalente al 100% del Capital Básico de la Institución. El saldo de financiamiento que tuvo **con los tres mayores deudores ascendió a 13,942 mdp**, sin que en lo individual se excediera el límite mencionado.

[19] En lo sucesivo VaR por sus siglas en inglés.

[20] Para la determinación de la Pérdida Esperada se establecieron los siguientes supuestos:

- No se considera la cartera vencida por haberse materializado el evento de incumplimiento;
- Se excluye la cartera de exempleados;
- No se consideran la cartera contingente del crédito al Fideicomiso para la participación de riesgos;
- No se incluyen reservas adicionales.

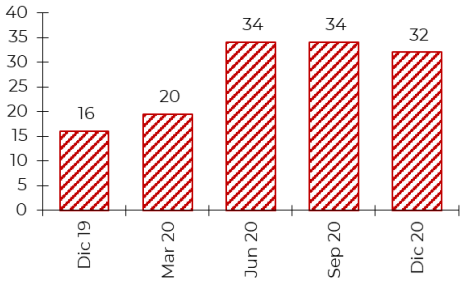
[21] Capital neto – Requerimientos de capital por riesgo de mercado y operativo.

2. Riesgo de Mercado

El VaR de Mercado fue de 32 mdp	NAFIN utiliza la metodología de **Valor en Riesgo** para calcular el **Riesgo de Mercado** de sus portafolios de Negociación y Disponibles para la Venta, a partir de un enfoque de simulación histórica.[22] Adicionalmente, la Institución realiza análisis de sensibilidad, pruebas de estrés y de forma mensual pruebas de Backtesting, para validar estadísticamente que el modelo de VaR proporciona resultados confiables. Al cierre de 2020, el **VaR de Mercado** del portafolio de negociación se ubicó en promedio durante 2020, en 32 mdp; adicionalmente, durante el ejercicio el **VaR promedio de negociación y tesorería fue de 69 mdp, representando 0.21% del Capital Neto** al mes de diciembre.

Bajo un escenario adverso de volatilidad en los mercados, las pérdidas anuales por riesgo de mercado podrían consumir 1.5% del capital neto, sin que se comprometa el cumplimiento de los niveles de capital mínimos regulatorios	A efecto de obtener una referencia del **Capital Económico** que se requeriría para hacer frente al Riesgo de Mercado, el VaR de Mercado puede anualizarse con el fin de obtener un cálculo de las pérdidas potenciales que podrían registrarse en un escenario adverso para la Institución, que pudiera prolongarse por un año, sin que la entidad deshaga sus posiciones. Dicho **VaR equivalente anual** en el caso de NAFIN, obtenido mediante su reescalamiento tomando en consideración la raíz cuadrada de la ventana de tiempo a ampliar, se ubicó en **508 mdp**, que representa los Requerimientos de Capital para cubrir el Riesgo de Mercado del portafolio de negociación[23] bajo el enfoque de modelos internos. Dicha cantidad significó el 2.2% del **Capital Disponible** para este tipo de riesgo[24] y 1.5% del Capital Neto. En el caso de México, los Requerimientos de Capital por Riesgo de Mercado bajo el enfoque regulatorio (3,935 mdp); consideran el Riesgo asociado al impacto de los factores de riesgo de mercado sobre todas las posiciones netas en el balance, por lo tanto, los resultados comentados en el párrafo anterior no resultan directamente comparables.

Gráfica 7. Valor en Riesgo de Mercado (Millones de pesos)



[22] El intervalo de confianza que se aplica es de 97.5% (considerando el extremo izquierdo de la distribución de pérdidas y ganancias). El horizonte temporal base considerado es 1 día. Para la generación de escenarios se incluye un año de la información histórica de los factores de riesgo.

[23] La cartera de negociación se integra con títulos valuados a valor razonable.

[24] El Capital Disponible para Riesgos de Mercado es igual al Capital Neto de la Institución menos el Requerimiento de Capital por Riesgo de Crédito y Operativo, a una fecha determinada.

La institución cuenta con metodologías para la administración de los riesgos del balance	En cuanto a la administración de activos y pasivos, el manejo de riesgos que afecta el balance de la Institución comprende las técnicas y herramientas de gestión necesarias para identificar, medir, monitorear, controlar y administrar los riesgos financieros (de liquidez, tipo de cambio y tasa de interés) a que se encuentra expuesto el balance general de NAFIN. Asimismo, tiene como objetivo el proveer a las áreas colocadoras (Fomento principalmente) con los recursos necesarios para su operación, minimizando los riesgos financieros en su operación, conforme al modelo de negocio del banco.

Cuadro 9. Perfíl de vencimientos en M.N. y M.E.
(Millones de Pesos y Millones de dólares)

Bandas de vencimiento	Moneda Nacional					Moneda Extranjera				
2020	Activo		Pasivo		Brecha	Activo		Pasivo		Brecha
Hasta 7 días	76,696	14.2%	351,663	65.1%	-274,967	1,198	21.7%	1,131	20.5%	67
Hasta 31 días	11,548	2.1%	73,695	13.7%	-62,147	229	4.2%	448	8.1%	-219
Hasta 92 días	27,244	5.0%	1,697	0.3%	25,547	818	14.8%	429	7.8%	389
Hasta 184 días	26,233	4.9%	4,518	0.8%	21,715	359	6.5%	615	11.1%	-256
Hasta 366 días	57,545	10.7%	1,348	0.2%	56,197	4	0.1%	192	3.5%	-188
Posterior	304,598	56.4%	66,786	12.4%	237,812	2,750	49.8%	2,703	49.0%	47
Sin vencimiento definido	36,012	6.7%	40,169	7.4%	-4,157	160	2.9%	0	0.0%	160
Total	**539,876**	**100.0%**	**539,876**	**100.0%**	**-**	**5,518**	**100.0%**	**5,518**	**100.0%**	**-**

Los vencimientos de la institución en moneda extranjera tuvieron liquidez por 1,264 mdp en el horizonte de hasta 7 días.	Respecto a las operaciones en moneda nacional**, la brecha acumulada de liquidez negativa en el horizonte de un mes fue de 337,114 mdp,** nivel superior en 37,615 mdp con respecto al registrado al cierre de 2019. Las operaciones activas y pasivas en moneda nacional disminuyeron 0.4%, situándose en 539,876 mdp. Las operaciones activas y pasivas en moneda extranjera aumentaron 14.6%, resultado de un mayor monto en activos y pasivos menores a tres meses. De acuerdo al vencimiento contractual de los activos y pasivos en moneda extranjera al cierre de diciembre de 2020, se observó un saldo de liquidez por 1,264 mdp (67 millones de dólares) en la brecha de hasta 7 días.

3. Riesgo Operativo

A diciembre de 2020 el requerimiento de capital por riesgo operativo fue 895 mdp	Por lo que corresponde a la administración del Riesgo Operativo, la Institución realizó los siguientes análisis: • **Cualitativo:** Mediante la aplicación de las metodologías de Auto-Evaluación se califican los procesos relevantes del Sistema de Gestión de la Calidad, por medio de dos indicadores: i) **Naturaleza.** Es el grado de importancia del proceso analizado con respecto de los demás procesos de la institución y que requieren de una mayor o menor disponibilidad de recursos e infraestructura para garantizar la continuidad del negocio. ii) **Eficiencia.** Es la medición de la adecuada ejecución de un proceso, permitiendo desarrollar planes para anticiparse a eventos no deseados que permitan sensibilizar la percepción del riesgo operativo a través de una medición.

	• **Cuantitativo:** Durante 2020, se registraron contablemente 37 eventos de pérdida por riesgo operativo con un impacto económico probable de 1.5 mdp. El requerimiento de capital por riesgo operativo al cierre del año fue 895 mdp.

4. Otros Riesgos

Se registra una baja exposición de la Institución ante el riesgo de liquidez	El **Riesgo de Liquidez** se define como la pérdida potencial por la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para la Institución, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente. Al cierre de diciembre de 2020, al **considerar los escenarios de crisis en los portafolios de trading corporativo e inversión a vencimiento**, si hubiese una situación semejante al 9 de noviembre de 2016, **generaría una pérdida de 133 mdp**, equivalente al 0.64% del valor de la posición La institución en cumplimiento con las Disposiciones y en particular a los artículos referentes a la Administración Integral de Riesgo, desarrolló un Plan de Liquidez, en donde se establecen los mecanismos para afrontar los posibles problemas de liquidez. Además, considerando el tamaño y composición del portafolio de Activos Líquidos de NAFIN y el hecho de que la captación se encuentra garantizada por el Gobierno Federal, a pesar de tener el 80.0% de los pasivos con vencimiento menor a un año, el banco estaría presentando una baja exposición a Riesgo de Liquidez.

La Institución realizó diversas acciones a fin de evaluar el Riesgo Tecnológico propio de los sistemas, aplicaciones, seguridad y recuperación de información	Asimismo, para la administración del **Riesgo Tecnológico**, la Institución realizó diversas acciones con el fin de evaluar la vulnerabilidad del hardware, software, sistemas, aplicaciones, seguridad y recuperación de información y redes, tales como: Reportes de vulnerabilidad mensual, Arquitectura de Tecnología de Información. Evaluación periódica de la capacidad de los servidores, Módulos de seguridad perimetral de la plataforma, entre otros. Al 31 de diciembre de 2020, **los indicadores de Riesgo Tecnológico** denominados "Seguridad de la red, Detección y bloqueo de virus, Disponibilidad de servicios críticos y los no críticos", **cumplieron con sus respectivas metas**.

Existen contingencias legales por 216 mdp	Por lo que respecta al **Riesgo Legal**, la Institución reportó que se generaron **contingencias** al cierre del año **por 216 mdp**, 157 mdp por Fideicomisos, 46 mdp por Cartera Laboral y 13 mdp fueron por Cartera Contenciosa. Asimismo, dichas contingencias han dado origen a la **creación de provisiones por 60 mdp**, equivalente al 27.7% del valor total de las mismas.

Se dio seguimiento a las metas de la Institución	Durante 2020, se dio seguimiento al menos trimestralmente al **Riesgo Estratégico**, mediante el comportamiento de metas de la alta dirección para identificar de manera experta los principales riesgos, con la finalidad de mitigarlos y tomar decisiones alineadas a las metas de la Institución.

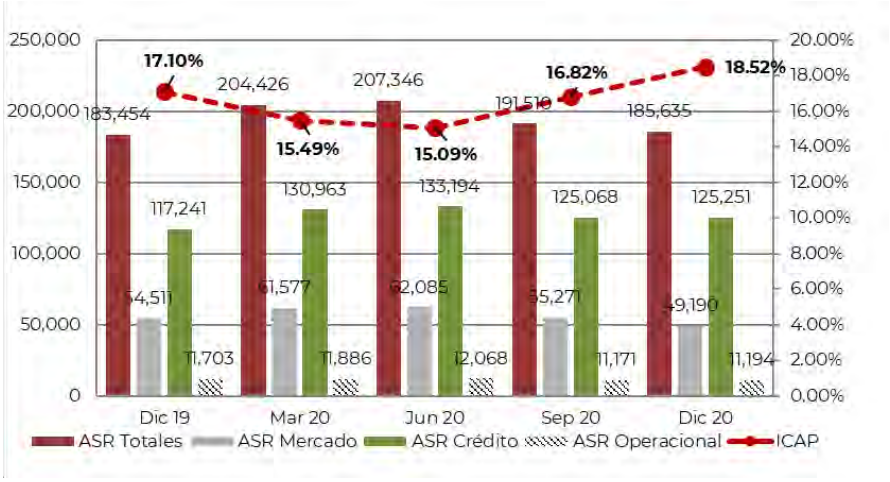
La Institución lo monitorea mediante reportes de riesgos	El **Riesgo de Negocio** se monitorea mediante indicadores definidos para la administración de este riesgo, a través de los reportes de riesgo de mercado, concentración, liquidez y de crédito.

Se da atención a eventos que afecten la percepción interna y externa de la Institución	La Dirección de Comunicación Social atendió los requerimientos mínimos en materia de **Riesgo de Reputación** emitidos por la Comisión en las Disposiciones, se monitoreó los eventos que afecten la percepción negativa que se percibe interna y externamente, lo anterior con periodicidad mensual, mediante canales de comunicación impresa, electrónica y portales de internet e información estatal.

5. Capitalización

Durante el año, el ICAP incrementó 142 p.b, para ubicarse en 18.52%	El **Índice de Capitalización (ICAP)** presentó un incremento de 142 puntos base, pasando de17.10% a **18.52%**.[25] principalmente por: El incremento del Capital Neto por 3,008 mdp (9.6%), explicado principalmente por el aumento de las aportaciones para futuros aumentos de capital, derivado de **una aportación de capital por parte del Gobierno Federal al cierre de 2020 por 7,290 mdp,** compensado por el resultado negativo del ejercicio por 4,228 mdp y el resultado por remediciones por beneficios definidos a los empleados de 1,358 mdp. Los ASRT incrementaron 1.2% (2,181 mdp) pasando de 183,454 mdp a 185,635.

Gráfica 8. Índice de Capitalización
(Millones de pesos y porcentajes)



Fuente: Central de Información Financiera del Banco de México.

[25] Cifras conforme al Dictamen.

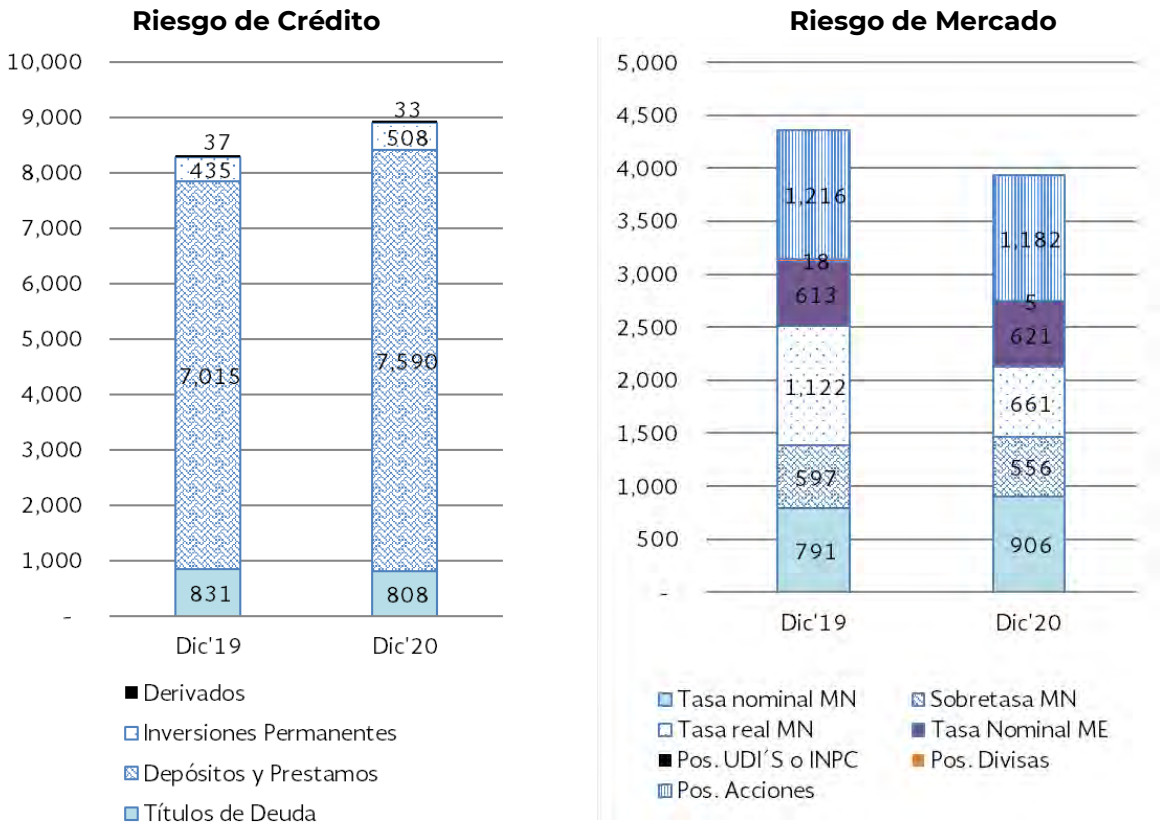
Cuadro 10. Componentes del Cómputo de Capitalización (Millones de pesos)

Concepto	Dic-19	Dic-20	Variación Anual	
			mdp	%
Índice de Capitalización	17.10%	18.52%	n.a.	142 p.b.
Capital Neto	31,377	34,385	3,008	9.6%
Activos por riesgos de mercado	**54,511**	**49,190**	**- 5,321**	**-9.8%**
Operaciones tasa nominal M.N.	9,882	11,326	1,444	14.6%
Operaciones sobretasa M.N.	7,457	6,950	- 507	-6.8%
Operaciones tasa real M.N.	14,028	8,264	- 5,764	-41.1%
Operaciones tasa nominal M.E.	7,660	7,766	107	1.4%
Posiciones en UDIS o referidas al INPC	60	44	- 16	-27.2%
Operaciones en divisas	220	60	- 160	-72.7%
Posiciones en acciones	15,204	14,779	- 425	-2.8%
Activos por riesgos de crédito	**117,241**	**125,251**	**8,011**	**6.8%**
Por derivados	458	407	- 51	-11.1%
Por emisor de títulos	10,391	10,098	- 293	-2.8%
Por operaciones de crédito	87,691	94,876	7,185	8.2%
Por avales y líneas de crédito otorgad	7,047	8,753	1,706	24.2%
Por inversiones permanentes	5,437	6,346	909	16.7%
De los emisores de garantías reales	5,032	3,652	- 1,380	-27.4%
De las contrapartes no relacionadas	227	127	- 100	-44.1%
Ajuste por valuación crediticia	936	929	- 6	-0.7%
Activos por riesgo operacional	**11,703**	**11,194**	**- 509**	**-4.3%**
Activos por riesgos totales	**183,454**	**185,635**	**2,181**	**1.2%**

Fuente: Información obtenida de la Central de Información Financiera de BANXICO

Los Activos Totales Sujetos a Riesgo incrementaron 8,011 mdp, vinculados a la cartera de crédito y garantías reales	La Institución **registró ATSR por 185,635 mdp**, de los cuales correspondieron 125,251 mdp (67.5%) a Crédito, 49,190 mdp (26.5%) a Mercado y 11,194 mdp (6.0%) a Riesgo Operativo. Dichos activos resultaron **mayores en 2,181 mdp** a los de diciembre de 2019, debido a: Los **Activos Sujetos a Riesgo de Crédito incrementaron 8,011 mdp (6.83%), derivado a los activos sujetos a riesgo vinculados con la cartera de crédito** por 7,185 mdp (8.1%), en las Garantías reales emitidas por 3,721 mdp (73.9%), en Avales y líneas de crédito otorgadas por 1,706 mdp (24.2%), movimientos parcialmente compensados con la baja de Inversiones permanentes por 1,785 mdp (32.8%), por emisión de títulos por 293 mdp (2.82%) y por contrapartes no relacionadas 100 mdp (44.1%). Los **Activos Sujetos a Riesgo de Mercado disminuyeron 5,321 mdp (9.8%), principalmente por las posiciones en Tasa Real en Moneda Nacional (M.N.)** por 5,764 mdp (41.1%), posiciones en acciones por 425 mdp (2.8%) y operaciones de divisas por 160 mdp (72.7%). Efecto que fue mitigado por el incremento de las Operaciones en Tasa Nominal en M.N. por 1,444 mdp (14.6%). y de las Operaciones de tasa nominal en M.E. por 107 mdp (1.4%), principalmente. Como consecuencia de lo anterior, al cierre del año 2020, el **Requerimiento de Capital por Riesgo de Crédito** aumentó en 641 mdp, para alcanzar 10,020 mdp. El **Requerimiento de Capital por Riesgo de Mercado** disminuyó en 426 mdp, para ubicarse en 3,935 mdp y el **Requerimiento de Capital por Riesgo Operativo** en 41 mdp para registrar 895 mdp. Al finalizar el ejercicio 2020, el **Requerimiento de Capital Total fue de 14,851 mdp.**

Gráfica 9. Perfil de Riesgo de Crédito y Mercado
(Millones de pesos)



Fuente: Central de Información Financiera del Banco de México.

HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

CNBV
COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES

BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR, S.N.C.

Análisis sobre la Situación Financiera y de Riesgos 2020

Abril - 2021

México 2021 Año de la Independencia

PRESENTACIÓN

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores emite el presente Reporte para cumplir con lo dispuesto en la fracción II del artículo 55 bis 1 de la Ley de Instituciones de Crédito.

Mediante su emisión, se pretende divulgar información relativa a la situación financiera y del nivel de riesgo del Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C., Institución de Banca de Desarrollo (BANCOMEXT) relevante para el poder legislativo y las autoridades financieras, que no se oponga a los preceptos legales aplicables.

El análisis se realizó con base en datos proporcionados por la Institución, a través de los formularios para la presentación de información financiera que se contienen en las Disposiciones vigentes emitidas por esta Comisión, en el dictamen sin salvedades correspondiente a los estados financieros consolidados de la Institución elaborado por contadores públicos independientes y las notas que les son relativas, así como en las revelaciones hechas en la página de Internet de la entidad.

El reporte permite al usuario de éste formarse una visión general del desempeño de la Institución en el último año, poniendo especial atención en los siguientes aspectos:

- **Situación Financiera.** Considera los temas de estructura financiera, cartera de crédito total, cartera de crédito vencida, estimaciones preventivas para riesgos crediticios, inversiones en valores, captación y rentabilidad. Cada tema se acompaña con cuadros y gráficas que permiten identificar el saldo actual de operaciones, su comparación con el año anterior y las principales tendencias. Asimismo, se pone especial atención en el análisis de indicadores líderes, entre los que destacan índice de morosidad y de cobertura, así como la rentabilidad sobre el capital y los activos.

- **Análisis de Riesgos.** Se analiza la composición de los activos sujetos a riesgo de mercado, crédito y operacional que computan para fines del índice de capitalización, el cual representa un indicador de solvencia según el enfoque regulatorio. En adición a los requerimientos de capital que se derivan del enfoque regulatorio, en el caso de los riesgos de mercado, crédito y operacional se presentan estimaciones realizadas por la propia Institución utilizando modelos internos. Dichos cálculos permiten determinar el nivel de capital que se requeriría, según el enfoque de capital económico, para hacer frente a las pérdidas potenciales que podrían registrarse bajo un escenario adverso de volatilidad en los mercados y factores de riesgo.

Cabe destacar que el 11 de marzo de 2021 el Titular del Ejecutivo Federal designó al Lic. Juan Pablo de Botton Falcón, como Director General del Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C., en sustitución del Ing. Carlos Noriega Romero.

México 2021 Año de la Independencia

CONTENIDO

I. SITUACIÓN FINANCIERA 6

1. Estructura Financiera 6
2. Colocación 7
3. Programas Institucionales 15
4. Captación 15
5. Resultados 17
6. Información por Segmentos 20

II. ANÁLISIS DE RIESGOS Y CAPITALIZACIÓN 21

1. Riesgo de Crédito 21
2. Riesgo de Mercado 22
3. Riesgo Operativo 24
4. Otros Riesgos 24
5. Capitalización 25

Balance General[1]

Millones de pesos

Activo	Dic 19	Dic 20	Variación $	Variación %
Disponibilidades	**31,257**	**30,424**	**-833**	**-2.7%**
Inversiones en Valores	**144,213**	**184,043**	**39,830**	**27.6%**
Deudores por Reporto	**771**	**349**	**-422**	**-54.7%**
Derivados	**2,183**	**5,805**	**3,622**	**165.9%**
Cartera Vigente	**227,327**	**237,543**	**10,216**	**4.5%**
Créditos Comerciales	192,630	199,047	6,417	3.3%
Créditos a Entidades Financieras	29,213	31,796	2,583	8.8%
Créditos al Consumo	33	26	-7	-21.2%
Créditos a la Vivienda	100	94	-6	-6.0%
Créditos a Entidades Gubernamentales	5,352	6,580	1,228	22.9%
Cartera Vencida	**2,332**	**5,746**	**3,414**	**146.4%**
Créditos Comerciales	1,244	5,741	4,497	361.5%
Créditos a Entidades Financieras	1,080	0	-1,080	-100.0%
Créditos al Consumo	3	3	0	0.0%
Créditos a la Vivienda	5	2	-3	-60.0%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	**4,593**	**7,422**	**2,829**	**61.6%**
Cartera Total Neta	**225,066**	**235,867**	**10,801**	**4.8%**
Otros Rubros de Activo	**11,052**	**13,976**	**2,924**	**26.5%**
TOTAL	**414,542**	**470,464**	**55,922**	**13.5%**

Pasivo + Capital	Dic 19	Dic 20	Variación $	Variación %
Captación Tradicional	**170,839**	**174,802**	**3,963**	**2.3%**
Depósitos de exigibilidad inmediata	0	0	0	0.0%
Depósitos a plazo	126,867	121,660	-5,207	-4.1%
Títulos Emitidos	43,972	53,142	9,170	20.9%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	**53,415**	**67,996**	**14,581**	**27.3%**
De exigibilidad inmediata	2,729	4,070	1,341	49.1%
De corto plazo	33,133	34,399	1,266	3.8%
De largo plazo	17,554	29,527	11,973	68.2%
Acreedores por Reportos	**129,698**	**164,039**	**34,341**	**26.5%**
Operaciones con valores y Derivados	**5,976**	**8,667**	**2,691**	**45.0%**
Otros Rubros del Pasivo	**22,790**	**20,742**	**-2,048**	**-9.0%**
SUMAS	**382,718**	**436,246**	**53,528**	**14.0%**
Capital Contribuido	**36,148**	**40,256**	**4,108**	**11.4%**
Capital Social	28,034	28,034	0	0.0%
Aportaciones para futuros aumentos de capital	8,033	12,141	4,108	51.1%
Prima en venta de acciones	81	81	0	0.0%
Capital Perdido	**-4,324**	**-6,038**	**-1,714**	**39.6%**
Reservas de capital	141	141	0	0.0%
Resultados de ejercicios anteriores	-1,217	-2,347	-1,130	92.9%
Resultado por val. de títulos disponibles para la venta	8	11	3	37.5%
Remediciones por beneficios def. a los empleados	-2,101	-1,855	246	-11.7%
Resultado por tenenecia de activos no monetarios	-25	-25	0	0.0%
Resultado Neto	-1,131	-1,963	-832	73.6%
SUMAS	**31,824**	**34,218**	**2,394**	**7.5%**
TOTAL	**414,542**	**470,464**	**55,922**	**13.5%**

Fuente: Información proporcionada por la institución.

[1] A menos que se indique lo contrario, todas las cifras y movimientos están expresados en términos nominales y la fuente para cuadros y gráficas es la información proporcionada por la Institución. Las sumas y totales pueden no coincidir por efectos de redondeo.

México 2021 Año de la Independencia

Estado de Resultados

Millones de pesos

Resultados	Dic 19	% Ingreso Financiero	Dic 20	% Ingreso Financiero	Variación $	Variación %
Ingresos por intereses	**29,862**	**100.0%**	**25,195**	**100.0%**	**-4,667**	**-15.6%**
Por Disponibilidades	737	2.5%	242	1.0%	-495	-67.1%
Provenientes de Ctas de Margen	457	1.5%	562	2.2%	105	23.0%
Provenientes de Inversiones en Valores	11,257	37.7%	9,817	39.0%	-1,440	-12.8%
Por reportos y préstamo de valores	480	1.6%	215	0.9%	-265	-55.3%
Por cartera de crédito vigente	16,675	55.8%	14,184	56.3%	-2,491	-14.9%
Por cartera de crédito vencida	3	0.0%	2	0.0%	-1	-33.3%
Comisiones por el otorgamiento del crédito	214	0.7%	174	0.7%	-40	-18.8%
Utilidad por valorización	38	0.1%	0	0.0%	-38	-100.0%
Incremento por actualización	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Gastos por intereses	**22,664**	**75.9%**	**18,439**	**73.2%**	**-4,225**	**-18.6%**
Por depósitos de exibilidad inmediata	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Por depósios a plazo	7,167	24.0%	5,348	21.2%	-1,819	-25.4%
Por Títulos de Crédito Emitidos	2,671	8.9%	2,438	9.7%	-233	-8.7%
Por Préstamos int. y de otros Organismos	1,784	6.0%	849	3.4%	-935	-52.4%
Por Obligaciones Subordinadas	512	1.7%	572	2.3%	60	11.7%
En Operaciones de reporto y préstamo de valores	10,471	35.1%	9,157	36.3%	-1,314	-12.5%
Provenientes de operaciones de cobertura	5	0.0%	13	0.1%	8	160.0%
Sobreprecio pagado en inversiones en valores	54	0.2%	54	0.2%	0	0.0%
Pérdida por Valorización	0	0.0%	8	0.0%	8	0.0%
Comisiones a Cargo (Ajuste al rendimiento)	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Incremento por actualización	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Margen Financiero	**7,198**	**24.1%**	**6,757**	**26.8%**	**-441**	**-6.1%**
Estimaciones para riesgos crediticios	1,806	6.0%	4,139	16.4%	2,333	129.2%
Margen Financiero Ajustado	**5,392**	**18.1%**	**2,618**	**10.4%**	**-2,774**	**-51.4%**
Comisiones y Tarifas (NETO)	786	2.6%	627	2.5%	-159	-20.2%
Resultado por Intermediación	214	0.7%	-30	-0.1%	-244	-114.0%
Otros ingresos (egresos) de la operación	-5,892	-19.7%	-4,564	-18.1%	1,328	-22.5%
Gastos de Administración y Promoción	1,955	6.5%	1,858	7.4%	-97	-5.0%
Resultado de la Operación	**-1,455**	**-4.9%**	**-3,207**	**-12.7%**	**-1,752**	**120.4%**
Participación en el resultado de subs. no consolidadas y as	18	0.1%	28	0.1%	10	56.5%
Resultado antes de Impuestos causados a la utilidad	**-1,437**	**-4.8%**	**-3,179**	**-12.6%**	**-1,742**	**121.2%**
Impuestos a la utilidad causados	-7	-0.0	-7	0.0%	0	0.0%
Impuestos a la utilidad diferidos netos	313	1.0%	1,223	4.9%	910	290.7%
Resultado Neto Mayoritario	**-1,131**	**-3.8%**	**-1,963**	**-7.8%**	**-832**	**73.5%**
Participación no controladora	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Resultado Neto	**-1,131**	**-3.8%**	**-1,963**	**-7.8%**	**-832**	**73.5%**

I. SITUACIÓN FINANCIERA

1. Estructura Financiera

El Capital Contable aumentó 2,394 mdp (7.5%) debido a la aportación realizada por el Gobierno Federal por 4,108 mdp, que compensó la pérdida neta del ejercicio y la perdida de ejercicios anteriores.

Al cierre del ejercicio 2020, el **Activo Total** de BANCOMEXT se situó en 470,464 millones de pesos (mdp), el **Pasivo Total** en 436,246 mdp y el **Capital Contable** en 34,218 mdp, cifras que comparadas con el cierre de 2019 resultaron superiores en 13.5% (55,922 mdp), 14.0% (53,528 mdp) y 7.5% (2,394 mdp) respectivamente [2].

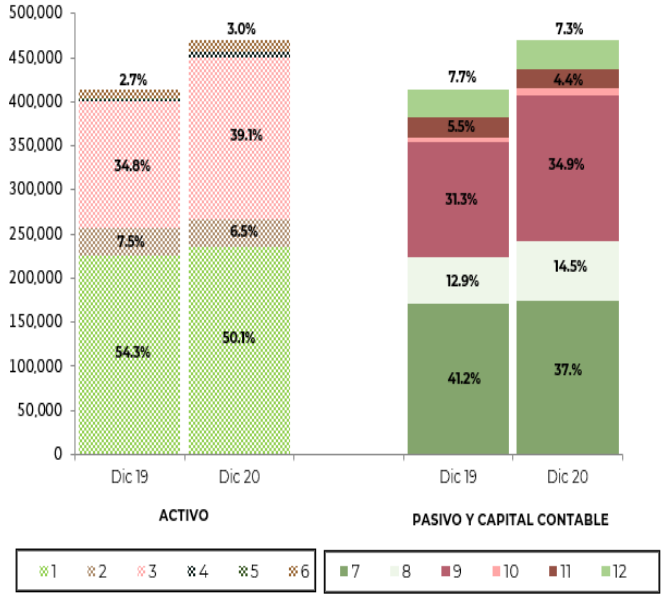
Estas variaciones se explicaron fundamentalmente por lo siguiente:

- En el caso de los Activos Totales, el aumento se derivó principalmente al incremento en Inversiones en valores por 39,830 mdp (27.6%), en la cartera neta por 10,801 mdp (4.8%), en Derivados por 3,622 mdp (165.9%) y en los Impuestos y PTU diferidos por 1,614 (59.8%).

- Por lo que se refiere al Pasivo Total, su variación se derivó fundamentalmente del aumento en los Acreedores por reporto por 34,341 mdp (26.5%), los Préstamos Interbancarios por 14,581 mdp (27.3%), la Captación Tradicional por 3,963 mdp (2.3%) y Derivados por 2,691 mdp (45.0%).

- El Capital Contable, presentó un incremento de 2,394 mdp (7.5%), originado por la aportación de 4,108 mdp que realizó el Gobierno Federal y la disminución de las remediciones por beneficios definidos a los empleados por 246 mdp (11.7%), lo que compensó una mayor pérdida neta del ejercicio por 832 mdp y de ejercicios anteriores por 1,130 mdp.

Gráfica 1. Estructura de Balance (Porcentajes de los activos totales)



Cuadro 1. Estructura de Balance (Millones de pesos)

Concepto	Dic 19	%	Dic 20	%	Variaciones Dic 20 - Dic 19	
					$	%
Activo	**414,542**	**100%**	**470,464**	**100%**	**55,922**	**13.5%**
(1) Cartera de Crédito Neta	225,066	54.3%	235,867	50.1%	10,801	4.8%
(2) Disponibilidades	31,257	7.5%	30,424	6.5%	-833	-2.7%
(3) Inversiones en Valores	144,213	34.8%	184,043	39.1%	39,830	27.6%
(4) Derivados	2,183	0.5%	5,805	1.23%	3,622	165.9%
(5) Deudores por Reporto	771	0.2%	349	0.1%	-422	-54.7%
(6) Otros Activos	11,052	2.7%	13,976	3.0%	2,924	26.5%
Pasivo	**382,718**	**92.3%**	**436,246**	**92.7%**	**53,528**	**14.0%**
(7) Captación Tradicional	170,839	41.2%	174,802	37.2%	3,963	2.3%
(8) Préstamos Interbancarios y de Otros	53,415	12.9%	67,996	14.5%	14,581	27.3%
(9) Acreedores por reporto	129,698	31.3%	164,039	34.9%	34,341	26.5%
(10) Derivados	5,976	1.4%	8,667	1.8%	2,691	45.0%
(11) Otros Pasivos	22,790	5.5%	20,742	4.4%	-2,048	-9.0%
(12) Capital Contable	**31,824**	**7.7%**	**34,218**	**7.3%**	**2,394**	**7.5%**

Fuente: Reportes Regulatorios.

[2] A menos que se indique lo contrario, los saldos analizados corresponderán al cierre de 2020 y las variaciones, absolutas o porcentuales, se harán en relación con el cierre del año anterior.

2. Colocación

Disponibilidades

La disminución (2.7%) en las Disponibilidades estuvo asociado fundamental-mente a la reducción de los Depósitos en la Tesorería de la Federación y en Disponibilidades restringidas en Banco de México.	Las **Disponibilidades** se situaron en 30,424 mdp, 6.5% del Activo Total, mostrando una disminución de 2.7% (833 mdp), el cual se derivó de los siguientes movimientos fundamentalmente: ▪ Los rubros de Depósitos en la Tesorería de la Federación y Disponibilidades restringidas en Banco de México no presentaron ningún saldo, mientras que en el periodo anterior fueron de 4,648 mdp y 3,282 mdp, respectivamente. ▪ Compensado por el aumento en los depósitos en otras entidades financieras por 5,203 mdp (22.6%) y en los Préstamos interbancarios (call money) por 1,893 mdp (5.7 veces mayor) La integración de las Disponibilidades fue: 92.7% en Depósitos en Entidades Financieras, y 7.3% en Préstamos Interbancarios (call money). El año anterior, dichos porcentajes fueron de 73.6% y 1.0%, respectivamente, además de 10.5% en Depósitos de regulación monetaria Banxico y 14.9% en otras disponibilidades.

Inversiones en Valores y Reportos

El 89.8% de las Inversiones en Valores se clasificaron como restringidas.	Las **Inversiones en Valores** se ubicaron en 184,043 mdp, lo que representó un incremento de 39,830 mdp (27.6%). Dicho comportamiento estuvo explicado, por el aumento de los Títulos para Negociar por 39,832 mdp (27.7%) y de los Títulos conservados a vencimiento por 4 mdp (2.2%), así como la disminución en los Títulos Disponibles para la Venta por 6 mdp (10.2%). El portafolio de inversiones representó el 39.1% del Activo Total, porcentaje mayor al del año anterior, cuando representaron 34.8% de ese concepto. En cuanto a su composición, destacó que el 89.8% (165,342 mdp) de las citadas inversiones estuvieran clasificadas como restringidas, de las cuales 164,597 mdp fueron asignadas como colateral en operaciones como reportada (venta de títulos en reporto). Por su parte, las posiciones no restringidas representaron el 10.2%, equivalentes a 18,701 mdp. En 2019 tales participaciones fueron de 92.6% (133,501 mdp) y 7.4% (10,712 mdp), respectivamente. Cabe señalar que el 99.1% del saldo total de este rubro, correspondió a deuda gubernamental, mientras que para el mismo periodo de 2019 fue de 99.9%. Asimismo, el 74.7% correspondió a Bondes D. Estás inversiones están sujetas a diversos tipos de riesgos, los cuales pueden asociarse con el mercado en donde se operan, las tasas de interés referenciadas al plazo, los tipos de cambio y los riesgos inherentes de crédito y liquidez de mercado.

Cuadro 2. Inversiones en Valores
(Millones de pesos)

Concepto	Dic19		Dic20		Dic 20 / Dic 19	
	Monto	%Conc	Monto	%Conc	$	%
INVERSIONES EN VALORES	**144,213**	**100%**	**184,043**	**100%**	**39,830**	**27.6%**
Títulos para Negociar	143,985	99.8%	183,817	99.9%	39,832	27.7%
Deuda Gubernamental	10,484	7.3%	18,475	10.0%	7,991	76.2%
Otros títulos de deuda	3,633	2.5%	745	0.4%	(2,889)	-79.5%
Títulos en garantía en operaciones de reporto	129,867	90.1%	164,597	89.4%	34,730	26.7%
Títulos Disponibles para la Venta	57	0.0%	51	0.0%	(6)	-10.2%
Acciones	57	0.0%	51	0.0%	(6)	-10.2%
Títulos Conservados a Vencimiento	171	0.1%	175	0.1%	4	2.2%
Deuda gubernamental	171	0.1%	175	0.1%	4	2.2%

Fuente: Información de reportes regulatorios.

El rubro de deudores por reporto disminuyó 54.7%	El saldo de los **Deudores por Reporto**, descendió a 349 mdp, 422 mdp (54.7%) menos que el año anterior. Esta posición constituyó el 0.7% del Activo Total, mientras que en 2019 fue de 0.2%

Las operaciones de reporto aumentaron en 3,920 mdp	En adición a los títulos que se mantienen en el rubro de Inversiones en Valores como restringidos en operaciones de reporto, la Institución realizó operaciones de venta de títulos comprados en reporto por 5,500 mdp, en donde los colaterales recibidos como reportadora se asignaron simultáneamente en garantía en operaciones como reportada. Dichas posiciones brutas no se observan en el balance general, debido a que se compensan para efecto de presentación. Este tipo de transacciones aumentaron en relación con el año anterior en 3,920 mdp (248.2%). Las operaciones de reporto se realizaron fundamentalmente con títulos gubernamentales, destacando los Bonos de Protección al Ahorro Bancario, Bonos de Desarrollo del Gobierno Federal, Bonos Tasa Fija, Cetes, Udibonos y Certificados Bursátiles, por lo que el riesgo de contraparte se considera bajo. Los plazos promedio para las operaciones de reporto fueron de 2 días.

Operaciones con Instrumentos Derivados

Respecto de la operación con instrumentos financieros derivados, la institución realizó swaps con fines de negociación y operaciones de	Las **Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados** se integraron por opciones de tasa (CAP's) con fines de negociación y por operaciones de swaps de negociación y de cobertura de valor razonable, estos últimos tuvieron el propósito de cubrir riesgos de tasas de interés o de divisas, en función de las condiciones en que se contrataron algunas posiciones de captación y de colocación. La posición de derivados para fines de cobertura, presentó un saldo neto acreedor de 2,982 mdp. Cabe mencionar que el nivel de eficiencia de la cobertura de estas

cobertura de valor razonable. Teniendo un saldo de 2,982 mdp	operaciones estuvo dentro de los parámetros que al respecto establecen los criterios contables[3], por lo que los efectos de valuación de los mismos fueron prácticamente equivalentes pero en sentido inverso al de las posiciones primarias cubiertas.

Cuadro 3. Operaciones de cobertura con Instrumentos Derivados
(Millones de pesos)

	2020		2019	
Swaps	**Flujos a recibir**	**Flujos a entregar**	**Flujos a recibir**	**Flujos a entregar**
Para cubrir cartera	51,216	53,898	43,223	44,006
Para cubrir valores o títulos pasivos	87,473	87,773	77,046	80,129
	138,689	**141,671**	**120,269**	**124,135**

La Institución en la administración de los riesgos de balance, contrata preponderantemente para operaciones de largo plazo, swaps de tasa de interés y/o divisas que cubran la exposición por operaciones activas o pasivas. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 se tuvieron contratados swaps por un monto nocional del 150,410 mdp y 127,220 mdp, respectivamente.

Cartera de Crédito

El 55.3% de la cartera total está denominada en M.E. y el 44.7% en M.N.

Se registró un aumento de 5.9% (13,630 mdp) en la cartera total.

El principal sector atendido es el de Turismo con el 19.0% de la cartera al sector privado

El saldo de la **Cartera de Crédito Total** se sitúo en 243,289 mdp, de los cuales 237,543 mdp correspondieron a **Cartera Vigente** (97.6%) y 5,746 mdp a **Cartera Vencida** (2.4%). El 55.3% de la cartera total estuvo denominada en moneda extranjera, mientras que el 44.7% correspondió a moneda nacional.

La Cartera Total aumentó en 13,630 mdp (5.9%), debido al incremento de 10,216 mdp (4.5%) de la cartera vigente, específicamente por el aumento en créditos comerciales en 6,417 mdp, a entidades financieras en 2,583 mdp y a entidades gubernamentales en 1,228 mdp, compensado por la baja en los créditos al consumo y a la vivienda en 13 mdp; así como por el aumento en la cartera vencida por 3,414 mdp (146.4%).

En cuanto a la integración de la Cartera de Crédito Total, el 84.2% del saldo estuvo integrado por Créditos Comerciales, 13.1% por Créditos a Entidades Financieras, 2.7% por Créditos a Entidades Gubernamentales y 0.1% por Créditos al Consumo y a la Vivienda . Al cierre de 2019, esta composición fue de 84.4%, 13.2%, 2.3% y 0.1%, respectivamente.

Dentro de la cartera comercial al sector privado, las principales ramas económicas atendidas a través de la colocación de créditos fueron:

- Turismo con 38,927 mdp (19.0%),
- Electricidad, gas y agua con 28,925 mdp (14.1%),
- Servicios Inmobiliarios y de alquiler con 25,600 mdp (12.5%),
- Productos metálicos, maquinaria y equipo con 25,316 mdp (12.4%),

[3] Para los swaps de cobertura de posiciones primarias de cartera de crédito o valores, el banco recibe flujos a tasa flotante, mientras que entrega flujos a tasa fija. Por otra parte, en los swaps de cobertura para posiciones pasivas, se entregan flujos en moneda nacional y tasas variable y fija, contra la recepción de flujos en moneda extranjera a tasa variable.

	• Transporte y comunicaciones con 22,980 mdp (11.2%), • Comercio con 13,124 mdp (6.4%), • Alimentos, bebidas y tabaco con 10,754 mdp (5.2%), • El restante 19.2% equivalente a 39,287 mdp se colocó en 13 distintas ramas económicas. La participación de la cartera neta al interior de los Activos Totales fue de 50.1% en 2020 y 54.3% en 2019.

La cartera vigente aumentó 10,216 mdp (4.5%).	La **cartera vigente** presentó los siguientes movimientos: • Los Créditos Comerciales aumentaron 6,417 mdp (3.3%), principalmente por el incremento en la colocación en el sector Turismo por 5,217 mdp (15.5%). • Los Créditos a Entidades Financieras presentaron un aumento de 2,583 mdp (8.8%), para ubicarse en 31,796 mdp. • Los Créditos Gubernamentales aumentaron 22.9% pasando de 5,352 mdp en 2019 a 6,580 mdp en 2020.

La cartera vencida aumentó en 3,414 mdp (146.4%)	La **cartera vencida**, aumentó en 3,414 mdp (146.5%), pasando de 2,332 mdp a 5,746 mdp, presentando al interior los siguientes movimientos, principalmente: • Traspasos a cartera vencida por 4,670 mdp, • Reestructuras por 1,050 mdp, • Variación por tipo de cambio del saldo inicial por 147 mdp, • Eliminaciones y castigos por (1,527) mdp. • Traspasos a cartera vigente por reestructuras por (882) mdp, • Pagos (77) mdp. Al 31 de diciembre de 2020, el saldo de la cartera vencida se integró por 10 empresas, 8 se encuentran en trámite de cobro judicial o extrajudicial y 2 en pago sostenido a esa fecha.

Cuadro 4. Integración de la Cartera de Crédito
(Millones de pesos)

	Dic 19				Dic 20			
	Cartera Vigente	Estimaciones Preventivas*	Cartera Vencida	% de Moros.	Cartera Vigente	Estimaciones Preventivas*	Cartera Vencida	% de Moros.
Créditos comerciales	**227,195**	**3,978**	**2,324**	**1.0%**	**237,423**	**6,678**	**5,741**	**2.4%**
Actividad Empresarial o Comercial	192,630	3,049	1,244	0.6%	199,047	6,305	5,741	2.9%
Créditos a Entidades Financieras	29,213	893	1,080	3.7%	31,796	340	0	0.0%
Créditos a Entidades Gubernamentales	5,352	36	0	0.0%	6,580	33	0	0.0%
Créditos al Consumo	**33**	**4**	**3**	**8.0%**	**26**	**2**	**3**	**9.8%**
Créditos a la Vivienda	**100**	**1**	**5**	**4.7%**	**94**	**5**	**2**	**2.4%**
TOTAL	**227,327**	**3,983**	**2,331**	**1.0%**	**237,543**	**6,685**	**5,746**	**2.4%**
ACTIVOS TOTALES	**414,542**				**470,464**			

* No incluye:
Estimaciones por intereses devengados sobre créditos vencidos por 24 mdp en 2019 y 215 mdp en 2020.
Estimaciones de la cartera contingente, por 120 mdp en 2019 y 123 mdp en 2020.
Estimaciones adicionales, por 464 mdp en 2019 y 400 mdp en 2020.

La cartera contingente aumentó 63 mdp (0.3%)	La Cartera Contingente se ubicó en 23,814 mdp, 0.3% (63 mdp) mayor que en 2019, cuando presentó un saldo de 23,751 mdp. La composición de dicha cartera estuvo explicada en un 54.4% (12,957 mdp) por garantías crediticias, 41.6% (9,918 mdp) por cartas de crédito, 3.3% (787 mdp) por factoraje internacional y el restante 0.6% (152 mdp) por avales.

Cuadro 5. Cartera Calificada y Estimaciones Preventivas para Riesgo Crediticio (Millones de pesos)

Tipo de Cartera	Diciembre 2019		Diciembre 2020		Variación Base de Calificación		Variación Estimaciones Preventivas Determinadas	
	Base de Calificación	*Estimaciones Preventivas Determinada	Base de Calificación	*Estimaciones Preventivas Determinada	$	%	$	%
1. Cartera Calificada	*252,078*	*4,129*	*263,637*	*7,022*	*11,559*	*4.6%*	*2,893*	*70.1%*
a. Actividad Empresarial y Comercial	192,565	3,060	201,701	6,520	9,136	4.7%	3,460	113.1%
b. Entidades Financieras	30,302	906	31,441	340	1,139	3.8%	-566	-62.5%
c. Consumo	36	5	29	4	-7	-19.4%	-1	-20.0%
d. Vivienda	105	2	96	2	-9	-8.6%	0	0.0%
e. Cartera Contingente	23,751	120	23,814	123	63	0.3%	3	2.5%
f. Otras Entidades del Sector Público	5,319	36	6,556	33	1,237	23.3%	-3	-8.3%
2. Cartera Exceptuada	*33*	*0*	*24*	*0*	*-9*	*-27.3%*	*0*	*0.0%*
a. Entidades Gubernamentales	33	0	24	0	-9	-27.3%	0	0.0%
b. Entidades Financieras	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%
c. Sector Privado	0	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%
Total	**252,111**	**4,129**	**263,661**	**7,022**	**11,550**	**4.6%**	**2,893**	**70.1%**

*No incluye Reservas adicionales por 464 mdp en 2019 y 400 mdp en 2020.

Fuente: Notas a los Estados Financieros

Criterios Contables Especiales ante la contingencia causada por el Virus SARS-CoV2 (COVID-19)

El saldo de los créditos reestructurados ante la coyuntura del COVID-19 asciende a 41,606 mdp conforme al Criterio B-6 y 12,532 mdp conforme a la aplicación de los Criterios Contables Especiales.	Con fundamento en el artículo 175 de las "Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito" y en atención al "Acuerdo por el que el Consejo de Salubridad General reconoce la epidemia por el virus SAR-CoV2 (COVID-19) en México, como una enfermedad grave de atención prioritaria, así como se establecen las actividades de preparación y respuesta ante dicha pandemia", publicado en el Diario Oficial de la Federación el 23 de marzo de 2020, y al impacto negativo que está generando en diversas actividades de la economía, la CNBV emitió con carácter temporal, **criterios contables especiales** mediante Oficios P285/2020, P293/2020 y P325/2020 del 26 de marzo, 15 de abril y 23 de junio de 2020, respectivamente. Dichos criterios contables, permitieron la reestructura o renovación de créditos al consumo, vivienda y comerciales vigentes al 31 de marzo de 2020, sin afectar su historial crediticio o la acumulación de intereses moratorios, otorgando a las instituciones de crédito la facilidad de no registrar los créditos reestructurados o renovados como cartera vencida, lo que conllevó a no incrementar las reservas durante la moratoria de pagos. El plazo para realizar los trámites de la reestructuración o renovación estuvo vigente hasta el 31 de julio de 2020.

	Al respecto, el Comité Interno de Crédito de BANCOMEXT autorizó el 31 de marzo de 2020, los **"Lineamientos para la recalendarización de amortizaciones que las acreditadas mantienen con BANCOMEXT ante la coyuntura causada por el virus SARS-CoV2 (COVID-19)" (los Lineamientos)**, con el objetivo de que las acreditadas puedan acceder a un esquema de recalendarización de amortizaciones, así como apoyar a las empresas a través del otorgamiento de financiamiento para sus necesidades de capital de trabajo, a fin de que éstas puedan mantener los empleos y realizar los gastos más esenciales para continuar con su operación. Los Lineamientos se emitieron en cumplimiento al Criterio B-6 "Cartera de Crédito", y adicionalmente incluyeron la aplicación de los criterios contables especiales emitidos por la CNBV. Al 31 de diciembre de 2020 el saldo de los créditos reestructurados conforme el Criterio B-6 asciende a **41,606 mdp** y **12,532** mdp conforme a la aplicación de los Criterios Contables Especiales en primer y segundo piso y **3,124 mdp** en el programa de garantías.

Cuadro 6. Créditos recalendarizados al amparo de los Criterios Contables Especiales (Millones de pesos)

TIPO DE CRÉDITO	TIPO DE OPERACIÓN	SALDOS AL 31/12/20
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		
Créditos comerciales		**12,511**
Actividad Empresarial o Comercial	Reestructura	8,260
Créditos a Entidades Financieras	Reestructura	4,251
Créditos al Consumo	Reestructura	**3**
Créditos a la Vivienda	Reestructura	**18**
TOTAL		**12,532**

Se crearon reservas por 244 mdp de manera prudencial ante los créditos recalendarizados, con un impacto de 2.87 pb en el ICAP.	De manera prudencial, la Institución determinó incrementar el nivel de reservas de los acreditados que hubieran solicitado una recalendarización de sus pagos, lo que representó la **creación adicional de reservas** por 244 mdp, de las cuales 70 mdp corresponden a las acreditadas reestructuradas con base en los criterios contables especiales; los efectos de estos importes ya se encuentran impactados en el Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2020. El **efecto de dichas reservas en el ICAP** al cierre de 2020 es de 2.87 puntos base, por lo que el ICAP a la fecha refleja razonablemente su nivel de capitalización.

Facilidades Contables COVID ante la contingencia causada por el Virus SARS-CoV2

El saldo de las reestructuras a las que se aplicaron las Facilidades Contables Covid es de 2,376 mdp	El 24 de septiembre de 2020, la SHCP, a través de la CNBV, emitió un nuevo paquete de medidas para reestructuración de créditos **mediante facilidades regulatorias temporales en materia contable** (las "Facilidades Contables Covid"), así como la **autorización temporal en materia de estimaciones adicionales y capital,** mediante los oficios P417/2020 y P418/2020 y el alcance a los mismos mediante oficios P/429 y P/430 del 8 de octubre del 2020 y P/450 del 6 de noviembre del 2020.

	Las Facilidades Contables Covid permiten la reestructura de créditos con menores tasas de interés, extensión del plazo de pago y menores cuotas, e incluyen medidas regulatorias para realizar reestructuraciones de los créditos, liberación de reservas específicas e incentivar la creación de reservas adicionales que puedan ser reconocidas en el capital neto. Al respecto, el Consejo Directivo de la Institución aprobó el 1 de diciembre de 2020, el esquema de apoyo denominado **"Facilidades Regulatorias Covid**", para los acreditados de la Institución de créditos y garantías, así como para la cartera de exempleados, que se vieron afectados por la pandemia en apego a lo emitido en los oficios antes mencionados. El 9 de noviembre de 2020, la CNBV emitió el oficio P477/2020 relativo a facilidades regulatorias para las instituciones de crédito que implementen Programas Institucionales de Reestructuras (PIR). Al 31 de diciembre de 2020, **la Institución no implemento Programas Institucionales de Reestructura.** El saldo de las reestructuras a las que se le aplicaron las Facilidades Contables Covid es de **2,376** mdp al 31 de diciembre de 2020. Cabe señalar que, en su momento, estas acreditadas también fueron apoyadas con los Criterios Contables Especiales por lo que el efecto en el Estado de Resultados y el ICAP ya se encuentra impactado. Asimismo, la Institución **no aplicó las facilidades regulatorias en materia de reservas y capital** al 31 de diciembre de 2020.

Calificación de la cartera de crédito

Para la calificación dela cartera crediticia comercial se consideró la metodología de pérdida esperada.	Para la calificación de cartera crediticia comercial al 31 de diciembre de 2020, la Institución aplicó las metodologías establecidas por las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito (las Disposiciones), la cual está basada en la Pérdida Esperada que considera la probabilidad de incumplimiento, severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento.

El 88.6% de la cartera en riesgo se encuentra calificada en grados de A-1 y A-2	Del total de la cartera calificada o con riesgo por 263,422 mdp[4], el 88.6% presentó calificaciones de grado de riesgo A-1 y A-2, 7.1% presentó calificaciones de B-1, B-2 y B-3 y el restante 4.3% calificaciones de C-1, C-2, D y E. Del total de la cartera calificada, 23,814 mdp correspondió a cartera contingente, misma que se encontró calificada en un 99.0% con grado de riesgo A-1 y A-2, 0.3% con grado B-1 y B-2 y el 0.7% con grado C-1 y C-2. El 0.01% (24 mdp) de la cartera crediticia se encuentra exceptuada, toda vez que corresponde a créditos otorgados en calidad de Agente Financiero del Gobierno Federal.

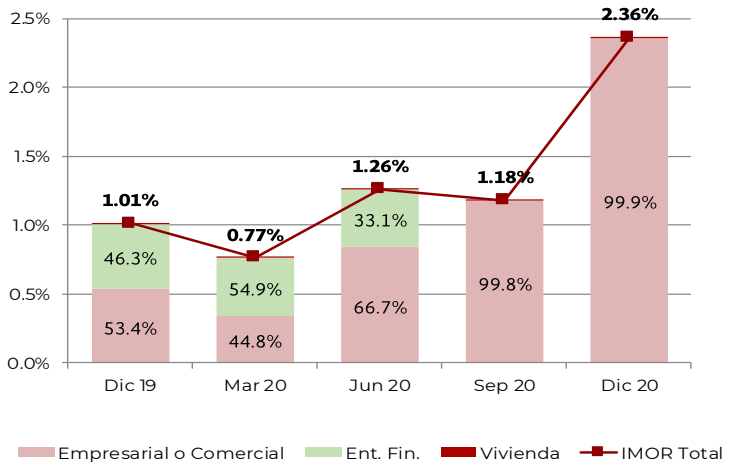
[4] Incluye avales, cartas de crédito y garantías cuyas estimaciones para riesgos crediticios se calcula bajo la misma metodología que los financiamientos directos.

Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios

El aumento de estimaciones preventivas para riesgos crediticios fue de 61.6% respecto del año anterior	Las **Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios** ascendieron a 7,422 mdp, las cuales se derivaron de la calificación de la cartera de crédito que incluyen 215 mdp de estimaciones correspondientes al 100% de intereses devengados no cobrados de la cartera vencida. Las estimaciones presentaron un aumento de 2,829 mdp en relación con el año anterior, debido principalmente a: ▪ Incremento por 4,369 mdp, derivado de la calificación de cartera, asociado principalmente a la cartera vencida y el efecto cambiario por 64 mdp. ▪ Movimientos compensados por Aplicaciones por 1,604 mdp. De conformidad con el Criterio de Crédito B-6 de las Disposiciones, las instituciones podrán optar por eliminar de su activo aquellos créditos vencidos que se encuentren provisionados al 100%. En 2020, Bancomext aplicó el saldo de 6 créditos contra la estimación preventiva de riesgos crediticios, por un monto de 1,604 mdp.

El Índice de Morosidad aumentó 1.35 pp, para ubicarse en 2.36%	El **Índice de Morosidad (IMOR)** registrado por la institución aumentó 1.35 pp, al pasar de 1.01% en 2019 a 2.36% en 2020. Lo anterior, se debió al aumento registrado en la Cartera de Crédito Vencida, mencionado anteriormente.

Gráfica 2. Índice de Morosidad (Porcentajes)



El nivel de riesgo de crédito promedio de la cartera de crédito fue de A-2	Derivado del movimiento en el saldo de la Cartera Vencida, el Índice de Cobertura (ICOB)[5] se ubicó en 129.2%, comparado con 196.9% del año anterior.

[5] Estimaciones preventivas para riesgos crediticios entre cartera vencida.

	Asimismo, el **Indicador de Pérdida Esperada** (bajo un enfoque regulatorio[6]) fue de 2.8% en 2020, lo que indicaría que por cada 100 pesos de crédito considerado como expuesto a incumplimiento, la Institución presentaría una expectativa de pérdida de alrededor de 2.8 pesos, situación que equivale a considerar que, en promedio, la cartera sujeta a riesgo de BANCOMEXT se encontraría calificada, al igual que en 2019, en el grado de riesgo de A-2.

El 35.1% de la Cartera de Crédito Total fue objeto de Reestructuras	Durante 2020, el 35.1% (85,442 mdp) de la Cartera de Crédito Total presentó **Reestructuras y Renovaciones**, de las cuales 496 mdp corresponden a créditos vencidos que fueron reestructurados o renovados conforme a lo señalado en los criterios contables. En 2019, dichos montos fueron de 41,024 mdp y 1,460 mdp, respectivamente. El 95.0% del monto reestructurado correspondió a créditos comerciales, 4.9% a entidades financieras y el restante 0.1% a créditos a exempleados.

Las inversiones permanentes en acciones se ubicaron en 659 mdp	El saldo de las **inversiones permanentes en acciones** pasó de 630 mdp en 2019 a 659 mdp al cierre de diciembre de 2020. Dichas inversiones correspondieron a la Corporación Mexicana de Inversiones de Capital, S.A. de C.V. con 471 mdp, Cesce México, S.A. de C.V. con 82 mdp y Otras con 106 mdp.

3. Programas Institucionales

Los Programas se realizaron en conjunto con el Gobierno Federal, las Secretarías de Estado y la Banca de Desarrollo	Durante 2020 la Institución enfocó sus esfuerzos a cumplir lo siguiente: ▪ Financiar a las empresas que participan en el comercio exterior, así como a las generadoras de divisas, a través del Programa de Garantías y Fondeo para las pequeñas y medianas empresas exportadoras e importadoras (PYMEX) en conjunto con intermediarios financieros nacionales. ▪ Fortalecer su estrategia de impulsar el financiamiento al comercio exterior y las actividades generadoras de divisas a través del otorgamiento de recursos a intermediarios financieros bancarios y no bancarios para que éstos otorguen créditos a las empresas con operaciones en los mercados internacionales o generadoras de divisas. ▪ Desarrollar y promover productos especializados, llevando a cabo las actividades de corresponsalía para la operación de cartas de crédito.

4. Captación

La captación tradicional presentó un incremento de 8.3%.	La **Captación Total**[7] se ubicó en 242,797 mdp al cierre de 2020, registrando un incremento de 18,543 mdp (8.3%). Este rubro estuvo integrado por *Captación Tradicional* (72.0% equivalente a 174,802 mdp) y *Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos* (28.0% equivalente a 67,996 mdp). El año anterior dichos porcentajes fueron de 76.2% y 23.8%, respectivamente.

[6] Estimaciones preventivas para riesgos crediticios entre cartera calificada. Bajo el supuesto que las estimaciones derivadas de la calificación sean consideradas como una pérdida esperada.

[7] No se consideran los Acreedores por reporto, toda vez que corresponde al fondeo de las inversiones en valores a través de ventas en reporto (164,039 mdp).

	Las principales variaciones de este rubro fueron: ▪ Los Préstamos Interbancarios aumentaron 14,581 mdp (27.3%), debido a los préstamos de largo plazo por 11,973 mdp (68.2%), los de exigibilidad inmediata por 1,341 mdp (49.2%) y de los de corto plazo por 1,266 mdp (3.8%). ▪ El incremento de la Captación Tradicional por 3,963 mdp (2.3%), originado por el aumento de los Títulos de crédito emitidos por 9,170 mdp, compensado por la disminución de los Depósitos a Plazo por 5,207 mdp (4.1%).

Cuadro 7. Estructura de la Captación
(Millones de pesos)

Conceptos	Dic 19		Dic 20		Variación	Variación
	TOTAL	% Conc.	TOTAL	% Conc.	$	%
Captación Tradicional	**170,839**	**76.2%**	**174,802**	**72.0%**	**3,963**	**2.3%**
Depósitos de exigibilidad inmediata	-	0.0%	-	0.0%	0	0.0%
Depósitos a plazo	126,867	56.6%	121,660	50.1%	-5,207	-4.1%
Títulos Emitidos	43,972	19.6%	53,142	21.9%	9,170	20.9%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	**53,415**	**23.8%**	**67,996**	**28.0%**	**14,580**	**27.3%**
De exigibilidad inmediata	2,729	1.2%	4,070	1.7%	1,341	49.2%
De corto plazo	33,133	14.8%	34,399	14.2%	1,266	3.8%
De largo plazo	17,554	7.8%	29,527	12.2%	11,973	68.2%
TOTAL	**224,254**	**100.0%**	**242,797**	**100.0%**	**18,543**	**8.3%**

Fuente: Información de Reporte regulatorios.

El 42.5% de la Captación total estuvo denominada en moneda extranjera.	El 42.5% de la Captación total estuvo denominada en moneda extranjera, la cual, al igual que la Cartera de Crédito, se vio influenciada por las fluctuaciones del tipo de cambio[8], mientras que el 57.5% restante estuvo denominada en moneda nacional.

Al cierre de 2020 el monto total de las obligaciones subordinadas asciende a 14,106 mdp.

En agosto de 2016 BANCOMEXT realizó la emisión de obligaciones subordinadas en los mercados de capitales internacionales por un importe de 700 mdd. Estos instrumentos híbridos computaron para la parte complementaria de capital. Asimismo, por tratarse de instrumentos denominados en dólares, la emisión facilitó una cobertura natural para el índice de capital, contra movimientos en el tipo de cambio peso/dólar.

Las características de las obligaciones subordinadas al cierre de 2020 se muestran a continuación:

			2020		
Tasa	Plazo días	Vencimiento	Monto	Intereses	Total
3.80%	3,650	11/08/26	13,936	204	14,140
Descuento por colocación					(73)
Efecto por valuación de la pos. cubierta					(39)
					14,106

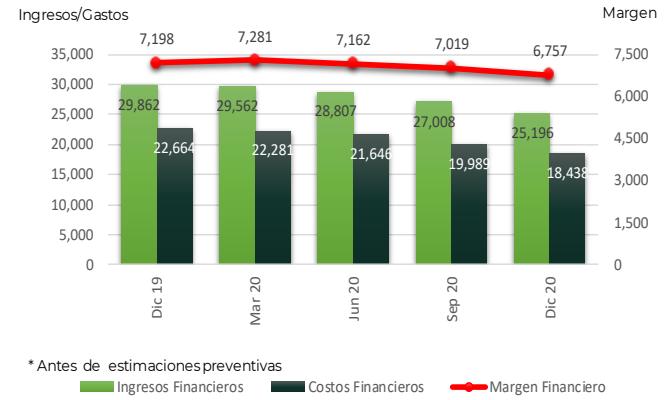
[9] Al 31 de diciembre de 2020 el tipo de cambio fue de 19.9087 y 18.8642 a la misma fecha de 2019.

5. Resultados

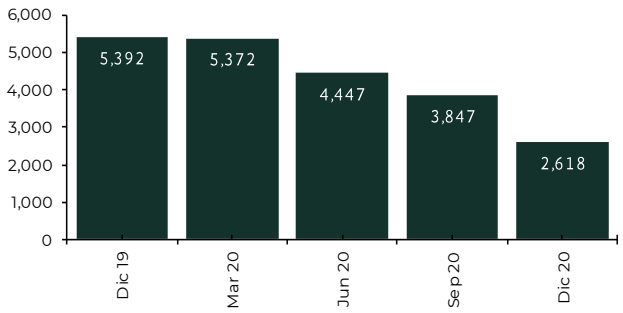
El Margen Financiero disminuyó 6.1%, para ubicarse en 6,757 mdp	El **Margen Financiero (MF)**, sin considerar las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios, fue de 6,757 mdp, el cual tuvo un decremento de 440 mdp (6.1%) respecto del año anterior, debido a que los **Ingresos por Intereses** disminuyeron 4,666 mdp (15.6%), producto de la recalendarización de créditos afectados por la pandemia, así como la baja de tasas; por su parte los **Gastos por Intereses** disminuyeron 4,226 mdp (18.6%); los principales movimientos en dichos rubros fueron: En el caso de los Ingresos por Intereses: ▪ Los Intereses provenientes de la Cartera de Crédito vigente disminuyeron 14.9% (2,491 mdp). ▪ Los Intereses derivados de las Inversiones en Valores bajaron 1,440 mdp (12.8%). ▪ Los intereses de disponibilidades disminuyeron 495 mdp (67.1%) Por lo que se refiere a los Gastos por Intereses: ▪ Los Intereses por Depósitos a Plazo disminuyeron 1,819 mdp (25.4%). ▪ Los Intereses a cargo en operaciones de reporto bajaron 1,314 mdp (12.5%). ▪ Los Intereses por Préstamos Interbancarios y de otros Organismos presentaron una baja por 935 mdp (52.4%). ▪ Los Intereses por Títulos de Crédito Emitidos disminuyeron 233 mdp (8.7%). Con relación a la composición de los Ingresos y de los Gastos por Intereses dentro del MF, al cierre de 2020 destacó que: ▪ Los **Ingresos por Intereses** registraron un saldo por 25,196 mdp y se integraron en 56.3% por Intereses de Cartera de Crédito (55.8% en 2019), 39.0% por Intereses de Inversiones en Valores, (37.7% en 2019), 2.2% por intereses de Cuentas de Margen (1.5% en 2019), 1.0% por Intereses de Disponibilidades (2.5% en 2019), 0.9% por Intereses por operaciones de reporto (1.6% en 2019) y 0.7% por Comisiones por el otorgamiento de crédito (igual que en 2019). ▪ Los **Gastos por Intereses** ascendieron a 18,438 mdp y se integraron en 49.7% de Intereses y Rendimientos a Cargo en Operaciones de Reporto (46.2% en 2019), 29.0% de Intereses por Depósitos a Plazo (31.6% en 2019), 13.2% de Intereses por Títulos de Crédito Emitidos (11.8% en 2019), 4.6% de Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos (7.9% en 2019) y Otros conceptos en 3.5% (2.5% en 2019).

El MFA disminuyó 2,774 mdp (51.4%)	Al cierre del 2020, BANCOMEXT presentó un saldo de 4,139 mdp en el rubro de Estimaciones para riesgo crediticios con cargo a resultados, 2,333 mdp (129.2%) mayor que el año anterior, como consecuencia de las reestructuraciones y traspasos a cartera vencida, con lo cual el **Margen Financiero Ajustado por Riesgos Crediticios (MFA)** se ubicó en 2,618 mdp, cifra 51.4% (2,774 mdp) menor a la del año anterior.

Gráfica 3. Ingresos y Gastos Financieros, Flujos anuales[9] (Millones de pesos)



Gráfica 4. Margen Financiero Ajustado por Riesgos Crediticios, Flujos anuales (Millones de pesos)

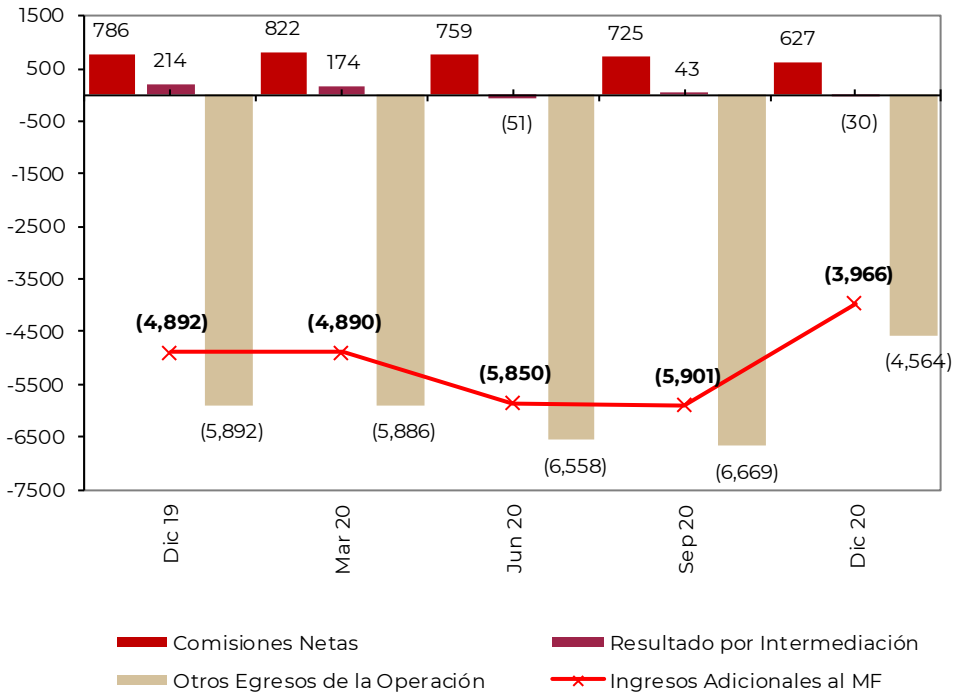


En el rubro de Otros ingresos netos de la operación se registró el aprovechamiento del Gobierno Federal por 5,015 mdp durante 2020	Las **Comisiones Cobradas** se ubicaron en 712 mdp, de las cuales 52.2% estuvieron asociadas a operaciones de crédito, 35.1% a avales, 7.2% a cartas de crédito, 4.5% a fideicomisos y el restante 1.0% a otras comisiones. Por su parte, las **Comisiones Pagadas** fueron de 85 mdp, dando como resultado una contribución neta positiva de **Ingresos Netos por Comisiones** de 627 mdp. El **Resultado por Intermediación** presentó una pérdida por 30 mdp, mientras que el año anterior, fue una utilidad de 214 mdp. Dicha disminución, fue explicado fundamentalmente por la baja en la valuación de títulos por 185 mdp y en el resultado por la compraventa de valores por 84 mdp. El rubro de **otros ingresos o egresos de la operación** registró un saldo negativo de 4,564 mdp, mientras que en 2019, fue de 5,892 mdp también negativo, variación que se explicó principalmente por un menor **aprovechamiento por concepto de otorgamiento de la garantía soberana del Gobierno Federal, 5,015 mdp en 2020[10],** contra 6,074 mdp en 2019, así como por el aumento de 476 mdp en la estimación para la administración de riesgos operativo y legal.

Los Gastos de Administración y Promoción fueron menores en 97 mdp (5.0%)	Los **Gastos de Administración y Promoción** disminuyeron 97 mdp (5.0%), al pasar de 1,955 mdp a 1,858 mdp, originado principalmente por la disminución de 263 mdp (229.2%) en la PTU y la baja por 214 mdp (34.2%) en otros gastos de administración y promoción, afectado parcialmente por el aumento de 425 mdp (82.8%) en el costo neto derivado de beneficios a los empleados.

[9] Se refiere a los flujos de los doce meses previos al cierre de la fecha que se indica.
[10] Suma del entero de aprovechamientos por 907 mdp y 4,108 mdp, pagados en abril y diciembre de 2020 respectivamente.

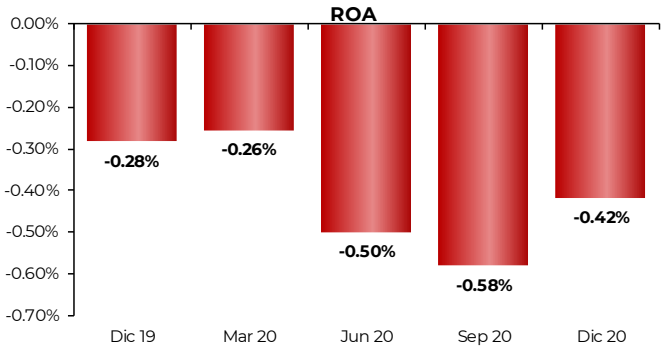
Gráfica 5. Ingresos Adicionales al Margen Financiero, Flujos Anuales (Millones de pesos)

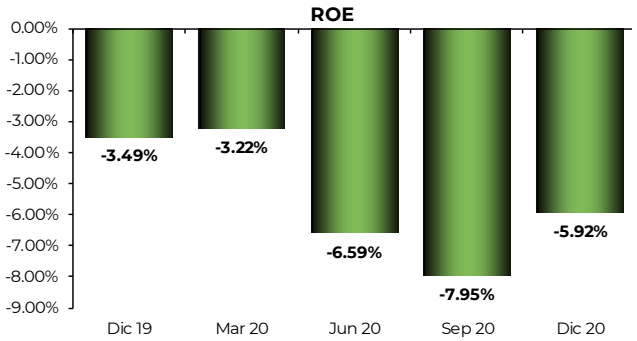


En 2020 se presentó una pérdida neta por 1,963 mdp, mientras que en 2019, fue de 1,131 mdp.	Debido a que los ingresos presentados en los rubros de margen financiero ajustado por riesgos crediticios (2,618 mdp), comisiones netas (627 mdp) y el efecto positivo de impuestos causados y diferidos (1,216 mdp), fueron insuficientes para cubrir los otros egresos de la operación (4,564 mdp), los Gastos de Administración y promoción (1,858 mdp) y la pérdida en el Resultado por Intermediación por 30 mdp, la institución presentó una **pérdida neta por 1,963 mdp**, mayor a la presentada en 2019, cuando cerró con una pérdida de 1,131 mdp. Esta perdida se derivó del **impacto generado por la pandemia (COVID-19): recalendarización de créditos**, incremento de la pérdida esperada y cartera vencida que ocasionaron una mayor creación de las **reservas de crédito**, así como por el aumento en los **costos de fondeo**, debido a la volatilidad en el tipo de cambio y en las tasas de fondeo. Asimismo, por el **aprovechamiento** que realizó el gobierno Federal por un monto de 5,015 mdp, de los cuales 4,108 mdp fueron regresados como aportación de captial (salida neta de 907 mdp).

El ROE y ROA fueron negativos durante de 2020	Durante el 2020, el **ROE y ROA** fueron negativos, derivado del impacto generado por la contingencia sanitaria mencionada anteriormente. **Al cierre del año**, dichos indicadores se ubicaron en **-5.92% y -0.42%,** respectivamente, valores que fueron menores respecto de 2019 cuando se ubicaron en -3.49% y -0.28%.

Gráfica 6. ROA y ROE[11]
(Porcentajes)





6. Información por Segmentos[12]

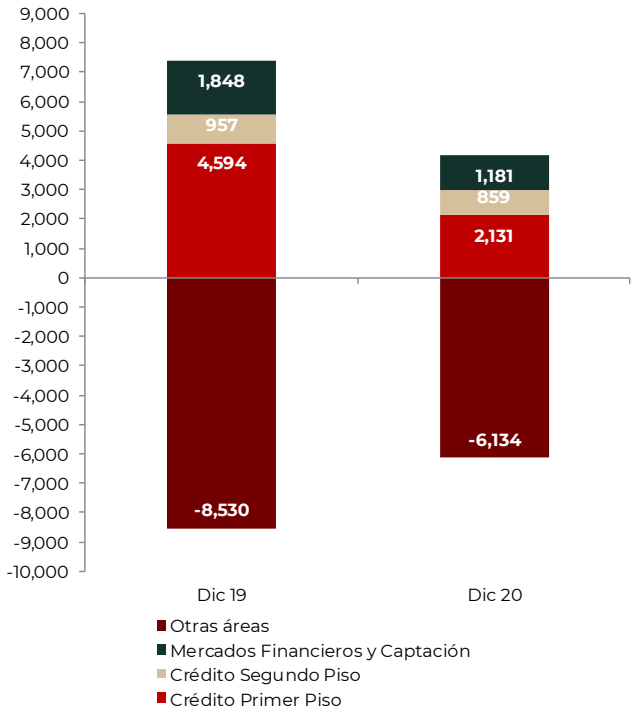
El negocio de crédito de primer piso, constituye la principal actividad generadora de margen, con 2,131 mdp, seguido de mercados financieros y captación, que aportó 1,181 mdp	Al cierre de 2020, el monto colocado de crédito se ubicó en 277,782 mdp, de los cuales 271,202 mdp (97.6%) correspondieron a operaciones de sector privado y 6,580 mdp (2.4%) a operaciones del sector público. Los recursos destinados al otorgamiento de créditos provinieron, principalmente, de préstamos de instituciones de crédito internacionales y de la emisión de papel en moneda nacional, los cuales se incorporaron a una canasta de recursos para obtener un interés que permita ofrecer tasas de colocación competitivas en las actividades crediticias de primer y segundo piso. El otorgamiento de crédito, la operación en mercados financieros y la captación constituyen las actividades fundamentales que realiza la Institución. Como se muestra en el siguiente cuadro, la colocación a través de primer piso aportó 2,131 mdp a la generación de margen, la colocación en segundo piso 859 mdp, en tanto que la operación en mercados financieros 1,181 mdp. Las operaciones de Otras áreas presentan un resultado negativo de 6,143 mdp, debido a que éstas absorben el entero del aprovechamiento. Los ingresos totales ascendieron a 7,970 mdp, en tanto que los gastos totales a 9,933 mdp, lo que significó una pérdida neta de 1,963 mdp.

[11] El ROE y ROA, en los meses de marzo, junio y septiembre se calcularon con flujos acumulados anualizados y diciembre se calculó con el flujo acumulado en el numerador y saldos promedio en el denominador.
[12] Información revelada por BANCOMEXT en las notas relativas a los estados financieros dictaminados del ejercicio 2020.

Cuadro 8. Intereses cobrados y pagados para las principales actividades
(Millones de pesos)

	Dic 19	Dic 20
(1) Crédito Primer Piso		
Ingresos	5,322	5,362
Egresos	728	3,231
Resultado de la Operación	**4,594**	**2,131**
(2) Crédito Segundo Piso		
Ingresos	923	956
Egresos	-34	97
Resultado de la Operación	**957**	**859**
(3) Mercados Financieros y Captación		
Ingresos	1,991	1,175
Egresos	143	-6
Resultado de la Operación	**1,848**	**1,181**
(4) Otras áreas		
Ingresos	425	477
Egresos [1]	8,955	6,611
Resultado de la Operación	**-8,530**	**-6,134**
Resultado Neto	**-1,131**	**-1,963**

1/ Incluye el gasto operativo, estimaciones de crédito y el aprovechamiento al Gobierno Federal.



II. ANÁLISIS DE RIESGOS Y CAPITALIZACIÓN

La normatividad prudencial emitida por la CNBV obliga a las instituciones de crédito a gestionar los Riesgos Discrecionales y No Discrecionales	De conformidad con lo establecido en el artículo 67, fracción III de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito, emitidas por esta CNBV, las instituciones de crédito deberán identificar, medir, vigilar, limitar, controlar, informar y revelar los riesgos cuantificables a los que están expuestas y, en lo conducente, los riesgos no cuantificables, en donde los riesgos cuantificables se encuentran subdivididos a su vez en **Riesgos Discrecionales**: Riesgo de Mercado, Riesgo de Crédito y Riesgo de Liquidez y en **Riesgos no Discrecionales**: Riesgo Operacional, que incluye: Riesgo Legal y Riesgo Tecnológico. La Institución ha conformado órganos y estructuras que permiten controlar los niveles de riesgo de todas sus operaciones. Los objetivos, lineamientos, políticas de operación y control, límites de exposición, niveles de tolerancia y mecanismos para la realización de acciones correctivas, han sido aprobados por el Consejo Directivo, y definidos por el Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR), que de igual forma ha aprobado metodologías, modelos, parámetros y supuestos para la medición de riesgos (mercado, crédito, liquidez, operacional y legal).

1. Riesgo de Crédito

La institución cuenta con el capital disponible suficiente para hacer frente a	Para evaluar los **Riesgos de Crédito** la institución realiza estimaciones de probabilidades de incumplimiento, tasas de recuperación, frecuencias de migración de calificaciones a partir de matrices de transición, pérdidas esperadas y no esperadas (de acuerdo con la distribución de las estimaciones preventivas) y cálculo de Valor en Riesgo (VaR) de Crédito.

pérdidas inusuales bajo un escenario normal por riesgo de crédito	Mensualmente se presenta al Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR) y cada trimestre al Consejo Directivo un informe sobre la operación y posición crediticia de BANCOMEXT, incluyendo la estructura de límites de capital a nivel estratégico y táctico, así como sus consumos, el comportamiento de la cartera calificada y la concentración por empresas acreditadas. Al 31 de diciembre de 2020, el **VaR** anual de la **Cartera del Sector Privado fue de 8,877 mdp**, cifra que representó las pérdidas potenciales, ante el posible deterioro de las calificaciones de la cartera, con un nivel de confianza de 99% y un horizonte de tiempo de un año, el cual representó el 27.25% del capital básico.

Las responsabilidades a cargo de empresas del sector privado en lo individual o por grupo económico no sobrepasaron los límites regulatorios	Al 31 de diciembre de 2020, los financiamientos otorgados a las empresas del sector privado en lo individual o por grupo económico se encuentran por debajo del límite regulatorio y las responsabilidades a cargo de **los tres mayores deudores** en su conjunto **representaron el 41.8% (12,858 mdp) de su límite regulatorio**, equivalente al 100% del capital básico por 30,755 mdp[13]. Por otra parte, las responsabilidades a cargo de las Entidades y Organismos integrantes del Sector Público Paraestatal, se encontraron por debajo del límite regulatorio de 100% del capital básico.

El límite de financiamiento para empresas del sector privado fue de 9,226 mdp	El artículo 54 de las Disposiciones establece un límite de financiamiento para empresas del sector privado, en función del nivel de capitalización y aplicando un factor predeterminado sobre el capital básico. Con un índice de capitalización superior a 12% y hasta 15%, el factor aplicable en el cuarto trimestre de 2020 fue de 30% del capital básico de BANCOMEXT (9,226 mdp).

2. Riesgo de Mercado

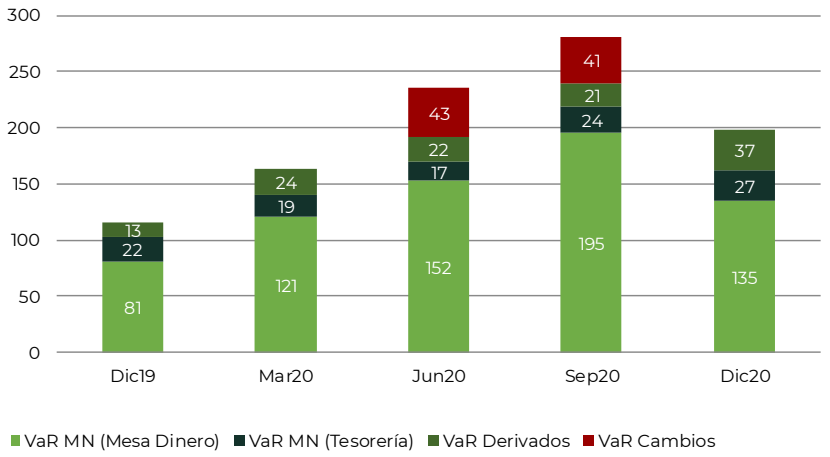
El VaR de Mercado al cierre de 2020 fue de 12.5 mdp	Con el fin de que los riesgos asumidos se mantengan dentro de niveles que no excedan la capacidad financiera de la Institución, el CAIR propone límites que son autorizados por el Consejo Directivo, determinados con base a un modelo de gestión de capital. En el caso del riesgo de mercado, las políticas y prácticas que se aplican para controlar el riesgo de las Inversiones en Valores incluyen límites de capital y de Valor en Riesgo para los distintos portafolios de la tesorería. Al cierre del ejercicio la posición de valores de la mesa de dinero sujeta a Riesgo de Mercado se concentró en Valores Gubernamentales a tasa fija y revisable. Las posiciones en estos instrumentos representaron el 0.12% y 99.69% respectivamente, mientras que los instrumentos Fecha Valor constituyeron 0.13% y el 0.6% restante correspondió a títulos revisables corporativos. El **VaR de la mesa de dinero** en moneda nacional fue de **8.5 mdp**, cifra que representó el 38.5% del límite autorizado de 22 mdp. Del portafolio de **inversiones en moneda nacional**, la posición en instrumentos conservados a vencimiento representó 5.1% y los gubernamentales revisables representaron 94.9%. Al cierre de diciembre se registró un VaR de 1.7 mdp para la posición total, lo cual representó 27.5% del límite autorizado de 6 mdp.

[13] De acuerdo a las Disposiciones, el capital básico aplicable para determinar los límites por riesgo común, es el correspondiente al último trimestre inmediato anterior a la fecha en que se realice dicho cómputo.

	Valores en **moneda extranjera no presentó posición** y el VaR de **los derivados** se ubicó en 2.3 mdp, equivalente al 11.5% del límite autorizado de 20. Finalmente, si sumamos todos los portafolios descritos anteriormente, el **VaR de Mercado Total ascendió a 12.5 mdp**.

El VaR de los swaps ascendió a 1,552 mdp.	Los derivados que se tienen en posición son de cobertura y se refieren a swaps de tasa de interés y de divisa, los cuales se utilizan principalmente para cubrir parte de la cartera de crédito, títulos de deuda, emisión de papel en moneda nacional y captación en dólares. El **VaR de los swaps ascendió a 1,552 mdp**, el cual es **referencial, ya que estas operaciones no están ligadas a un límite de VaR**, por ser derivados de cobertura.

Gráfica 7. Evolución del Valor en Riesgo de Mercado Anual (mdp)



El VaR de mercado anual equivale al 0.7% del CDRM, en ese sentido se contaría con los recursos propios suficientes para hacer frente a pérdidas inusuales, bajo un escenario normal.	A efecto de obtener una referencia del **Capital Económico** que se requeriría para hacer frente al Riesgo de Mercado, el VaR de Mercado puede anualizarse para obtener un cálculo de las pérdidas potenciales que podrían registrarse en un escenario adverso para la Institución que pudiera prolongarse por un año, sin que la entidad deshaga sus posiciones. Dicho VaR equivalente anual en el caso de BANCOMEXT, obtenido mediante el procedimiento basado en la raíz de tiempo, se ubicó en 198 mdp, que representa los Requerimientos de Capital para cubrir el Riesgo de Mercado bajo el enfoque de modelos internos, cantidad que representó el 0.7% del **Capital Disponible para Riesgos de Mercado (CDRM)**[14] **y 0.4% del Capital Neto**. Por el contrario, los requerimientos de capital por riesgo de mercado bajo el enfoque regulatorio fueron de 1,807 mdp (6.3% del capital disponible para este riesgo), aunque estos resultados no son directamente comparables ya que, en el caso de México, los requerimientos bajo el enfoque regulatorio consideran el riesgo de mercado de todo el balance, en tanto que en el enfoque de modelos internos únicamente se considera el riesgo de la cartera de negociación.

[14] El Capital Disponible para Riesgos de Mercado es igual al Capital Neto de la institución menos el Requerimiento de Capital por Riesgo de Crédito y Operativo, a una fecha determinada.

3. Riesgo Operativo

El requerimiento de capital total por riesgo operativo ascendió a 1,150 mdp.	Con el objeto de llevar a cabo la identificación, evaluación y control del riesgo operativo, incluyendo el tecnológico y el legal, la Institución implementó políticas, metodologías y modelos, que permiten estimar el impacto económico que de ellos se deriven. Para estimar los requerimientos de capital por **Riesgo Operativo**, la Institución utiliza el método del indicador básico, de conformidad con las reglas de capitalización de las Instituciones de Crédito; al 31 de diciembre de 2019 dicho **requerimiento ascendió a 1,150 mdp.** La medición y control para el **Riesgo Tecnológico** se realizan a través de seis indicadores críticos: 1) Nivel de disponibilidad de los servicios críticos, 2) Seguridad de acceso a la red, 3) Detección, bloqueo y candados contra virus a la red, 4.a) Detección y bloqueo de acceso a sitios de web restringidos, 4.b) Detección y bloqueo de correos electrónicos con AntiSPAM, 4.c) Detección y Bloqueo de SpyWare y 5) Prueba del Plan de Recuperación en Caso de Desastres (DRP). Adicionalmente, se aplican los Planes de Continuidad de Negocios (BCP) en los procesos identificados como críticos al amparo del Sistema de Gestión del Plan de Continuidad de Negocios (SG-PCN). Al 31 de diciembre de 2019, los indicadores muestran que en términos generales se cumplieron las metas definidas para cada indicador. Respecto al **Riesgo legal, las reservas constituidas a diciembre de 2020, ascendieron a 162 mdp,** las cuales se integraron por: 64 mdp por juicios administrativos, 59 mdp por mercantiles, 16 mdp por laborales, 14 mdp por civiles, 7 mdp por costas y gastos, y el rubro de cuenta de terceros por 2 mdp.

4. Otros Riesgos

BANCOMEXT presenta una baja exposición ante el riesgo de liquidez	El **Riesgo de Liquidez** se define como la pérdida potencial por la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para la Institución, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente. Considerando la composición del portafolio de activos líquidos de BANCOMEXT y el hecho de que la captación se encuentra garantizada por el Gobierno Federal, la institución estaría presentando una baja exposición ante el riesgo de liquidez.

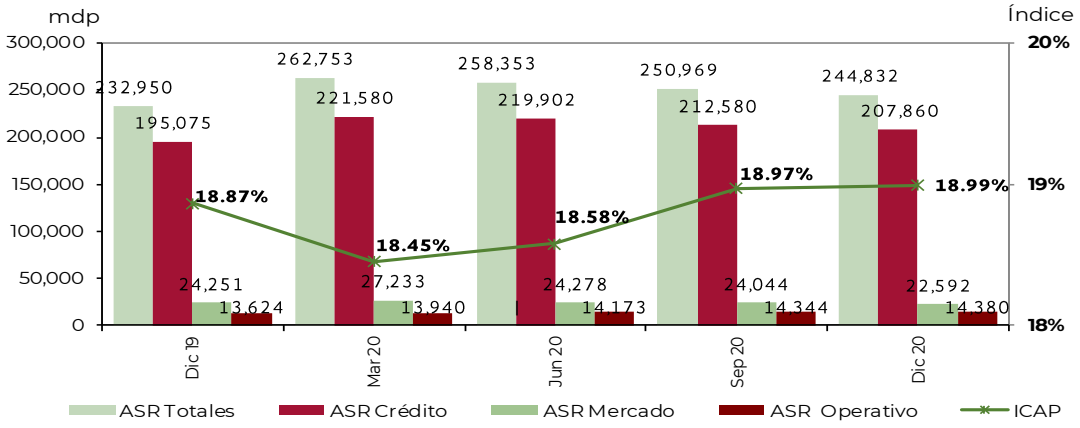
BANCOMEXT calcula el riesgo de su Balance en función de las pérdidas que se tendrían ante variaciones en la tasa base	BANCOMEXT calcula el riesgo de los flujos de efectivo de las operaciones de crédito y su respectivo financiamiento por factor de riesgo: tasa base y sobretasa. Se reporta mensualmente al CAIR la estructura de brechas de reprecios y vencimientos, con un análisis de sensibilidad que mide el efecto de movimientos adversos en las tasas de interés sobre el Margen Financiero (MF). Asimismo, la Institución estima el grado de diversificación de las fuentes de financiamiento.

	La institución gestiona razonablemente dicho riesgo de balance debido a que el financiamiento recibido y las inversiones efectuadas se referencian al mismo tipo de tasa y moneda, o, en su caso, se cuenta con derivados (swaps), ya sea de tasa de interés y/o de tipo de cambio, que permiten compensar en su gran mayoría las posiciones en el balance. De acuerdo a la estructura de reprecios y vencimientos de los activos productivos y pasivos onerosos del balance general vigente a diciembre de 2020, en moneda extranjera en un año, la sensibilidad por una **baja en la tasa base de 50 puntos base**, produciría una disminución de aproximadamente 76 mil pesos diarios, equivalentes a 1.2% del margen financiero diario, mientras que en moneda nacional utilizando las mismas variables, la disminución es de 299 mil pesos diarios, equivalentes a 3.5% del margen diario.

5. Capitalización

El ICAP aumentó 12 pb para ubicarse en 18.99%	El 23 de diciembre de 2020, el Ejecutivo Federal, a través de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público realizó una **aportación de capital a BANCOMEXT por 4,108 mdp.** En 2019, la aportación de capital fue por 4,647 mdp. El **Índice de Capitalización (ICAP)** de BANCOMEXT pasó de 18.87% en 2019, a 18.99% en 2020, derivado de los factores siguientes: ▪ El **Capital Neto** aumentó 5.8% (2,543 mdp) para alcanzar un nivel de 46,503 mdp al cierre del ejercicio 2020, reflejo principalmente **de la citada aportación de capital realizada por el Gobierno Federal.** ▪ Los Activos Totales Sujetos a Riesgo presentaron un incremento de 11,882 mdp (5.1%), explicado en 84.9% por el riesgo de crédito. El Capital Neto del banco se encuentra conformado por 32,567 mdp (70.0%) de Capital Básico y 13,936 mdp (30.0%) de Capital Complementario. Al cierre de 2020, el Índice de **Capital Básico se ubicó en 13.30%**.

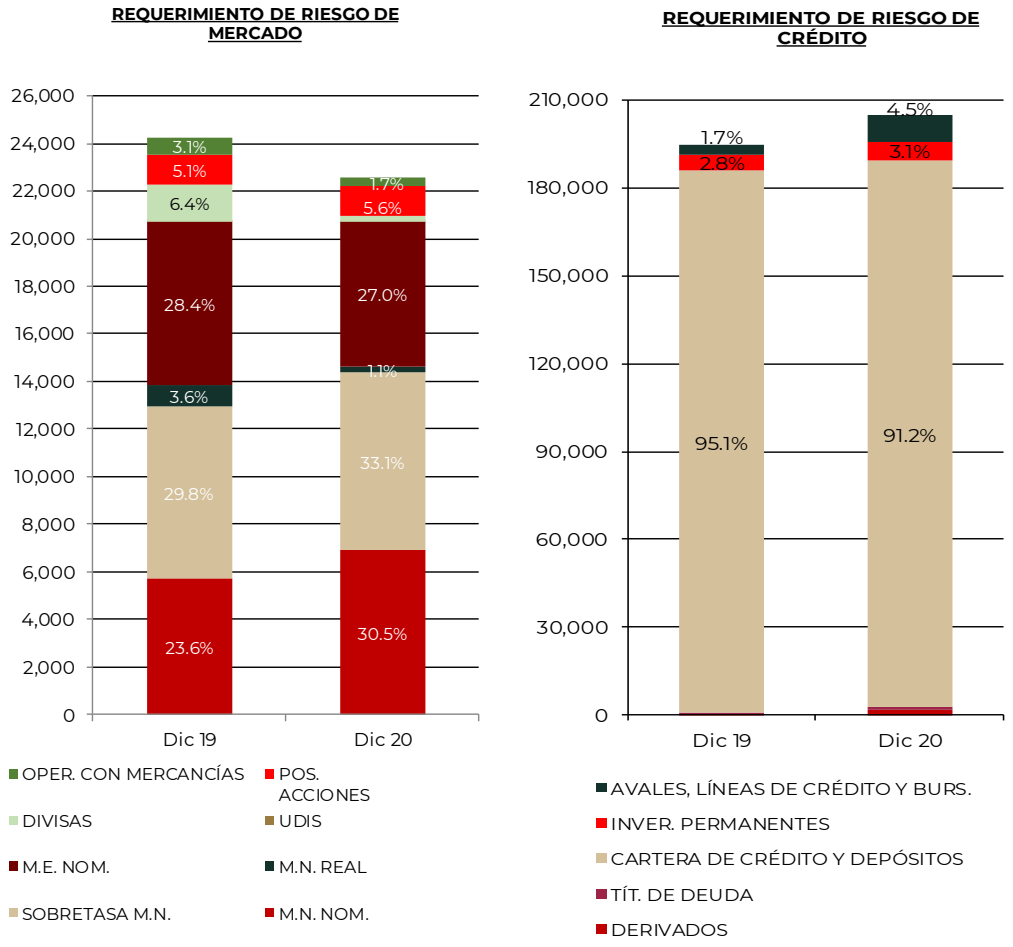
Gráfica 8. Índice de Capitalización
(Millones de pesos y porcentajes)



Fuente: CIF de Banco de México

El incremento que registraron los activos sujetos a riesgo totales (6.6%), se explicó en mayor medida por el aumento en los activos sujetos a riesgo de crédito.	Los **Activos Totales Sujetos a Riesgo (ATSR)**[15] fueron del orden de 244,832 mdp, correspondiendo el 84.9% (207,860 mdp) a Crédito, 9.2% (22,592 mdp) a Mercado y el 5.9% (14,380 mdp) a Operativo. Los **Activos Sujetos a Riesgo de Crédito** tuvieron un aumento de 6.6% (12,785 mdp) y los **Activos Sujetos a Riesgo Operativo** de 5.6% (756 mdp), mientras que los **Activos Sujetos a Riesgo de Mercado** disminuyeron 6.8% (1,659 mdp). Derivado de los movimientos antes descritos, el **Requerimiento de Capital Total** fue mayor en 951 mdp al de 2019, pasando de 18,636 mdp a 19,587 mdp al cierre de 2020. Siendo el Requerimiento de Capital por Riesgo de Crédito el que se incrementó en mayor medida, 1,023 mdp (6.6%).

Gráfica 9. Perfil de Riesgo de Crédito y Mercado
(Millones de pesos)



[15] Ponderados conforme a los Requerimientos de Capital de las Instituciones de Crédito, adicionados a las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito, mediante resolución modificatoria (vigésima quinta), publicada en el Diario Oficial de la Federación el 9 de abril de 2010.

Cuadro 9. Componentes del Cómputo de Capitalización
(Millones de Pesos)

Concepto	Dic 19	Dic 20	Variaciones	
			$	%
Indice de Capitalización	**18.87%**	**18.99%**		
Capital Neto	**43,960**	**46,503**	**2,543**	**5.8%**
Activos Totales Sujetos a Riesgo [1]	**232,950**	**244,832**	**11,882**	**5.1%**
Riesgo de Crédito	**195,075**	**207,860**	**12,785**	**6.6%**
Por operaciones con títulos de deuda	2	56	55	3260.6%
Por operaciones derivadas y reportos	485	1,524	1,040	214.6%
Por emisores de títulos de deuda en posición	184	924	740	403.0%
De los acreditados en operaciones de crédito	185,161	186,995	1,834	1.0%
De los acred. en op. de créd. reestruc. o nuevos sep20	0	2,032	2,032	0.0%
Por avales y líneas de crédito otorgadas y bursat.	3,402	9,267	5,865	172.4%
Inversiones permanentes y otros activos	5,403	6,382	978	18.1%
Ajuste por val. Crediticia en operaciones derivadas	439	680	240	54.7%
Riesgo de Mercado	**24,251**	**22,592**	**-1,659**	**-6.8%**
Tasa Nom. M.N.	5,733	6,892	1,159	20.2%
Sobretasa M.N.	7,223	7,480	258	3.6%
Tasa Real M.N.	868	256	-612	-70.5%
Tasa Nom. M.E.	6,892	6,093	-800	-11.6%
Pos. UDIS o INPC	3	1	-2	-72.0%
Pos. en Divisas	1,555	214	-1,341	-86.3%
Pos. Acciones	1,233	1,273	39	3.2%
Oper. con Mercancías	744	384	-360	n.c.
Riesgo Operacional	**13,624**	**14,380**	**756**	**5.6%**

Fuente: Información obtenida de la Central de Información Financiera de BANXICO

HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

CNBV
COMISIÓN NACIONAL
BANCARIA Y DE VALORES

BANCO NACIONAL DE OBRAS Y SERVICIOS PÚBLICOS, S.N.C.

Análisis sobre la Situación Financiera y de Riesgos 2020

Abril - 2021

Av. Insurgentes Sur No. 1971, Col. Guadalupe Inn, CP. 01020, Álvaro Obregón, CDMX.
Tel: (55) 1454 6000 www.gob.mx/cnbv

México 2021 Año de la Independencia

PRESENTACIÓN

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores emite el presente Reporte para cumplir con lo dispuesto en la fracción II del artículo 55 bis 1 de la Ley de Instituciones de Crédito.

Mediante su emisión, se pretende divulgar información relativa a la situación financiera y del nivel de riesgo del Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos, S.N.C., Institución de Banca de Desarrollo (BANOBRAS) relevante para el poder legislativo y las autoridades financieras, que no se oponga a los preceptos legales aplicables.

El análisis se realizó con base en datos proporcionados por la Institución, a través de los formularios para la presentación de información financiera que se contienen en las Disposiciones vigentes emitidas por esta Comisión, en el dictamen sin salvedades correspondiente a los estados financieros consolidados de la Institución elaborado por contadores públicos independientes y las notas que les son relativas, así como en las revelaciones hechas en la página de Internet de la entidad.

El reporte permite al usuario de éste formarse una visión general del desempeño de la Institución en el último año, poniendo especial atención en los siguientes aspectos:

- **Situación Financiera**. Considera los temas de estructura financiera, cartera de crédito total, cartera de crédito vencida, estimaciones preventivas para riesgos crediticios, inversiones en valores, captación y rentabilidad. Cada tema se acompaña con cuadros y gráficas que permiten identificar el saldo actual de las operaciones, su comparación con el año anterior y las principales tendencias. Asimismo, se pone especial atención en el análisis de indicadores líderes, entre los que destacan índice de morosidad y de cobertura, así como la rentabilidad sobre el capital y los activos.
- **Análisis de Riesgos.** Se analiza la composición de los activos sujetos a riesgo de mercado, crédito y operacional que computan para fines del índice de capitalización, el cual representa un indicador de solvencia según el enfoque regulatorio. En adición a los requerimientos de capital que se derivan del enfoque regulatorio, en el caso de los riesgos de mercado, crédito y operacional se presentan estimaciones realizadas por la propia Institución utilizando modelos internos. Dichos cálculos permiten determinar el nivel de capital que se requeriría, según el enfoque de capital económico, para hacer frente a las pérdidas potenciales que podrían registrarse bajo un escenario adverso de volatilidad en los mercados que se refleje en los factores de riesgo.

México 2021 Año de la Independencia

CONTENIDO

I. SITUACIÓN FINANCIERA 6

1. Estructura Financiera 6
2. Colocación 6
3. Otros Rubros del Balance 16
4. Captación 17
5. Resultados 18
6. Información por Segmentos 20

II. ANÁLISIS DE RIESGOS 22

1. Riesgo de Crédito 22
2. Riesgo de Mercado 23
3. Riesgo Operativo 24
4. Otros Riesgos 24
5. Capitalización 25

ANEXO A 27

Balance General[1/]

(Millones de pesos)

Activo	Dic-19	Dic-20	Variación Anual $	Variación Anual %
Disponibilidades	**19,870**	**14,305**	**(5,565)**	**-28.0%**
Inversiones en Valores	**390,246**	**391,087**	**840**	**0.2%**
Títulos para Negociar	361,885	363,454	1,569	0.4%
Títulos Disponibles para la Venta	14,378	16,143	1,765	12.3%
Títulos Conservados a Vencimiento	13,984	11,490	(2,494)	-17.8%
Deudores por Reporto	**3,750**	**-**	**(3,750)**	**-100.0%**
Derivados	**22,737**	**33,640**	**10,904**	**48.0%**
Con Fines de Negociación	14,792	22,021	7,229	48.9%
Con Fines de Cobertura	7,945	11,619	3,674	46.2%
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	**(486)**	**(404)**	**83**	**-17.0%**
Cartera Vigente	**445,378**	**502,635**	**57,257**	**12.9%**
Créditos Comerciales	444,772	502,018	57,246	12.9%
Actividad Empresarial o Comercial	135,617	150,426	14,809	10.9%
Créditos a Entidades Financieras	28,111	28,443	332	1.2%
Créditos a Entidades Gubernamentales	281,044	323,149	42,105	15.0%
Créditos al Consumo	1	0	(1)	-66.1%
Créditos a la Vivienda	106	100	(6)	-5.5%
Créditos Otorgados en Calidad de Agente Financiero del Gobierno Federal	498	516	18	3.6%
Cartera Vencida	**2,473**	**2,584**	**111**	**4.5%**
Créditos Comerciales	2,416	2,529	113	4.7%
Actividad Empresarial o Comercial	2,416	2,529	113	4.7%
Créditos al Consumo	9	10	1	7.7%
Créditos a la Vivienda	48	45	(3)	-6.0%
Cartera Total	**447,851**	**505,219**	**57,368**	**12.8%**
Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios	**(10,990)**	**(11,835)**	**(845)**	**7.7%**
Cartera Total (Neta)	**436,861**	**493,384**	**56,523**	**12.9%**
Otros Rubros de Activo	**20,927**	**32,056**	**11,129**	**53.2%**
TOTAL	**893,906**	**964,069**	**70,163**	**7.8%**

Pasivo + Capital	Dic-19	Dic-20	Variación anual $	Variación anual %
Captación Tradicional	**417,303**	**441,910**	**24,607**	**5.9%**
Depósitos a Plazo	355,136	375,078	19,942	5.6%
Títulos de Créditos Emitidos	62,167	66,832	4,665	7.5%
Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	**34,256**	**39,243**	**4,987**	**14.6%**
De exigibilidad Inmediata	1,050	9,288	8,238	784.5%
Corto plazo	14,592	13,348	(1,245)	-8.5%
Largo plazo	18,612	16,606	(2,006)	-10.8%
Acreedores por Reporto	**350,513**	**370,271**	**19,759**	**5.6%**
Derivados	**14,936**	**30,181**	**15,245**	**102.1%**
Con Fines de Negociación	7,687	13,618	5,931	77.2%
Con Fines de Cobertura	7,249	16,563	9,315	128.5%
Impuesto a la Utilidad Diferido	**516**	**128**	**(389)**	**-75.3%**
Créditos Diferidos y Cobros Anticipados	**5,259**	**5,237**	**(22)**	**-0.4%**
Otros Rubros del Pasivo	**8,477**	**9,077**	**601**	**7.1%**
SUMAS	**831,258**	**896,046**	**64,788**	**7.8%**
Capital Contribuido	**37,936**	**43,936**	**6,000**	**15.8%**
Capital Social	17,604	19,793	2,189	12.4%
Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital	13,328	11,743	(1,585)	-11.9%
Prima en Venta de Acciones	7,004	12,400	5,396	77.0%
Capital Ganado	**24,713**	**24,088**	**(625)**	**-2.5%**
Reservas de Capital	5,217	5,652	435	8.3%
Resultado de Ejercicios Anteriores	17,794	21,712	3,918	22.0%
Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la Venta	(900)	(2,070)	(1,170)	130.0%
Resultado por Valuación de Instrumentos de Cobertura de Flujos de Efectivo	4	(24)	(28)	-702.4%
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	(1,756)	(1,843)	(87)	5.0%
Resultado Neto	**4,354**	**661**	**(3,693)**	**-84.8%**
SUMAS	**62,649**	**68,023**	**5,375**	**8.6%**
TOTAL	**893,906**	**964,069**	**70,163**	**7.8%**

1/ A menos que se indique lo contrario, los saldos analizados corresponderán al cierre de 2020 y las variaciones, tanto absolutas como porcentuales, se harán en relación con el cierre del año anterior. Las sumas y totales pueden no coincidir por efectos de redondeo.

Notas:

a) En diciembre de 2020, la Institución recibió del Gobierno Federal, por conducto de la SHCP, la cantidad de 6,000 (mdp), como una aportación para futuros aumentos de capital, para su posterior formalización y aumento de capital pagado.

México 2021 Año de la Independencia

Estado de Resultados[1/]

(Millones de pesos)

Concepto	Dic-19	% Ingreso Financiero	Dic-20	% Ingreso Financiero	Variaciones Dic-20 / Dic-19 $	Variaciones Dic-20 / Dic-19 %
Ingreso por Intereses	**78,131**	**100.0%**	**58,390**	**100.0%**	**(19,742)**	**-25.3%**
Por Disponibilidades	1,037	1.3%	551	0.9%	(485)	-46.8%
Por Rendimientos a Favor Provenientes de Cuentas de Margen	234	0.3%	847	1.5%	613	262.3%
Por Inversiones en Valores	30,848	39.5%	22,806	39.1%	(8,041)	-26.1%
Por Operaciones de Reporto	4,831	6.2%	1,482	2.5%	(3,349)	-69.3%
Por Cartera de Crédito Vigente	40,850	52.3%	32,327	55.4%	(8,522)	-20.9%
Por Cartera de Crédito Vencida	14	0.0%	1	0.0%	(12)	-90.1%
Comisiones por el Otorgamiento Inicial del Crédito	302	0.4%	370	0.6%	68	22.5%
Dividendos de Instrumentos de Patrimonio Neto	17	0.0%	4	0.0%	(13)	-75.5%
Gastos por Intereses	**65,962**	**84.4%**	**46,408**	**79.5%**	**(19,554)**	**-29.6%**
Por Depósitos a Plazo	26,307	33.7%	19,324	33.1%	(6,983)	-26.5%
Por Títulos de Crédito Emitidos	4,190	5.4%	3,295	5.6%	(895)	-21.4%
Por Préstamos Interbancarios	1,520	1.9%	996	1.7%	(524)	-34.4%
Por Operaciones de Reporto	32,420	41.5%	21,353	36.6%	(11,066)	-34.1%
Descuentos por Colocación de Deuda	1,183	1.5%	1,183	2.0%	(1)	-0.1%
Pérdida por Valorización	342	0.4%	257	0.4%	(85)	-25.0%
Margen Financiero	**12,169**	**15.6%**	**11,982**	**20.5%**	**(187)**	**-1.5%**
Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios	244	0.3%	783	1.3%	539	221.0%
Margen Financiero Ajustado	**11,925**	**15.3%**	**11,199**	**19.2%**	**(726)**	**-6.1%**
Comisiones y Tarifas (NETO)	1,012	1.3%	936	1.6%	(76)	-7.5%
Resultado por Intermediación	2,810	3.6%	1,897	3.2%	(914)	-32.5%
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	(8,213)	-10.5%	(11,345)	-19.4%	(3,132)	38.1%
Gastos de Administración y Promoción	2,721	3.5%	2,631	4.5%	(90)	-3.3%
Resultado de la Operación	**4,812**	**6.2%**	**54**	**0.1%**	**(4,758)**	**-98.9%**
Impuestos a la Utilidad causados	582	0.7%	-	0.0%	(582)	-100.0%
Impuestos a la Utilidad diferidos	123	0.2%	605	1.0%	482	392.3%
Resultado Neto	**4,354**	**5.6%**	**661**	**1.1%**	**(3,693)**	**-84.8%**

Nota: En diciembre 2020, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público instruyó a BANOBRAS el pago de aprovechamiento por 11,500 mdp, por concepto del otorgamiento de la garantía soberana del Gobierno Federal, el cual fue ejecutado en el mismo mes.

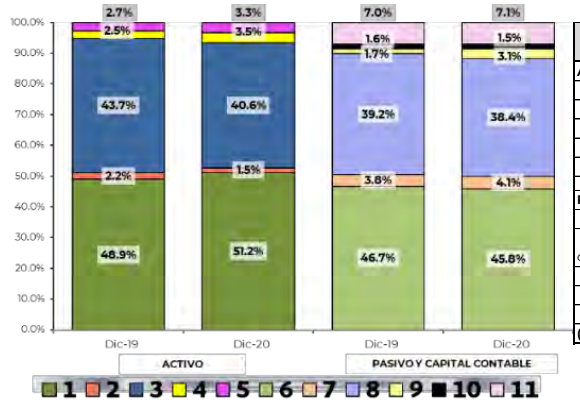
México 2021 Año de la Independencia

I. SITUACIÓN FINANCIERA

1. Estructura Financiera

El Activo Total de BANOBRAS aumentó 7.8%, situándose en 964,069 mdp.	El **Activo Total** del Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos, S.N.C. (BANOBRAS) se situó en 964,069 (mdp), presentando un incremento de 7.8% (70,163 mdp). Dicho incremento se debió principalmente al crecimiento de las **Inversiones en Valores** en 840 mdp (0.2%), y la **Cartera de Crédito Neta** en 56,523 mdp (12.9%). En cuanto a la composición del Activo, los rubros más significativos de la Institución fueron la **Cartera de Crédito Total** (52.4%) y las **Inversiones en Valores** (40.6%). El **Pasivo Total** se ubicó en 896,046 mdp, registrando un incremento de 7.8% (64,788 mdp), debido principalmente al crecimiento de la **Captación Tradicional** por 24,607 mdp (5.9%), los **Acreedores por Reporto** en 19,759 mdp (5.6%), los **Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos** por 4,987 mdp (14.6%). El Pasivo representó el 93.0% del Activo Total. El **Capital Contable** mostró un crecimiento del 8.6% (5,375 mdp), para ubicarse en 68,023 mdp, y representó el 7.1% del Activo Total. El incremento señalado se debió fundamentalmente al aumento de la **Prima por suscripción de certificados de aportación patrimonial** por 5,396 mdp.

Gráfica 1. Estructura Financiera
(Millones de pesos y Porcentajes)



Concepto	Dic-19	%	Dic-20	%	Variación Anual $	Variación Anual %
Activo	**893,906**	**100.0%**	**964,069**	**100.0%**	**70,163**	**7.8%**
(1) Cartera de Crédito Neta	436,861	48.9%	493,384	51.2%	56,523	12.9%
(2) Disponibilidades	19,870	2.2%	14,305	1.5%	(5,565)	-28.0%
(3) Inversiones en Valores	390,246	43.7%	391,087	40.6%	840	0.2%
(4) Derivados	22,737	2.5%	33,640	3.5%	10,904	48.0%
(5) Otros Activos*	24,191	2.7%	31,653	3.3%	7,462	30.8%
Pasivo	**831,258**	**93.0%**	**896,046**	**92.9%**	**64,788**	**7.8%**
(6) Captación Tradicional	417,303	46.7%	441,910	45.8%	24,607	5.9%
(7) Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	34,256	3.8%	39,243	4.1%	4,987	14.6%
(8) Acreedores por Reporto	350,513	39.2%	370,271	38.4%	19,759	5.6%
(9) Derivados	14,936	1.7%	30,181	3.1%	15,245	102.1%
(10) Otros Pasivos**	14,251	1.6%	14,441	1.5%	190	1.3%
(11) Capital Contable	**62,649**	**7.0%**	**68,023**	**7.1%**	**5,375**	**8.6%**

*** Otros Activos**: Deudores por Reporto, Ajustes de Valuación por Cobertura de Activos Financieros, Otras Cuentas por Cobrar, Bienes Adjudicados, Inmuebles, Mobiliario y Equipo, Inversiones Permanentes, Impuestos y PTU Diferidos a Favor, Cargos Diferidos, Pagos Anticipados e Intangibles y Otros Activos a Corto y Largo Plazo.

**** Otros Pasivos**: Otras Cuentas por Pagar, Impuestos y PTU Diferidos a Cargo y Créditos Diferidos y Cobros Anticipados.

2. Colocación

Disponibilidades

El 79.7% de las Disponibilidades correspondió al Depósito de Regulación Monetaria.	Las **Disponibilidades** se situaron en 14,305 mdp, inferior en 28.0% (5,565 mdp), respecto a 2019. La variación se debió principalmente a que en otras disponibilidades restringidas no se presentó saldo al 31 de diciembre del 2020; en tanto que el cierre de 2019, se realizó un depósito eventual para la Tesorería de la Federación por un monto de 5,744 mdp.

	En cuanto a su composición, el 79.7% de las Disponibilidades se encontraban restringidas, correspondientes principalmente al Depósito de Regulación Monetaria por un monto de 11,407 mdp, el cual tiene una duración indefinida y genera intereses pagaderos cada 27, 28, 29 o 30 días a la Tasa Objetivo que da a conocer Banco de México (4.3% al cierre de 2020).

Inversiones en Valores

Las Inversiones en Valores tuvieron un incremento marginal de 0.2%.	Las **Inversiones en Valores** mostraron un saldo de 391,087 mdp, con un incremento marginal de 0.2% (840 mdp) respecto a 2019, principalmente por la compra de títulos disponibles para la venta básicamente de Certificados Bursátiles privados y bancarios. El portafolio de inversiones estuvo clasificado como **Títulos para Negociar** (92.9%), **Disponibles para la Venta** (4.2%), y **Conservados al Vencimiento** (2.9%), y estuvieron compuestos fundamentalmente por títulos gubernamentales (91.5%). Adicionalmente, el 92.6% de las Inversiones en Valores estuvieron clasificadas como restringidas y correspondieron principalmente a los colaterales otorgados en operaciones de reporto (actuando la Institución como reportada).

Cuadro 1. Inversiones en Valores
(Millones de pesos y Porcentajes)

Concepto	Dic 19		Dic 20		Variaciones Dic 20 / Dic 19	
	Saldo	Partic. %	Saldo	Partic. %	$	%
INVERSIONES EN VALORES						
Títulos para Negociar	**361,885**	**92.7%**	**363,454**	**92.9%**	**1,569**	**0.4%**
Sin restricción	8,300	2.1%	1,401	0.4%	(6,899)	-83.1%
Restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto	350,657	89.9%	362,053	92.6%	11,396	3.2%
Restringidos o dados en garantía (Otros)	2,928	0.8%	-	0.0%	(2,928)	-100.0%
Títulos Disponibles para la Venta	**14,378**	**3.7%**	**16,143**	**4.2%**	**1,765**	**12.3%**
Títulos Conservados a Vencimiento	**13,983**	**3.6%**	**11,490**	**2.9%**	**(2,494)**	**-17.8%**
Sin restricción	13,836	3.5%	4,063	1.0%	(9,773)	-70.6%
Restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto	147	0.0%	7,427	1.9%	7,280	4945.6%
TOTAL	**390,246**	**100%**	**391,087**	**100%**	**840**	**0.2%**

El incremento de los Títulos para Negociar (0.4%) estuvo asociado a las operaciones de reporto.	Los **Títulos para Negociar** presentaron un saldo de 363,454 mdp, incrementando 0.4% (1,569 mdp), por lo cual, en concordancia se observó un incremento en el rubro **Acreedores por Reporto** equivalente al 5.6% (19,759 mdp), con lo que el saldo de dicho rubro se ubicó en 370,271 mdp.

Cuadro 2. Títulos para Negociar
(Millones de pesos y Porcentajes)

Concepto	Dic 19		Dic 20		Variaciones Dic 20 / Dic 19	
	Saldo	Partic. %	Saldo	Partic. %	$	%
TÍTULOS PARA NEGOCIAR	**361,886**	**100.0%**	**363,454**	**100.0%**	**1,568**	**0.4%**
Sin restricción	**8,300**	**2.3%**	**1,401**	**0.4%**	**(6,899)**	**-83.1%**
Certificados de la Tesorería de la Federación (Cetes)	23	0.0%	7	0.0%	(16)	-69.6%
Bonos de Desarrollo (Bondes)	3,621	1.0%	126	0.0%	(3,495)	-96.5%
Certificados Bursátiles	4,160	1.1%	4	0.0%	(4,156)	-99.9%
Fondos de Inversión	496	0.1%	1,264	0.3%	768	154.8%
Restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto	**353,586**	**97.7%**	**362,053**	**99.6%**	**8,467**	**2.4%**
Bonos de Desarrollo (Bondes)	232,987	64.4%	4,451	1.2%	(228,536)	-98.1%
Certificados Bursátiles	13,170	3.6%	251,739	69.3%	238,569	1811.5%
Bonos de Protección al Ahorro con pago mensual de interés y tasa de interés de referencia adicional (BPAG)	3,115	0.9%	14,825	4.1%	11,710	376.0%
Certificados Bursátiles (GF)	5,831	1.6%	3,645	1.0%	(2,186)	-37.5%
Certificados de Depósito	711	0.2%	707	0.2%	(4)	-0.6%
Bonos de Protección al Ahorro (BPAS)	66,559	18.4%	38,885	10.7%	(27,674)	-41.6%
Bonos de Protección al Ahorro con pago Trimestral de interés y tasa de interés referencia adicional (BPAGT)	29,115	8.0%	31,792	8.7%	2,677	9.2%
Certificados de la Tesorería de la Federación (Cetes)	2,097	0.6%	16,009	4.4%	13,912	663.4%

México 2021 Año de la Independencia

Los Títulos Disponibles para la Venta presentaron un saldo por 14,581 mdp, no restringido; y 1,562 mdp, restringidos.	Los **Títulos Disponibles para la Venta** presentaron un saldo por 16,143 mdp, integrados por Certificados Bursátiles del Gobierno Federal (40.9%), Certificados Bursátiles de Estados y Municipios (17.2%), Bonos del Gobierno Federal (14.7%), Eurobonos (10.8%), Certificado Bursátiles Privados (11.7%),Certificados Bursátiles Bancarios (4.6%) y otros títulos de deuda (0.1%).

Cuadro 3. Títulos Disponibles para la Venta
(Millones de pesos y Porcentajes)

Concepto	Dic 19		Dic 20		Variaciones Dic 20 / Dic 19	
	Saldo	Partic. %	Saldo	Partic. %	$	%
TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	**14,378**	**100.0%**	**16,143**	**100.0%**	**1,765**	**12.3%**
Sin restricción	**14,378**	**100.0%**	**14,581**	**90.3%**	**203**	**1.4%**
Bonos del Gobierno Federal (USD) (1)	2,100	14.6%	2,376	14.7%	276	13.1%
Eurobonos (USD) (1)	1,624	11.3%	1,746	10.8%	122	7.5%
Certificados bursátiles (GF) (1)	6,066	42.2%	6,603	40.9%	537	8.9%
Certificados bursátiles privados (1)	1,465	10.2%	1,003	6.2%	(462)	-31.5%
Certificados bursátiles Estados y Municipios (1)	2,490	17.3%	2,783	17.2%	293	11.8%
Títulos de deuda de emisión extranjera (1)	195	1.4%	9	0.1%	(186)	-95.4%
Cebur Bancario (Tesoreria)	438	3.0%	61	0.4%	(377)	-86.1%
Restringidos	-	0.0%	**1,562**	**9.7%**	**1562**	0%
Certificados Bursátiles Privados		0.0%	885	5.5%	885	0%
Certificados Bursátiles Bancarios			677	4.2%	677	0%

Los Títulos Conservados a Vencimiento concentraron el 53.7% en Certificados Bursátiles.	Los **Títulos Conservados a Vencimiento** se ubicaron en 11,490 mdp, disminuyendo 17.8% (2,494 mdp). La variación fue principalmente por la disminución de los Certificados Bursátiles (1,138 mdp),Certificados de Depósito 62.4% (1,004 mdp), Certificados Bursátiles Privados 85.1% (551 mdp),compensados con el aumento en los Certificados Bursátiles del Gobierno Federal 12% (199 mdp).

Cuadro 4. Títulos Conservados a Vencimiento
(Millones de pesos y Porcentajes)

Concepto	Dic 19		Dic 20		Variaciones Dic 20 / Dic 19	
	Saldo	Partic. %	Saldo	Partic. %	$	%
TÍTULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	**13,983**	**100.0%**	**11,490**	**100.0%**	**(2,494)**	**-17.8%**
Sin restricción	**13,836**	**98.9%**	**4,063**	**35.4%**	**(9,773)**	**-70.6%**
Certificados Bursátiles	7,486	53.5%	1,018	8.9%	(6,468)	-86.4%
Certificados Bursátiles Privados	2,934	21.0%	436	3.8%	(2,498)	-85.1%
Certificados de Depósito	1,608	11.5%	604	5.3%	(1,004)	-62.4%
Certificados Bursátiles del Gobierno Federal	1,808	12.9%	2,005	17.5%	197	10.9%
Restringidos	**147**	**1.1%**	**7,427**	**64.6%**	**7,280**	**4952.4%**
Certificados Bursátiles			5,330	46.4%	5,330	0.0%
Certificados Bursátiles Privados			1,948	17.0%	1,948	0.0%
Certificados Bursátiles del Gobierno Federal	147	1.1%	149	1.3%	2	1.4%

Deudores por Reporto

Las operaciones vigentes de compra de	El rubro **Deudores por Reporto** mostró un saldo nulo, dado que las operaciones vigentes de compra de reportos presentaron un monto de 4,395 mdp, mismos que se otorgaron a su vez como colateral o garantía en operaciones como reportada (cruces de reportos). Dichas

reportos fueron por 4,395 mdp.	posiciones no se observan en el balance general, debido a que de conformidad con las reglas de registro contable se compensan entre sí para efectos de presentación.

Cuadro 5. Operaciones de Reporto
(Millones de pesos y Porcentajes)

	Dic 19		Dic 20	
	Deudores por Reporto	Acreedores por Reporto	Deudores por Reporto	Acreedores por Reporto
Deudores por Reporto				
Cetes	300	2,097	600	4,422
Bonos tasa fija	10,011	-	-	-
Udibonos	250	-	-	-
BPAS	899	66,622	-	38,676
BPAG	2,454	3,114	-	16,002
BPAGT	11,847	29,053	600	31,727
Cebures GF	-	6,064	-	3,873
CEBIC	500	-	500	-
Cebures	-	13,132	-	20,435
Certificado de depósito	-	712	-	707
Certificados Bursátiles Privados		-	-	2,436
Títulos de deuda de Emisión Extranjera	-	-	-	186
Bondes	11,090	229,719	2,445	251,807
Udibonos	250	-	250	-
Total	**37,351**	**350,513**	**4,395**	**370,271**
(-) Colaterales vendidos o dados en garantía				
Cetes	-	-	600	-
Bonos tasa fija	10,011	-	-	-
CEBIC	500	-	500	-
UDIBONOS	250	-	250	-
BPAG91	11,000	-	600	-
BPAGT		-		-
BPAG	2,301	-	-	-
BPAS	899	-	-	-
Bondes	8,640	-	2,445	-
Total	**33,601**	**-**	**4,395**	**-**
Deudores por Reporto (Saldo deudor)	**3,750**		**-**	

El plazo promedio de las operaciones de reporto fluctuaron entre 1 y 52 días.	El plazo promedio de las operaciones vigentes de reporto fluctuaron entre 1 y 52 días y los valores sobre los cuales se realizaron las citadas operaciones de reporto corresponden fundamentalmente a títulos gubernamentales.

Derivados y Operaciones de Cobertura

BANOBRAS opera principalmente con instrumentos financieros derivados de cobertura.	BANOBRAS realiza operaciones con **instrumentos financieros derivados con fines de cobertura** con la finalidad de: • Mitigar o eliminar diversos riesgos financieros a los que se encuentra expuesta la Institución. • Implementar estrategias de administración de activos y pasivos, cuando éstos se encuentren en diferentes tasas de interés, tipos de cambio y/o plazos. • Cubrir estructuralmente el balance de BANOBRAS y/o mejorar los costos de fondeo. También opera con **instrumentos financieros con fines de negociación,** que corresponden principalmente a aquellos que celebra con sus clientes o con otros intermediarios, con el propósito de atender las necesidades de cobertura de riesgos financieros de los mismos, generando posiciones que a su vez la Institución cubre mediante operaciones de naturaleza contraria. La totalidad de las operaciones contratadas por BANOBRAS fueron celebradas en mercados extrabursátiles. El valor razonable de estos instrumentos se determina con base

	en las metodologías de valuación aprobadas por los órganos colegiados competentes de la Institución, las cuales son consistentes con las técnicas de valuación comúnmente aceptadas y utilizadas en el mercado.

Cuadro 6. Operaciones de Derivados
(Millones de pesos)

Concepto	Dic 19			Dic 20			Variaciones Dic 20 / Dic 19	
	Activo	Pasivo	Neto	Activo	Pasivo	Neto	$	%
Derivados	**22,737**	**14,936**	**7,801**	**33,640**	**30,181**	**3,459**	**(4,342)**	**-55.7%**
Con fines de Negociación	**14,792**	**7,687**	**7,105**	**22,021**	**13,618**	**8,403**	**1,298**	**18.3%**
Swaps de negociación	**14,792**	**7,687**	**7,105**	**22,021**	**13,618**	**8,403**	**1,298**	**18.3%**
Dólar Americano/Peso	520	-	520	563	-	563	43	8.3%
Peso/Dólar Americano	-	2,098	(2,098)	-	2,171	(2,171)	(73)	3.5%
Dólar americano/Peso	2,124	1,569	555	4,314	3,715	599	44	7.9%
UDIS/Peso	1,221	-	1,221	1,250	-	1,250	29	2.4%
Peso/UDIS	-	1,218	(1,218)	-	1,248	(1,248)	(30)	2.5%
YEN/Peso	7,739	-	7,739	8,959	-	8,959	1,220	15.8%
De Tasas de Interés	3,188	2,802	386	6,935	6,484	451	65	16.8%
Con fines de Cobertura	**7,945**	**7,249**	**696**	**11,619**	**16,563**	**(4,944)**	**(5,640)**	**-810.3%**
Swaps de Cobertura de valor razonable	**7,581**	**7,194**	**387**	**11,251**	**16,554**	**(5,303)**	**(5,690)**	**-1470.3%**
UDIS/Peso	4,310	27	4,283	5,981		5,981	1,698	39.6%
Peso/UDIS	-	2,553	(2,553)	-	4,203	(4,203)	(1,650)	64.6%
Dólar Americano/Peso	740	-	740	565	-	565	(175)	-23.6%
Peso/Dólar	3	768	(765)		2,240	(2,240)	(1,475)	192.8%
De Tasas de Interés	2,528	3,846	(1,318)	4,705	10,111	(5,406)	(4,088)	310.2%
Swaps de Cobertura de flujos de efectivo	**364**	**5**	**359**	**368**	**9**	**359**	**-**	**0.0%**
Peso/Peso	11	-	11	-	-	-	(11)	-100.0%
Dólar/Peso	353	5	348	368	9	359	11	3.2%
Contratos adelantados de Cobertura de valor razonable	**-**	**50**	**(50)**	**-**	**-**	**-**	**50**	**-100.0%**
Euro/Peso	-	50	(50)	-	-	-	50	-100.0%

El saldo neto (deudor) de las Operaciones con Derivados disminuyó 55.7% (4,342 mdp).	Al 31 de diciembre de 2020, BANOBRAS mantenía posiciones en **Swaps con fines de Negociación y de Cobertura**, tanto de valor razonable como de flujo de efectivo. Asimismo, mantenía posiciones en **Contratos adelantados con fines de cobertura de valor razonable**, con el propósito de mitigar el riesgo atribuible a movimientos adversos en el tipo de cambio, generado por pasivos financieros denominados en moneda extranjera, utilizados para la adquisición de activos objeto de operaciones de arrendamiento financiero. Al cierre de 2020, el saldo neto (saldo deudor - saldo acreedor) de **Operaciones de Derivados** disminuyó 55.7% (4,342 mdp), ubicándose en 3,459 mdp. Esta variación se explicó principalmente por el saldo neto de los aumentos en los derivados de negoción (1,401 mdp) y en los derivados de cobertura (1,759 mdp), compensados con su disminución en 103 mdp y 7,399 mdp, respectivamente, resultado de lo siguiente:

	Dic 20 — **Saldo 3,459** — **Variaciones Netas de los Derivados de Negociación y de Cobertura**
	Derivados de Negociación
	1,451 Incrementos en swaps de negociación
	43 Dólar americano/Peso
	44 Dólar americano/Peso
	29 UDIS/peso
	1,220 YEN/Peso
	65 De Tasas de Interés
	Incrementos en Contratos Adelantados (ventas)
	50 Euro/Peso
	Derivados de Cobertura
	1709 Incrementos en swaps de cobertura
	1698 UDIS/Peso
-4,342	11 Peso/Peso
-55.7%	
	Derivados de Negociación
	-103 Disminuciones en swaps de negociación
	-73 Peso/Dólar Americano
	-30 Peso/Udis
	Disminuciones en Contratos Adelantados (compras)
	0 Peso/Dólar
	0 Euros/Peso
	Derivados de Cobertura
	-7,399 Disminuciones en swaps de cobertura
	-1,650 Peso/UDIS
	-175 Dólar Americano/Peso
	-1475 Peso/Dólar
	-4,088 De Tasas de Interés
	-11 Peso/Peso
Dic 19 — **Saldo 7,801**	Disminuciones en Contratos Adelantados
	50 Euro/Peso

Para cubrir una emisión de bonos denominados en yenes japoneses, la Institución contrató un cross currency swap que incluye una cláusula de extinción.	Destaca que al 31 de diciembre de 2020, BANOBRAS tenía celebrada una operación de intercambio de divisas (extinguishing amortizing cross currency swap) contratada el 29 diciembre de 2003, con vencimiento al 21 de diciembre de 2033, referida a un valor nocional de 37 mil millones de yenes japoneses, en la que recibe yenes japoneses y entrega pesos mexicanos. Dicho contrato, que desde su origen fue designado como de cobertura, tiene incorporada una cláusula de extinción de derechos y obligaciones vinculada a la posibilidad de un incumplimiento en la deuda externa del Gobierno Federal. A partir de 2018, el swap está clasificado como un swap de negociación, se valúa a valor razonable incluyendo la cláusula de extinción, impactando los efectos en el resultado por intermediación. Las características y metodología de valuación de esta operación se detalla en el Anexo A.

Cartera de Crédito

La Cartera de Crédito Total se incrementó 57,368 mdp (12.8%), principalmente por los créditos otorgados a Entidades Gubernamentales.

La **Cartera de Crédito Total** registró un crecimiento en el año, de 12.8% (57,368 mdp), ubicándose en 505,219 mdp al cierre de 2020. Lo anterior se explica fundamentalmente por el otorgamiento de crédito a Estados y Municipios y Proyectos de Inversión con Fuente de Pago Propia, ambos destinados al desarrollo de la infraestructura y los servicios públicos del país. Derivado de lo anterior, los principales rubros que registraron cambios fueron los siguientes:

- El saldo de la cartera dirigida a **Entidades Gubernamentales**, uno de los principales nichos de mercado de la Institución, se incrementó 15.0% (42,105 mdp). Al respecto, aumento la cartera de crédito a cargo de Gobiernos de estados y municipios en 22.4% (48,022 mdp), principalmente por mayor disposición en líneas de crédito; por su parte, disminuyeron las Empresas productivas del estado en 73.2% (2,065 mdp), Organismos descentralizados en 100% (2,003 mdp), y la cartera del Gobierno Federal en 3.0% (1,849 mdp).
- Los créditos clasificados en **Actividad Empresarial o Comercial** mostraron un crecimiento de 10.9% (14,809 mdp), principalmente por mayor disposición de las líneas de crédito de los Proyectos de Inversión con Fuente de Pago Propia en 10.0% (13,374 mdp).
- Incremento en créditos a **Entidades financieras** en 1.2% (332 mdp), principalmente al otorgamiento a entidades financieras no bancarias en 100% (5,538 mdp), compensado por la amortización y liquidación de entidades financieras bancarias por 5,206 mdp.
- En los créditos otorgados en calidad de **Agente Financiero del Gobierno Federal** se observó un aumento del 3.6% (18 mdp).
- El aumento de **cartera vencida** por 4.5% (111 mdp).
- Disminución en la **cartera de consumo**, básicamente créditos de consumo automotriz 66.08% (0.9 mdp), y en la **cartera hipotecaria** -5.5% (6 mdp).

El saldo de la **Cartera de Crédito** incluye el efecto negativo de valuación a valor razonable de **Cartera de Crédito Vigente** designada como posición cubierta en operaciones derivadas de cobertura de valor razonable por un monto de 6,464 mdp, en créditos comerciales y de 3,177 mdp, en créditos a entidades gubernamentales.

Del incremento de la cartera total entre el año 2020 y el año 2019, 1,895 mdp, corresponde a moneda extrajera valorizada y 665 mdp, corresponde a udis valorizadas.

Cuadro 7. Integración de la Cartera de Crédito Total
(Millones de pesos y Porcentajes)

	Dic 19					Dic 20				
	Cartera Total	Estructura	Cartera Vencida	Estimaciones Preventivas */	Indice de Morosidad	Cartera Total	Estructura	Cartera Vencida	Estimaciones Preventivas */	Indice de Morosidad
Créditos Comerciales	**444,772**	**99.9%**	**2,416**	**7,222**	**0.54%**	**502,018**	**112.7%**	**2,529**	**8,225**	**0.50%**
Actividad Empresarial o Comercial	135,617	30.4%	2,416	5,070	1.78%	150,426	29.9%	2,529	5,983	1.68%
Créditos a Entidades Financieras	28,111	6.3%	-	358	0.00%	28,443	5.7%	-	349	0.00%
Créditos a Entidades Gubernamentales	281,044	63.1%	-	1,794	0.00%	323,149	64.3%	-	1,893	0.00%
Créditos al Consumo	**1**	**0.0%**	**9**	**9**		**1**	**0.0%**	**10**	**9**	
Créditos a la Vivienda	**106**	**0.0%**	**48**	**32**	**44.85%**	**100**	**0.0%**	**45**	**33**	**44.68%**
Agente Financiero del Gobierno Federal	**498**	**0.1%**	**-**	**-**	**0.00%**	**516**	**0.1%**	**-**	**-**	**0.00%**
Total	**445,377**	**100.0%**	**2,473**	**7,262**	**0.56%**	**502,635**	**100.0%**	**2,584**	**8,268**	**0.51%**

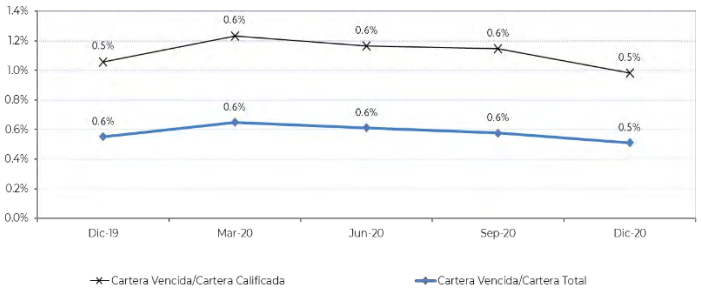
*** Excluye: Estimaciones preventivas para riesgos crediticios adicionales y de cartera contingente por 3,567 mdp en 2020 y de 3,727 mdp en 2019.**

La cartera vencida mostró un incremento de 4.5%.	La **Cartera de Crédito Vencida** se situó en 2,584 mdp, lo que representó un incremento de 4.5% (111 mdp). El incrementó en la cartera vencida, obedece principalmente al efecto de la valorización de los créditos en moneda extranjera.

Las Garantías de Crédito disminuyeron 1.8%.	El saldo de las **Garantías de Crédito** por 13,128 mdp, disminuyó 1.8% respecto al ejercicio anterior, cuentan con 28 garantías de crédito.

El Índice de Morosidad se situó en 0.5%.	El **Índice de Morosidad** (Cartera Vencida / Cartera Total) se situó en 0.5% al cierre de 2020, disminuyendo 1 punto base (pb) contra el año 2019. Asimismo, en relación con la **Cartera Calificable**[2/], el nivel de morosidad no sufrió variación, manteniéndose en 0.5%. Por su parte, el **Índice de Cobertura** (Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios / Cartera Vencida), fue de 458%, lo que indicó que las reservas cubrieron 4.6 veces la cartera vencida.

Gráfica 2. Índice de Morosidad



Cartera Emproblemada

El 98.9% de la Cartera Emproblemada corresponde a créditos privados.	Se identifica como cartera emproblemada aquellos créditos comerciales, de consumo y a la vivienda con riesgo "D" y "E" y, finalmente, los créditos que se encuentran en los supuestos señalados por la CNBV para ser traspasados a cartera vencida. Al mes de diciembre la institución clasifico 6,882 mdp, como cartera emproblemada, 40.8% mayor a la presentada en 2019 (4,888 mdp). Correspondiendo el 0.4% (24.1 mdp) a créditos destinados a Gobiernos, Estados y Municipios, 98.9% (6,809 mdp) a créditos privados y 0.7% (49.1 mdp) a exempleados.

2/ Se define como **Cartera Calificable** a aquellas operaciones para las cuales deben constituirse estimaciones preventivas para riesgos crediticios, en términos de las Reglas para la Calificación de la Cartera Crediticia de las Sociedades Nacionales de Crédito, Instituciones de Banca de Desarrollo, a que se refiere el artículo 76 de la Ley de Instituciones de Crédito, publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 18 de julio de 1990.

México 2021 Año de la Independencia

CCE (Esquema de Apoyo para Acreditados de Banobras por Contingencia COVID-19)

Al mes de diciembre 2020 se reportan 15 créditos con un monto de 39,201, con el esquema CCE.	La CNBV emitió con carácter temporal Criterios Contables Especiales (CCE), mediante los Oficios P285/2020 y P293/2020 del 26 de marzo y del 15 de abril de 2020, respectivamente. Lo anterior, con motivo de los programas y apoyos que las instituciones de crédito implementen para beneficiar a sus clientes en virtud del "Acuerdo por el que el Consejo de Salubridad General reconoce la epidemia de enfermedad por el virus SARS-CoV2 (COVID-19) en México, como una enfermedad grave de atención prioritaria, así como se establecen las actividades de preparación y respuesta ante dicha pandemia", publicado en el Diario Oficial de la Federación el 23 de marzo de 2020, y al impacto que está generando en diversas actividades de la economía, entre otros aspectos. Los CCE establecen básicamente reglas particulares en la observación de plazos para no considerar como cartera vencida los créditos que se renueven o se reestructuren, siempre que los créditos se encontraran clasificados en cartera vigente al 28 de febrero de 2020 y, dicho trámite se haya realizado en el plazo autorizado por la CNBV. Con base en lo anteriormente señalado, al 31 de diciembre de 2020, se reportan 15 créditos al esquema antes descrito con un monto de 39,201 mdp; 5 corresponden a Créditos con actividad empresarial o comercial y 10 a Créditos de entidades gubernamentales, los conceptos aprobados corresponden al diferimiento de pago de capital e intereses. La Estimación preventiva complementaria para riesgos crediticios que se hubiera registrado, tanto en el balance general como en el estado de resultados, de no haberse aplicado los CCE, sería de 12,618 mdp. Respecto al Índice de Capitalización considerando el efecto de los criterios contables especiales sería de 17.1% y de 12.6% sin haberlo considerado.

Calificación de la Cartera de Crédito

Por cada 100 pesos de recursos expuestos a riesgo de crédito, se tienen constituidas Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios por 2.2 pesos en promedio.	Las **Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios** se ubicaron en 11,835 mdp[3/], mayor en 7.7% (845 mdp), de lo que se estimaba en 2019 (10,990)mdp, cantidad que tiene como objetivo cubrir las pérdidas esperadas para la **Cartera Calificada**, con un monto de 548,135 mdp[4/]. Ello indica que, en promedio, se constituyeron reservas de 2.2 pesos por cada 100 pesos de recursos colocados en operaciones expuestas a riesgo. La citada variación del aumento de Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios se explicó básicamente por: • Mayor estimación derivada de la calificación de la cartera comercial por 980 mdp, colocándose en 8,942 mdp. • Disminución de las reservas adicionales por 135 mdp, respecto al ejercicio 2019. El saldo de las reservas adicionales reconocidas por esta Comisión es de 2,893 mdp, correspondiendo en un 73.3% a Sector Privado y el 22.7% restante al sector público.

	De la cartera comercial calificable, el 91.9% registró calificaciones entre A-1 y A-2, agregando las calificaciones de B-1 y B-2 se llega al 94.3%.

3/ El monto de las **Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios** considera aquéllas derivadas de la calificación y las adicionales, así como las constituidas para Intereses Vencidos.

4/ Incluye la cartera comercial, a cargo del Gobierno Federal reservada al 0.5%, garantías y líneas contingentes.

México 2021 Año de la Independencia

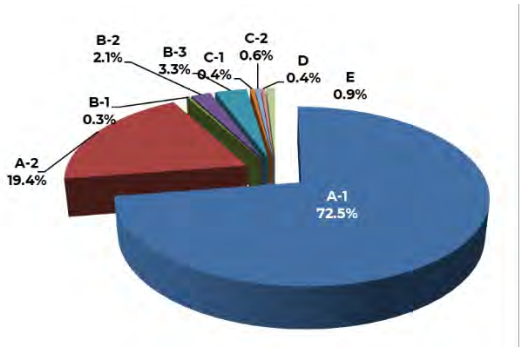
Cuadro 8. Cartera Calificada y Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios[5/]
(Millones de pesos)

Tipo de Cartera	Diciembre de 2020	
	Montos de Cartera	Estimaciones por Calificación
Cartera Exceptuada	**60,235**	**-**
Calificada	**548,135**	**8,942**
Comercial	512,377	8,900
Cartera de Exempleados	155	42
Total 1/	**608,370**	**8,942**

Estimaciones Totales	Diciembre de 2020
Estimaciones derivadas de la calificación	8,942
Estimaciones Adicionales	2,893
Total	**11,835**

Gráfica 3. Cartera Comercial Calificada por nivel de riesgo
(Millones de pesos y Porcentajes)

Nivel de Riesgo	Saldo Dic 20 (mdp)
A-1	371,639
A-2	99,488
B-1	1,574
B-2	10,660
B-3	17,103
C-1	2,202
C-2	2,829
D	2,118
E	4,764
TOTAL	**512,377**



Notas: Excluye cartera a cargo del Gobierno Federal exceptuada y cartera de exempleados por 60,390 mdp.

Concentración de Riesgo

La cartera incluye 23 financiamientos que en su conjunto equivalen a 5.7 veces el capital básico.	Al cierre de 2020, el monto máximo de financiamientos a cargo de los tres principales acreditados fue del orden de 23,265 mdp, monto que representó 0.4 veces del capital básico de BANOBRAS. Al considerar solamente los créditos sujetos al límite de concentración, el monto máximo de financiamiento a cargo de los tres principales acreditados fue de 32,386 mdp, el cual represento el 48.9% del capital básico, 0.4 pp menos que el año anterior. Por otro lado, la Institución tenía 23 financiamientos por un importe de 376,184 mdp, que rebasaron el 10% del capital básico y representaron 5.7 veces dicho capital. Adicionalmente, BANOBRAS mantiene 7 financiamientos sujetos al límite de concentración que rebasan el 10% del capital básico, por 63,666 mdp y representan 0.96 veces el capital básico.

La cartera preponderante es la de Gobiernos Estatales y Organismos Descentralizados.	Respecto a la concentración por región geográfica, en función de la localización de sus acreditados, de la cartera comercial calificada al 31 de diciembre de 2020, la región sur concentró el 29.4%, la región centro 32.9% y la región norte 25.4%. El 12.3% restante corresponde a cartera a cargo del Gobierno Federal, exceptuada 12.2% y reservada 0.1%.

5/ Incluye la cartera de exempleados, así como los Créditos Contingentes que se registran en Cuentas de Orden de la Institución, que se califican conforme a los criterios y metodologías establecidas en la regulación.

	Asimismo, el 51.5% de la Cartera de Crédito se concentró en el Sector Económico de Gobiernos Estatales, Organismos Descentralizados y Empresas de Participación Estatal, Organismos y Empresas Federales y el 28.9% en empresas nacionales.

Cuadro 9. Concentración por Sector Económico
(Millones de pesos y Porcentajes)

Sector Económico	Dic-19		Dic-20		Variaciones Dic 20 / Dic 19	
	$	Partic. %	$	Partic. %	$	%
Gobiernos Estatales y Municipales, Organismos Descentralizados y Empresas de Participación Estatal, Organismos y Empresas Federales	219,376	49.0%	260,253	51.5%	40,877	18.6%
Empresas Nacionales	134,763	30.1%	145,833	28.9%	11,070	8.2%
Gobierno Federal	54,548	12.2%	60,235	11.9%	5,687	10.4%
Otros	39,164	8.7%	38,898	7.7%	(266)	-0.7%
Total	447,851	100.0%	505,219	100.0%	57,368	12.8%

3. Otros Rubros del Balance

Las cuentas por cobrar concentran el 74.3% en Deudores por colaterales otorgados en efectivo.	El saldo total de **Otras Cuentas por Cobrar (neto)** fue de 27,426 mdp, el cual se integró principalmente de la siguiente manera: ▪ IVA por cobrar por operaciones crediticias por 4,556 mdp (16.6%). ▪ Préstamos al personal de BANOBRAS por 2,273 mdp (8.3%). ▪ Deudores por colaterales otorgados en efectivo por 20,384 mdp[6/] (74.3%). ▪ Otras cuentas por cobrar por 197 mdp (0.7%). ▪ Estimación para cuentas incobrables por -28 mdp (-0.1%). ▪ Saldo como Agente del mandato para el Fondo de Apoyo a Estados y Municipios de 44 mdp (0.2%).

Las Inversiones Permanentes se ubicaron en 74 mdp.	El saldo total de las **Inversiones Permanentes** se ubicó en 74 mdp, este rubro incluye acciones de organizaciones auxiliares de la banca y servicios conexos, así como certificados de aportación patrimonial de instituciones de banca de desarrollo.

Cuadro 10. Inversiones Permanentes
(Millones de pesos y Porcentajes)

Concepto	Dic-19	Dic-20
INVERSIONES PERMANENTES	**74**	**74**
Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.	1	1
Banco Latinoamericano de Exportaciones	1	1
Corporación Mexicana de Inversión de Capital, S.A. de C.V.	72	72

6/ Se refiere a las garantías constituidas por la Institución para operaciones financieras derivadas (swaps), las cuales se determinan en función al valor razonable del portafolio de instrumentos y se encuentran restringidas en cuanto a su disponibilidad. Al cierre de 2020 y 2019, los intereses ganados por estas garantías ascendieron a 848 mdp y 234 mdp, respectivamente.

México 2021 Año de la Independencia

4. Captación

La Captación Total aumentó 6.6% como resultado de un mayor requerimiento de fondeo ante el incremento en la cartera crediticia.

BANOBRAS realizó la captación a plazo principalmente a través de Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento (PRLV's), así como la emisión de Certificados de Depósito Bancario (CEDES) y Certificados Bursátiles (CEBURES).

Al cierre de 2020, la **Captación Total** registró un importe de 481,153 mdp, lo que representó un aumento de 6.6% (29,594 mdp). Dicho incremento se explica fundamentalmente por mayor requerimiento de fondeo para la cartera de crédito. Los principales rubros que registraron cambios fueron los siguientes:

- Los **Depósitos a Plazo** aumentaron 19,942 mdp (5.6%), principalmente por el aumento en la emisión de PRLV's.
- Los **Títulos de Crédito Emitidos** aumentaron 4,665 mdp (7.5%), movimiento motivado por una mayor emisión de CEDES.
- Los **Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos** aumentaron 4,987 mdp (14.6%), variación explicada fundamentalmente por el aumento de Call Money (8,238 mdp), y la disminución y la disminución de préstamos de instituciones financieras (3,251 mdp).

Cuadro 11. Estructura de la Captación Total
(Millones de pesos y Porcentajes)

Concepto	Dic 19		Dic 20		Variaciones Dic 20 / Dic 19	
	Monto	% Conc.	Monto	% Conc.	$	%
Captación Tradicional	**417,303**	**92.4%**	**441,910**	**91.8%**	**24,607**	**5.9%**
Depósitos a Plazo	355,136	78.6%	375,078	78.0%	19,942	5.6%
Títulos de Crédito Emitidos	62,167	13.8%	66,832	13.9%	4,665	7.5%
Certificados Bursátiles	55,743	12.3%	59,695	12.4%	3,952	7.1%
Valores en Circuación en el Extranjero	6,424	1.4%	7,137	1.5%	713	11.1%
Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	**34,256**	**7.6%**	**39,243**	**8.2%**	**4,987**	**14.6%**
Total	**451,558**	**100.0%**	**481,153**	**100.0%**	**29,594**	**6.6%**

La principal fuente de fondeo corresponde a la emisión de PRLV's (311,182 mdp).

Los **Depósitos a Plazo** por 375,078 mdp, se integraron por PRLV's por 311,182 mdp (83.0%), certificados de depósito por 61,248 (16.3%), y depósitos a plazo en dólares americanos 2,648 mdp (0.7%). Las tasas de interés de las emisiones denominadas en moneda nacional se ubicaron entre 4.0% y 7.45% para el PRLV bursátil, entre 13.23% y 18.47% para el PRLV's de largo plazo, las tasas de interés para los certificados de depósito en M.N. fueron de entre 4.36% y 14.5%, para UDIS entre 0.45% y 6.11% y para M.E. entre 0.14% y 1.85%, asimismo, las tasas pagadas por la captación en dólares americanos fueron entre 0.06% y 1.58%. Los plazos variaron entre 1 y 364 días en el caso del PRLV bursátil, de 6,577 y 7,301 días para PRLV de largo plazo, para los certificados de depósito varían entre 3 y 4,137 días en moneda nacional, 14 y 10,903 días en UDIS, y entre 1 y 167 días, en las emisiones denominadas en moneda extranjera, mientras que el plazo de vencimiento de la captación en dólares tuvo vigencia entre 1 y 49 días.

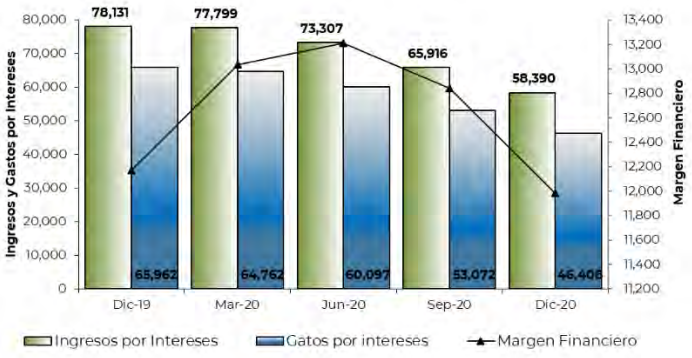
Por su parte, los **Títulos de Crédito Emitidos** presentaron un saldo por 66,832 mdp, compuesto por títulos bancarios denominados en moneda nacional (84.0%), UDI's (5.3%) y

	en yen japonés (10.7%). Las tasas de interés pagadas en los certificados bursátiles en M.N. se ubicaron entre 4.44% y 8.29%, y de entre 2.97% y 3.96%, en UDIS. El plazo de vencimiento varía entre 31 y 3,407 días en moneda nacional y entre 309 y 5,227 días en UDIS.

5. Resultados

El Margen Financiero al cierre de 2020 fue de 11,982 mdp.	El **Margen Financiero** se ubicó en 11,982 mdp, y se generó principalmente por la operación crediticia, las inversiones en valores y las operaciones de reporto y. dicho margen en 1.5% (187 mdp), al observado en 2019, básicamente por un margen por cuenta propia inferior, destacando el incremento en el costo de captación, dado la situación de los mercados por la contingencia sanitaria y, en menor medida, a los ajustes realizados en las tasas de interés activas en algunos créditos otorgados en moneda extranjera. Los **Intereses por Cartera de Crédito** y las **Comisiones por el otorgamiento inicial del crédito**[7/] ascendieron a 32,699 mdp, de los cuales 62.1% correspondió a **Créditos a Entidades Gubernamentales**, 34.9% a **Créditos con Actividad Empresarial o Comercial** y el restante 3.0% a otros créditos, porcentaje en el que se incluye la proporción de intereses a cargo por operaciones de cobertura. Asimismo, los **Intereses por Inversiones en Valores en directo y en Reportos** fueron de 22,806[8/] mdp y 1,482 mdp, respectivamente. En tanto que los **Gastos por Intereses** se integraron en un 46.0% por **Operaciones de Reporto**, 41.6% por **Depósitos a Plazo**, 7.1% por **Títulos de Crédito Emitidos**, 2.1% por **Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos,** 2.5% por **Descuento por colocación de deuda** y 0.7% por **Pérdida en cambios por valorización**.

Gráfica 4. Ingresos y Gastos Financieros, Flujos Anuales (Millones de pesos)



La constitución de estimaciones preventivas para riesgos crediticios	Al 31 de diciembre de 2020, el monto de las **Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios** por 783 mdp, representó el efecto neto de las estimaciones derivadas de la calificación y las adicionales reconocidas por la CNBV, de acuerdo al criterio contable B-6.

7/ Las comisiones cobradas por el otorgamiento inicial del crédito se registran como un crédito diferido, el cual se amortiza contra los resultados del ejercicio como un ingreso por intereses bajo el método de línea recta durante la vida del crédito, excepto las que se originan por créditos revolventes que son amortizados por un periodo de 12 meses.

8/ Incluye los intereses de títulos comprados en directo y que fueron vendidos en operaciones de reporto.

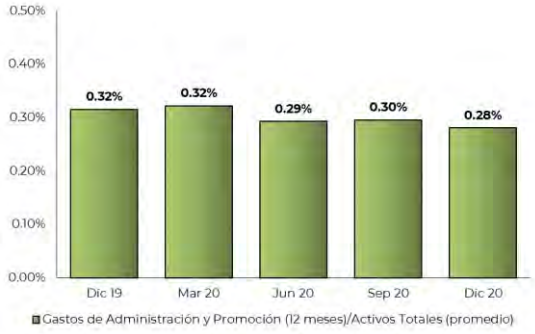
correspondió principalmente a reservas adicionales.	De esta forma, el **Margen Financiero Ajustado por Riesgos Crediticios** se ubicó en 11,199 mdp, lo que representó un decremento de 6.1% (726 mdp).

El Resultado por Intermediación disminuyo principalmente por la valuación negativa a valor razonable de inversiones en valores	El **resultado por intermediación** fue de 1,897 mdp, menor al registrado el año previo en 32.5% (914 mdp), la disminución estuvo asociada principalmente al decremento en el resultado por la valuación negativa a valor razonable de inversiones en valores (888 mdp), y a la disminución en la valuación de instrumentos financieros derivados por 107 mdp, compensado por el incremento de los intereses de los derivados por fines de negociación por 151 mdp, y una disminución en el resultado de compraventa de divisas de 62 mdp.

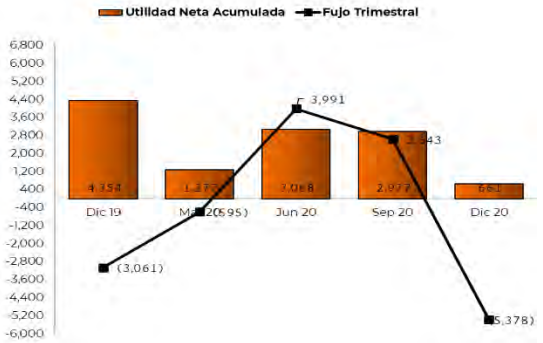
El saldo de Otros Ingresos (Egresos) de la Operación, mostró un egreso de 11,345 mdp.	El rubro de **Otros Ingresos (Egresos) de la Operación** presentó un saldo negativo de 11,345 mdp, monto mayor en 38.1% (3,132 mdp). Dicho comportamiento se atribuyó principalmente a que en 2020 el banco realizó un pago de aprovechamiento al Gobierno Federal mayor en 3,193 mdp (11,500 mdp en 2020, vs 8,307 mdp en 2019). El saldo se integró de la siguiente manera: Ingresos: • Intereses por préstamos al personal (77 mdp), • Recuperaciones (93 mdp), • Por asesorías, asistencia técnica (5 mdp), y • Otros ingresos de la operación (3 mdp). Egresos: • Aprovechamiento a favor del Gobierno Federal (11,500 mdp), y • Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro (23 mdp).

Los Gastos de Administración y Promoción disminuyeron 90 mdp (3.3%) en el ejercicio.	Los **Gastos de Administración y Promoción** fueron de 2,631 mdp, disminuyendo 3.3% (90 mdp). Dicha variación se explicó fundamentalmente por un menor costo en honorarios, provisiones menores de PTU y menos beneficios directos de corto plazo, en contraparte se observó un incremento en beneficios post empleo, y en gastos por asistencia técnica.

Gráfica 5. Eficiencia Operativa (Porcentajes)

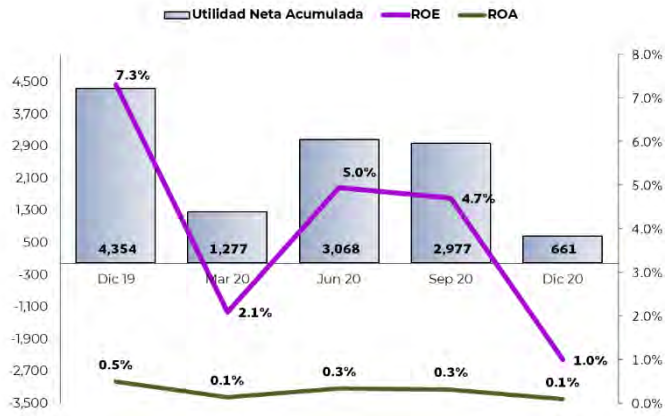


Gráfica 6. Utilidad Neta (Millones de pesos)



La Utilidad Neta fue de 661 mdp, menor en 84.8% (3,693 mdp), respecto al año anterior.	La Institución presentó una **Utilidad Neta** de 661 mdp, menor en 84.8% (3,693 mdp) a la de 2019, utilidad que se explicó por el margen financiero ajustado por riesgos crediticios (11,199 mdp), más las comisiones y tarifas netas (936 mdp), el resultado por intermediación (1,897 mdp), los cuales fueron suficientes para cubrir los costos operativos (2,631 mdp), los otros egresos de la operación (11,345 mdp), derivado del pago del aprovechamiento al Gobierno Federal, como se comentó anteriormente, y los impuestos a la utilidad diferidos (605 mdp). Dicha variación es explicada por la disminución en el margen financiero ajustado por riesgos crediticios 6.1% (726 mdp), en las comisiones netas 7.5% (76 mdp), y en el resultado por intermediación 32.5% (914 mdp), así como el incremento en otros egresos 38.1% (3,132), compensado por el ahorro en gastos de administración 3.3% (90 mdp) y en los impuestos a la utilidad (1,064 mdp). Los indicadores de Rentabilidad sobre los Activos ROA[9/] y Rentabilidad sobre el Capital ROE[10/] se situaron en 0.1% y 1.0%, respectivamente, menores a los registrados el año anterior (0.5% de ROA y 7.3% de ROE).

Gráfica 7. Utilidad Neta, ROE y ROA
(Millones de pesos y %)



6. Información por Segmentos

BANOBRAS tiene clasificadas sus actividades en cuatro segmentos operativos.	BANOBRAS tiene identificadas sus actividades internas en cuatro segmentos operativos, mismos que a continuación se describen: **<u>Agente Financiero del Gobierno Federal</u>:** Operaciones de crédito con recursos provenientes de organismos financieros internacionales, las cuales realiza bajo la figura de Mandato, en donde la Institución actúa por cuenta y orden del propio Gobierno Federal.

9/ ROA = Utilidad Neta (12 meses) / Activo total promedio .

10/ ROE = Utilidad Neta (12 meses) / Capital Contable promedio.

Datos promedio = Promedio del año.

Operaciones crediticias de primer piso: Corresponde a créditos colocados de manera directa o vía garantías a:

- Sector público (Entidades Federativas, Gobiernos Municipales y sus Organismos y Fideicomisos).
- Sector privado, para la realización de proyectos y obras de infraestructura y de servicios públicos.
- Intermediarios Financieros, que representan el 5.6% del total de la cartera de crédito.

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 (reportos 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, considera las inversiones en valores y disponibilidades que se generan por la actividad bancaria.

Servicios Fiduciarios y asistencia técnica:

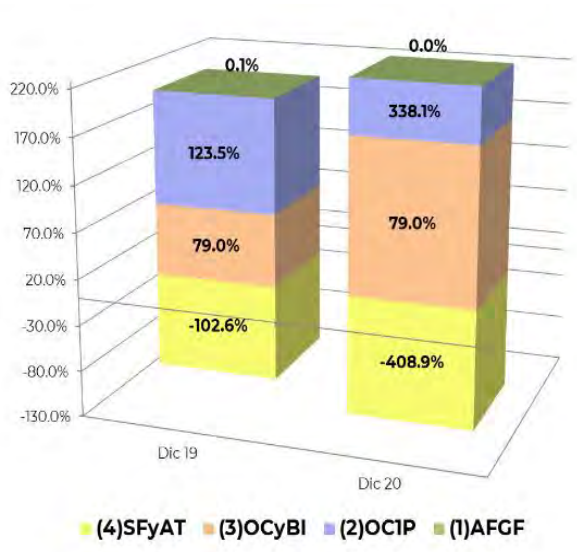
Servicios Fiduciarios

La Institución brinda servicios financieros a Fideicomisos de los cuales es Fiduciaria. En virtud del Fideicomiso, el Fideicomitente (Gobierno Federal, Entidades Federativas, sus organismos, Gobiernos Municipales y sus organismos, así como los relacionados con proyectos de infraestructura con fuente de pago propia) destina ciertos bienes al desarrollo de la infraestructura en México.

Asistencia técnica

Son actividades orientadas a apoyar al sector público y privado, a través de asistencia sectorial especializada, asesoría para el fortalecimiento financiero, evaluación y estructuración de proyectos de inversión, etc., a fin de encauzar de la mejor manera las inversiones para el desarrollo de la infraestructura y servicios públicos del país.

Gráfica 8. Operación por Segmentos
(Millones de pesos y Porcentajes)



	Dic 19	Dic 20
(1) Agente Financiero del Gobierno Federal		
(+) Ingresos	14	1
(-) Egresos	8	1
(+) Comisiones y Tarifas Netas	1	0
Resultado de la operación	**7**	**0**
(2) Operaciones crediticias de primer piso		
(+) Ingresos	41,152	32,698
(-) Egresos	32,351	23,871
(-) Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios	244	783
(+) Comisiones y Tarifas Netas	585	507
(+) Resultado por Intermediación	186	461
(+) Otros ingresos de operación	(25)	70
Resultado de la operación	**9,303**	**9,082**
(3) Operaciones de tesorería y banca de inversión		
(+) Ingresos	36,965	25,691
(-) Egresos	33,603	22,536
(+) Comisiones y Tarifas Netas	(32)	(5)
(+) Resultado por Intermediación	2,624	1,436
Resultado de la operación	**5,954**	**4,586**
(4) Servicios Fiduciarios, Asistencia Técnica y Otros	(7,730)	(10,982)
Gastos de administración y promoción	**2,721**	**2,631**
Resultado de la operación	**4,813**	**55**
Impuestos a la utilidad causados y diferidos (netos)	**459**	**(605)**
Reultado Neto	**4,354**	**660**

II. ANÁLISIS DE RIESGOS

La normatividad prudencial emitida por la CNBV obliga a las instituciones de crédito a gestionar los Riesgos Discrecionales y No Discrecionales.	De conformidad con lo establecido en el artículo 67, fracción III de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito, emitidas por esta CNBV, las instituciones de crédito deberán identificar, medir, vigilar, limitar, controlar, informar y revelar los riesgos cuantificables a los que están expuestas y, en lo conducente, los riesgos no cuantificables, en donde los riesgos cuantificables se encuentran subdivididos a su vez en **Riesgos Discrecionales**: Riesgo de Mercado, Riesgo de Crédito, Riesgo de Concentración y Riesgo de Liquidez y en **Riesgos no Discrecionales**: Riesgo Operacional, que incluye: Riesgo Legal y Riesgo Tecnológico. Los riesgos no cuantificables contemplan al Riesgo Estratégico, el Riesgo de Negocio y el Riesgo de Reputación. La Institución cuenta con una estructura y órganos que le permiten controlar los niveles de riesgo de todas sus operaciones. Los objetivos, lineamientos, políticas de operación y control, límites de exposición, niveles de tolerancia y mecanismos para la realización de acciones correctivas, han sido aprobados por el Consejo Directivo, y definidos por el Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR), que de igual forma ha aprobado metodologías, modelos, parámetros y supuestos para la medición de riesgos (mercado, crédito, liquidez, operacional, tecnológico y legal).

1. Riesgo de Crédito

El VaR de crédito estimado por la Institución fue de 19,640 mdp, al 99% de confianza para un horizonte de 3 meses.	Para estimar la **pérdida esperada,** BANOBRAS lleva a cabo un proceso de calificación de cartera mediante el cual se estiman reservas preventivas y para la estimación de la **pérdida no esperada** se calcula el VaR de crédito del portafolio. La **Metodología para estimar el valor en riesgo de crédito** empleada por la Institución se fundamenta en un modelo de simulación Montecarlo. La metodología fue adecuada para incorporar las características esenciales de los principales acreditados de BANOBRAS (Gobiernos Estatales, Municipios y Proyectos de Inversión con Fuente de Pago Propia), así como sus correlaciones y tasas de recuperación. El **VaR de la Cartera de Crédito** del cuarto trimestre de 2020, se ubicó en 19,640 mdp, al 99% de confianza, equivalente al 29.0% del **Capital Neto**. Este VaR fue mayor en 9.3% al generado en el mismo periodo del año anterior, debido al incremento en la cartera Adicionalmente, la Institución calcula el VaR de crédito para el portafolio de inversiones obteniendo tanto la pérdida esperada como la no esperada de las matrices de transición publicadas por las agencias calificadoras. El horizonte de cálculo tanto para este portafolio como para la cartera de crédito es de 3 meses. Derivado de lo anterior, el Coeficiente de Capital Económico para Riesgos de Crédito[11/] resultó de 14.9% de los Activos Sujetos a Riesgo de Crédito, porcentaje que se encuentra cubierto por el 22.0% de la relación de Capital Disponible para Riesgo de Crédito[12/], entre los Activos Ponderados Sujetos a Riesgo de Crédito.

11/ El Coeficiente de Capital Económico por Riesgos de Crédito se obtiene como el cociente que resulta de dividir el VaR equivalente a un año al 99% de confianza, entre los Activos Ponderados Sujetos a Riesgo de Crédito. El VaR anual se obtiene multiplicando el VaR trimestral por la raíz de 4.

12/ (Capital neto – Requerimientos de capital por riesgo de mercado y por riesgo operativo) / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo de Crédito.

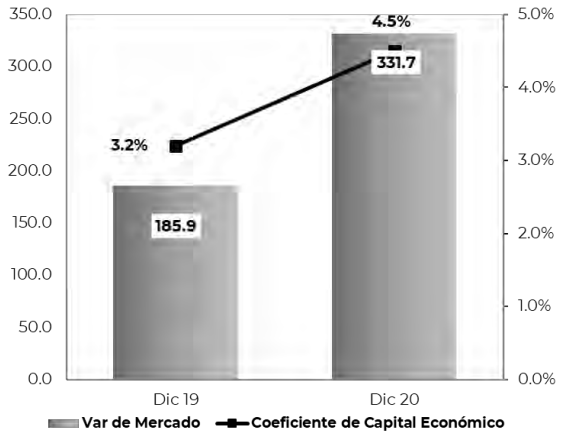
Diversificación de la cartera crediticia

Los 5 principales acreditados concentraron el 24.8% de la cartera total sujeta a riesgo de crédito.	Los cinco principales acreditados de BANOBRAS concentraron el 24.8% (112,227 mdp), de la cartera total sujeta a riesgo crediticio, monto que representa 1.7 veces el capital básico. Al 31 de diciembre de 2020, 41 acreditados de un total de 517 concentraban el 78.9% del saldo de la cartera crediticia comercial, esto equivale a 5.1 veces el capital neto de la Institución. Ningún acreditado excedió los límites de concentración. Asimismo, los tres principales acreditados sujetos a los límites de concentración no superaron el 100% del capital básico de la Institución y ninguno de los acreditados sujetos al límite del 100% del capital básico rebasó el umbral.

2. Riesgo de Mercado

El VaR de Mercado del portafolio consolidado fue de 332 mdp, al 97% de confianza y para 1 día de retención.	Las medidas de riesgo de mercado se obtienen para la **posición consolidada de BANOBRAS y para los portafolios de mercado de dinero, mesa de cambios y mesa de derivados.** El cálculo de riesgo de mercado se realiza aplicando la metodología de **VaR Condicional (CVaR)**, con un horizonte de tiempo de un día hábil, una ventana de 500 datos y un nivel de confianza teórico del 97%. Al cierre de 2020, la Institución estimó un **CVaR de Mercado Consolidado** de 332 mdp, que representó 0.5% del **Capital Neto.** En promedio su exposición al riesgo de mercado fue de 338 mdp.

Gráfica 9. Valor en Riesgo de Mercado (Millones de pesos y Porcentajes)



Cuadro 12. Composición del CVaR de Mercado (Millones de pesos)

Tipo de Portafolio	VaR		Variaciones Dic 20 / Dic 19	
	Dic 19	Dic 20	$	%
Portafolio Consolidado	**185.9**	**331.7**	**146**	**78.4%**
Por tipo de Mesa				
Mercado de Dinero	99.1	174.4	**75**	**76.0%**
Mesa de Cambios	30.8	60.0	**29**	**94.9%**
Mercado de Derivados	8.1	14.2	**6**	**75.5%**
Derivados relacionados con la parte estructural del balance o fondeo	118.3	212.0	**94**	**79.2%**

El Coeficiente de Capital Económico por riesgo de mercado fue de 4.5%.	A efecto de obtener una referencia del **Capital Económico** que se requeriría para hacer frente a este riesgo (soportada en las propias estimaciones que se derivan de los modelos internos utilizados por las instituciones), el **VaR de Mercado** diario al 99% de confianza suele anualizarse para obtener un cálculo de las pérdidas potenciales que podrían registrarse bajo un escenario adverso para la Institución, que pudiera prolongarse por un año sin que la entidad deshaga sus posiciones de negociación.

	Dicho VaR anualizado[13/] obtenido mediante el procedimiento tradicional basado en la raíz del tiempo, se ubicó en 5,244 mdp, que representa los requerimientos de capital para cubrir el riesgo de mercado exclusivamente de la cartera de negociación bajo el enfoque de modelos internos. Dicha cantidad representó el 6.8% del **Capital Disponible por Riesgo de Mercado** y un **Coeficiente de Capital Económico** de 4.5%, porcentaje cubierto ampliamente por el 8% exigido como mínimo regulatorio.[14/]

3. Riesgo Operativo

BANOBRAS estimó un pérdida esperada de 12.5 mdp que se generaría si se materializarán los riesgos operativos identificados, incluyendo los riesgos tecnológico y legal.	Para la gestión del **Riesgo Operativo**, BANOBRAS cuenta con los siguientes elementos: • Metodologías para la Administración de Riesgos Operacionales. • Procedimiento para la identificación y seguimiento de los riesgos así como su clasificación de acuerdo con su frecuencia e impacto económico potencial. • Políticas generales para la integración y transmisión de los reportes regulatorios de la CNBV serie R28, así como los criterios para su clasificación. • Políticas para la asignación de cuentas contables a eventos de pérdida por riesgo operacional. • Identificación y seguimiento de los indicadores clave de riesgo operativo (KRI), los cuales son estadísticas o parámetros que miden la exposición y evolución de un riesgo operacional identificado, teniendo la capacidad de alertar ante posibles cambios en la exposición al mismo. A través del monitoreo de cada KRI, se mitiga la materialización de eventos de riesgo operacional y consecuentemente las posibles pérdidas asociadas. • El Banco realiza, cuando menos anualmente, auditorías legales internas, a través de una área independiente a la DGA Jurídica, a efecto de evitar un posible conflicto de interés. • Estructura y sistema de información para el registro de incidencias de riesgo operacional, el cual considera lo establecido en el Anexo 12 de las Disposiciones. Durante el cuarto trimestre del 2020, se registraron 3 eventos de riesgo operacional, de los cuales no existió afectación contable y por tanto, no se sobrepasó el nivel de tolerancia al riesgo operacional. De materializarse los riesgos operativos identificados, incluyendo los riesgos tecnológico y legal, se tendría una pérdida esperada de 12.5 mdp, misma que representa el 0.03% del Capital Neto. En cuanto al requerimiento de capital por riesgo operacional al 31 de diciembre de 2020, fue de 2,052 mdp.

4. Otros Riesgos

BANOBRAS presenta una baja	BANOBRAS calcula brechas de liquidez periódicamente para monitorear el riesgo de liquidez proveniente de la diferencia entre flujos activos y pasivos.

13/ El VaR de mercado es una medida diseñada para evaluar el riesgo en el corto plazo: un día; sin embargo, para efectos del cálculo del capital económico que es necesario para enfrentar las pérdidas potenciales, se requiere llevar dicho VaR a un horizonte anual, conforme a las recomendaciones de Basilea III. Este VaR anualizado se divide entre los Activos sujetos a Riesgo de Mercado para obtener el Coeficiente de Capital Económico.

14/ En el caso de México, los Requerimientos de Capital por Riesgo de Mercado bajo el enfoque regulatorio consideran el Riesgo de Mercado de todo el balance, por lo que estos resultados no son plenamente comparables.

México 2021 Año de la Independencia

exposición ante el riesgo de liquidez.	Asimismo, la Institución cuenta con la garantía del Gobierno Federal sobre sus pasivos, por ello la posibilidad de que la Institución enfrente problemas de liquidez es baja. No obstante, cuenta con un Plan de financiamiento de contingencia en el que se determinan las estrategias, políticas y procedimientos a seguir en caso de presentarse requerimientos inesperados de liquidez o problemas para liquidar activos. BANOBRAS gestiona el Riesgo de Liquidez a través de los modelos e indicadores contenidos en la "Metodología de gestión del riesgo de tasas de interés del balance y riesgos de liquidez" que incluye los fundamentos de la administración de activos y pasivos, las brechas de liquidez y duración, e indicadores de liquidez. • Mensualmente se determina la brecha de liquidez con el fin de identificar los riesgos de concentración de los flujos de dinero activos y pasivos a distintos plazos a los que se encuentra expuesto BANOBRAS, así como para determinar los requerimientos de capital. • La proyección de estos flujos se efectúa con base en las tasas implícitas del mercado y se realiza la suma algebraica entre las posiciones activas y pasivas para determinar la brecha de liquidez y conocer el monto que deberá ser refinanciado o invertido por periodo. • Para calcular esta brecha de liquidez se considera: la cartera crediticia, las posiciones de mercado de dinero, las emisiones propias, los préstamos interbancarios y los instrumentos financieros derivados. Por otra parte, la Institución ha establecido una estructura de indicadores para monitorear y controlar la exposición al riesgo de liquidez y cuenta con indicadores de "contingencia" y de "seguimiento". En caso de que los niveles establecidos para los indicadores de contingencia no se cumplan se detonará el Plan de financiamiento de contingencia.

El Valor Económico de Capital aumentó 7.9% en el año.	Adicionalmente, para medir su riesgo de balance, BANOBRAS cuenta con un modelo denominado **Administración de Activos y Pasivos (ALM)** por sus siglas en inglés Asset & Liability Management, el cual proporciona una visión global de los riesgos integrándolos y midiéndolos a través del **Valor Económico del Capital** (VE de Capital). El ALM establece la forma en que los factores de riesgo del Balance pueden estresarse, así como la manera en que se pueden analizar escenarios respecto al comportamiento de la composición de la cartera, las estrategias de fondeo, la liquidez y los niveles de tasas de interés a fin de evaluar las implicaciones en la solvencia y fortaleza del VE de Capital de la Institución. Adicionalmente, es una herramienta útil para medir el impacto de la estrategia de operación del balance, para mejorar el uso del capital así como contribuir a maximizar el rendimiento ajustado por riesgo. En el año, el VE de Capital presentó un aumento del 7.9%, principalmente, por el aumento de las posiciones en el Balance y la disminución de tasas durante el año.

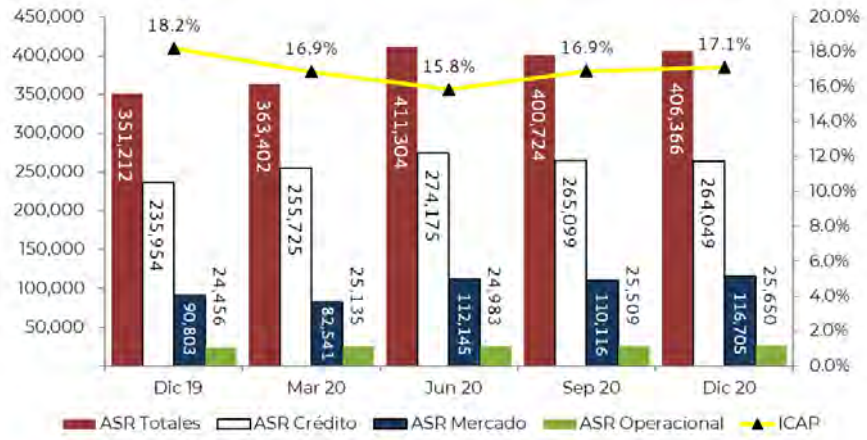
5. Capitalización

El ICAP de BANOBRAS se ubicó en 17.1%	El **Índice de Capitalización (ICAP)** descendió a 17.1%, 109 pb menos respecto a diciembre de 2019. Lo anterior, debido al crecimiento en 8.7% (5,585 mdp), en el **Capital Neto** y a que los **Activos Sujetos a Riesgo Totales (ASRT)** aumentaron en 15.7% (55,191 mdp). Los **ASRT** fueron de 406,404 mdp, y su aumento fue principalmente por los activos sujetos a riesgo de crédito por 28,095 mdp, (11.9%) por mayor colocación de crédito y por los activos sujetos a riesgo de mercado en 28.5% (25,902 mdp), por operaciones con tasa nominal en moneda nacional.

Cuadro 13. Activos Ponderados Sujetos a Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (Millones de pesos y Porcentajes)

Concepto	Dic 19	Dic 20	Variaciones Dic 19 / Dic 20	
			$	%
Indice de Capitalización	**18.2%**	**17.1%**	**-1.09 pp**	**-6.0%**
Capital Neto	**63,935**	**69,520**	**5,585**	**8.7%**
Activos Totales	**351,212**	**406,404**	**55,191**	**15.7%**
Riesgo de Crédito	235,954	264,049	28,095	11.9%
Riesgo de Mercado	90,803	116,705	25,902	28.5%
Riesgo Operacional	24,456	25,650	1,194	4.9%

Gráfica 10. Índice de Capitalización (Millones de pesos y Porcentajes)



El Capital Neto se ubicó en 69,520 mdp, aumentando 8.7% (5,585 mdp) en el año.	El **Capital Neto** se ubicó en 69,520 mdp, y estuvo conformado en 97.7% (67,941 mdp) por **Capital Básico** y 2.3% (1,579 mdp) por **Capital Complementario**. A su vez, el Capital Básico se constituyó fundamentalmente por el **Capital Contable** (68,023 mdp). Asimismo, el Capital Neto presentó un aumentó en el año de 8.7% (5,585 mdp), esto explicado principalmente por un incremento de 8.7% (5,418 mdp) en el Capital Básico. Destaca que el incremento en el Capital Básico se debió principalmente al aumento de la utilidad obtenida en el ejercicio (660 mdp) y la aportación de capital del Gobierno Federal (6,000 mdp).

ANEXO A

Características y valuación de la operación de intercambio de divisas "extinguishing amortizing cross currency swap", con vencimiento al 29 de diciembre de 2033, referida a un valor nocional de 37 mil millones de yenes japoneses, en el que se recibe yenes japoneses y entrega pesos mexicanos.

En la operación BANOBRAS paga una tasa de TIIE – 0.6% sobre un principal en pesos mexicanos de 3,837 mdp, en tanto que la contraparte paga una tasa fija del 3% sobre un principal de 37 mil millones de yenes japoneses. Adicionalmente el swap contempla que BANOBRAS amortice un principal en pesos mexicanos en 10 pagos durante la vida del contrato y la contraparte cubra los yenes en un sólo pago al vencimiento de la operación.

Al 31 de diciembre de 2020, el saldo del monto nocional pasivo en moneda nacional fue de 384 mdp.

Cláusula de Extinción del Contrato

El contrato referido, incluye una cláusula que contempla la extinción anticipada de derechos y obligaciones en caso de que se materialice alguno de los siguientes supuestos:

a. Eventos de crédito referido al Bono ISIN US1086QAN88, con vencimiento el 18 de abril de 2033, emitido por del Gobierno de los Estados Unidos Mexicanos:

- **Incumplimiento de pago** de al menos 1 millón de dólares de los Estados Unidos de América, una vez transcurrido el periodo de gracia.
- **Aceleración de la obligación.-** Vencimiento anticipado por al menos 10 millones de dólares.
- **Desconocimiento o moratoria.-** Desconocimiento o suspensión de pagos por un monto total de al menos 10 millones de dólares.
- **Reestructura.-** Reducción de intereses o principal, diferimiento del pago de intereses o principal, subordinación del pago, cambio de moneda, entre otros.

b. Eventos referidos al riesgo soberano que incluyen:

- El establecimiento de controles por parte del Banco Central.
- La prohibición o restricción de transferencias de fondos entre cuentas fuera o dentro de México.
- La expropiación o nacionalización de bancos en México.
- Una moratoria de declaración de suspensión de pagos de bancos de México.
- Una situación de guerra (declarada o no), revolución o guerra civil.

Valuación del Instrumento Financiero Derivado

BANOBRAS tiene un modelo interno de valuación autorizado por su Comité de Administración Integral de Riesgos que, en resumen, considera como valor razonable de la posición la diferencia entre el valor presente de los flujos de efectivo activos denominados en yenes japoneses, y el valor presente de los flujos pasivos en pesos mexicanos. Dichos flujos y sus correspondientes valores presentes son determinados utilizando precios y curvas de tasas de interés proporcionados por un proveedor de precios autorizado por la CNBV.

Adicionalmente, la valuación a valor razonable de la cláusula de extinción contemplada en el contrato se realiza mediante la estimación de la probabilidad de que se materialice uno de los eventos de crédito antes señalados durante el plazo de vigencia de la operación. La estimación de dicha probabilidad se realiza utilizando como referencia el diferencial existente entre la curva de tasas de interés libor y la curva de valores con calificación crediticia AAA emitidos en el mercado norteamericano. A través de este diferencial se obtiene un ponderador de liquidez. Con este ponderador, se obtiene la probabilidad de incumplimiento asociada al bono ISIN US1086QAN88, la cual se utiliza para estimar el valor de la cláusula de extinción en el instrumento financiero derivado.

En 2008 la Institución actualizó la metodología en comentario. En particular, sustituyó la curva de tasas Yen – Libor por la curva Yen – pesos mexicanos, e introdujo una estimación de la porción del diferencial de tasas que

refleja efectos distintos al riesgo crediticio. Cabe mencionar que la estimación del valor razonable de esta operación no contempla el riesgo de incumplimiento de la contraparte.

Debido a la volatilidad que presentaba la cláusula de extinción en los resultados del banco, en junio de 2018 se decidió desasignar la relación de cobertura, cambiando la intención del swap a negociación. Con esto, a pesar de seguir manteniendo la volatilidad de la cláusula de extinción en resultados, el efecto se compensa parcialmente con la valuación del Swap. Lo anterior debido a que:

i) Se va amortizando parcialmente la obligación de pago y con esto aumenta el valor del Swap.
ii) La volatilidad de la cláusula de extinción se debe principalmente a movimientos en el riesgo de crédito del Gobierno Federal (medido por el Credit Default Swap o CDS)

El valor razonable del instrumento derivado al 31 de diciembre de 2020, fue de 8,959 mdp (7,739 mdp en diciembre de 2019), el cual incluyó el efecto de la valuación de la cláusula de extinción que a esa fecha representó una minusvalía de 1,147 mdp (903 mdp en diciembre 2019), impactando los efectos en el resultado por intermediación.

HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

CNBV
COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES

SOCIEDAD HIPOTECARIA FEDERAL, S.N.C.

Análisis sobre la Situación Financiera y de Riesgos 2020

Abril - 2021

Av. Insurgentes Sur No. 1971, Col. Guadalupe Inn, CP. 01020, Álvaro Obregón, CDMX.
Tel: (55) 1454 6000 www.gob.mx/cnbv

México 2021 Año de la Independencia

PRESENTACIÓN

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores emite el presente Reporte para cumplir con lo dispuesto en la fracción II del artículo 55 bis 1 de la Ley de Instituciones de Crédito.

Mediante su emisión, se pretende divulgar información relativa a la situación financiera y del nivel de riesgo del Banco Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.C., Institución de Banca de Desarrollo (SHF), relevante para el poder legislativo y las autoridades financieras, que no se oponga a los preceptos legales aplicables.

El análisis se realizó con base en datos proporcionados por la Institución, a través de los formularios para la presentación de información financiera que se contienen en las Disposiciones vigentes emitidas por esta Comisión, en el dictamen sin salvedades correspondiente a los estados financieros consolidados de la Institución, elaborado por contadores públicos independientes y las notas que les son relativas, así como en las revelaciones hechas en la página de Internet de la entidad.

El reporte permite al usuario de éste formarse una visión general del desempeño de la Institución en el último año, poniendo especial atención en los siguientes aspectos:

- **Situación Financiera.** Considera los temas de estructura financiera, cartera de crédito total, cartera de crédito vencida, estimaciones preventivas para riesgos crediticios, inversiones en valores, captación y rentabilidad. Cada tema se acompaña con cuadros y gráficas que permiten identificar el saldo actual de operaciones, su comparación con el año anterior y las principales tendencias. Asimismo, se pone especial atención en el análisis de indicadores líderes, entre los que destacan índice de morosidad y de cobertura, así como la rentabilidad sobre el capital y los activos.

- **Análisis de Riesgos.** Se analiza la composición de los activos sujetos a riesgo de mercado, crédito y operacional que computan para fines del índice de capitalización, el cual representa un indicador de solvencia según el enfoque regulatorio. En adición a los requerimientos de capital que se derivan del enfoque regulatorio, en el caso de los riesgos de mercado, crédito y operacional se presentan estimaciones realizadas por la propia Institución utilizando modelos internos. Dichos cálculos permiten determinar el nivel de capital que se requeriría, según el enfoque de capital económico, para hacer frente a las pérdidas potenciales que podrían registrarse bajo un escenario adverso de volatilidad en los mercados y factores de riesgo.

CONTENIDO

I. SITUACIÓN FINANCIERA 6

1. Estructura Financiera 6
2. Colocación 7
3. Captación 18
4. Operaciones con Instrumentos Derivados 19
5. Resultados 21
6. Información por Segmentos 26

II. ANÁLISIS DE RIESGOS Y CAPITALIZACIÓN 27

1. Riesgo de Crédito 27
2. Riesgo de Mercado 29
3. Riesgo Operativo 30
4. Otros Riesgos 31
5. Capitalización 31

Balance General[1]

Millones de pesos

Activo	Dic 19	Dic 20	Variacion Anual	
			$	%
Disponibilidades	**2,761**	**4,648**	**1,887**	**68.4%**
Inversiones en Valores	**55,253**	**56,302**	**1,049**	**1.9%**
Títulos para Negociar	38,943	43,579	**4,636**	**11.9%**
Títulos Disponibles para la Venta	4,382	2,152	**-2,230**	**-50.9%**
Títulos Conservados a Vencimiento	11,928	10,571	**-1,357**	**-11.4%**
Deudores por Reporto	**2,562**	**3,720**	**1,158**	**45.2%**
Derivados	**979**	**1,079**	**100**	**10.2%**
Cartera Vigente	**72,241**	**67,150**	**-5,091**	**-7.0%**
Créditos Comerciales	67,285	62,954	**-4,331**	**-6.4%**
Entidades Financieras	67,285	62,954	**-4,331**	**-6.4%**
Créditos a la Vivienda	4,956	4,196	**-760**	**-15.3%**
Cartera Vencida	**12,520**	**10,429**	**-2,091**	**-16.7%**
Créditos Comerciales	7,645	6,991	**-654**	**-8.6%**
Actividad Empresarial o Comercial	3,129	2,876	**-253**	**-8.1%**
Entidades Financieras	4,516	4,115	**-401**	**-8.9%**
Créditos a la Vivienda	4,874	3,437	**-1,437**	**-29.5%**
Cartera Total	**84,761**	**77,579**	**-7,182**	**-8.5%**
Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios	**-12,642**	**-11,301**	**1,341**	**-10.6%**
Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios	-12,188	-10,868	**1,320**	**-10.8%**
Estimaciones Preventivas para Avales Otorgados	-454	-433	**21**	**-4.7%**
Cartera Total Neta	**72,119**	**66,278**	**-5,841**	**-8.1%**
Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	**3**	**2**	**-1**	**-33.3%**
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	**5,289**	**6,925**	**1,636**	**30.9%**
Bienes Adjudicados	**368**	**263**	**-105**	**-28.5%**
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	**130**	**115**	**-15**	**-11.9%**
Inversiones Permanentes en Acciones	**451**	**474**	**23**	**5.2%**
Impuestos Diferidos (Neto)	**3,410**	**4,394**	**984**	**28.9%**
Otros Activos	**5**	**290**	**285**	**6066.5%**
TOTAL	**143,330**	**144,490**	**1,160**	**0.8%**

Pasivo + Capital	Dic 19	Dic 20	Variacion Anual	
			$	%
Captación Tradicional	**47,390**	**51,405**	**4,015**	**8.5%**
Depósitos a Plazo	28,380	35,625	**7,245**	**25.5%**
Mercado de Dinero	27,892	32,612	**4,720**	**16.9%**
Fondos Especiales	488	488	**-**	**0.0%**
Títulos de Crédito Emitidos	19,010	15,780	**-3,230**	**-17.0%**
Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	**32,810**	**28,652**	**-4,158**	**-12.7%**
De exigibilidad inmediata	392	294	**-98**	**-25.0%**
De Corto Plazo	6,952	4,116	**-2,836**	**-40.8%**
De Largo Plazo	25,466	24,242	**-1,224**	**-4.8%**
Colaterales Vendidos o dados en Garantía	**25,622**	**25,306**	**-316**	**-1.2%**
Derivados	**6,452**	**9,344**	**2,892**	**44.8%**
Otras Cuentas por Pagar	**6,823**	**7,125**	**302**	**4.4%**
Créditos Diferidos y Cobros por Anticipado	**121**	**121**	**-**	**0.0%**
SUMA PASIVO	**119,218**	**121,953**	**2,736**	**2.3%**
Capital Contribuido	**17,876**	**17,876**	**-**	**0.0%**
Capital Social	17,876	17,876	**-**	**0.0%**
Capital Ganado	**6,236**	**4,661**	**-1,575**	**-25.3%**
Reservas de Capital	1,375	1,476	**101**	**7.3%**
Resultado de Ejercicios Anteriores	4,515	5,424	**909**	**20.1%**
Resultado por Valuación de títulos disponibles para la venta	2	1	**-1**	**-50.0%**
Resultado por Valuación de Instrumentos de Cobertura	-666	-2,505	**-1,839**	**276.1%**
Resultado Neto	1,010	265	**-745**	**-73.8%**
SUMA CAPITAL	**24,112**	**22,537**	**-1,575**	**-6.5%**
TOTAL	**143,330**	**144,490**	**1,161**	**0.8%**

Fuente: Información proporcionada por la Institución

[1] A menos que se indique lo contrario, todas las cifras y movimientos están expresados en términos nominales y la fuente para cuadros y gráficas es la información proporcionada por la Institución. Las sumas y totales pueden no coincidir por efectos de redondeo. SHF consolida a los fideicomisos de cartera en administración y a sus empresas subsidiarias.

Estado de Resultados

Millones de pesos

Concepto	Dic 19	% Ingreso Financiero	Dic 20	% Ingreso Financiero	Variacion Anual $	Variacion Anual %
Ingresos por Intereses	**18,446**	**100.0%**	**17,370**	**100.0%**	**-1,076**	**-5.8%**
Por Cartera de Crédito	6,441	34.9%	5,682	32.7%	**-759**	**-11.8%**
Por Operaciones de Reporto, Inversiones y Disponibilidades	4,960	26.9%	4,021	23.1%	**-939**	**-18.9%**
Por Operaciones de Cobertura	4,202	22.8%	2,695	15.5%	**-1,507**	**-35.9%**
Valorización de Ingresos por Intereses	2,758	15.0%	4,913	28.3%	**2,155**	**78.1%**
Comisiones Créditos	84	0.5%	59	0.3%	**-25**	**-29.8%**
Gastos por Intereses	**14,101**	**-76.4%**	**13,827**	**79.6%**	**-274**	**-1.9%**
Por Captación Tradicional	1,839	-10.0%	1,825	10.5%	**-14**	**-0.8%**
Préstamos Interbancarios y otros	5,686	-30.8%	5,529	31.8%	**-157**	**-2.8%**
Por Títulos Emitidos	1,379	-7.5%	1,095	6.3%	**-284**	**-20.6%**
Por Operaciones de Cobertura	5,197	-28.2%	5,378	31.0%	**181**	**3.5%**
Margen Financiero	**4,345**	**23.6%**	**3,543**	**20.4%**	**-802**	**-18.5%**
Estimacion preventiva para Riesgos Crediticios	987	-5.4%	1,281	7.4%	**294**	**29.8%**
Incremento Neto en Reservas tecnicas	156	-0.8%	228	1.3%	**72**	**46.2%**
Margen Financiero Ajustado	**3,202**	**17.4%**	**2,034**	**11.7%**	**-1,168**	**-36.5%**
Comisiones y Tarifas Cobradas	1,214	6.6%	1,416	8.2%	**202**	**16.6%**
Comisiones y Tarifas Pagadas	400	-2.2%	340	2.0%	**-60**	**-15.0%**
Resultado por Intermediación	647	-3.5%	772	4.4%	**125**	**19.3%**
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	43	-0.2%	458	2.6%	**415**	**965.1%**
Gastos de Administración y Promoción	1,629	-8.8%	1,553	8.9%	**-76**	**-4.7%**
Resultado de la Operación	**1,697**	**9.2%**	**327**	**1.9%**	**-1,370**	**-80.7%**
Participación en el Resultado de Subsidiarias No Consolidadas y Asocia	46	0.2%	23	0.1%	**-23**	**-50.0%**
Resultado antes de Impuestos a la Utilidad	**1,743**	**9.4%**	**350**	**2.0%**	**-1,393**	**-79.9%**
Impuestos a la Utilidad Causados	-570	-3.1%	-270	-1.6%	**300**	**-52.6%**
Impuestos a la Utilidad Diferidos (Netos)	-163	-0.9%	185	1.1%	**348**	**-213.5%**
Resultado Neto	**1,010**	**5.5%**	**265**	**1.5%**	**-745**	**-73.8%**

México 2021 Año de la Independencia

I. SITUACIÓN FINANCIERA

1. Estructura Financiera

El Activo Total aumentó marginalmente 0.8%, situándose en 144,490 mdp.

Al cierre del ejercicio 2020, el **Activo Total** de Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.C., Institución de Banca de Desarrollo (SHF) se situó en 144,490 millones de pesos (mdp), lo que representó un aumento marginal de 0.8% (1,160 mdp). El principal incremento fue en los rubros de **Disponibilidades** por 1,887 mdp (68.4%) y **Deudores por Reporto** por 1,158 mdp (45.2%), movimientos parcialmente compensados por la disminución en la **Cartera Total Neta** por 7,182 mdp (8.5%) principalmente.

La **Cartera Vigente** disminuyó 5,091 mdp (7.0%) y la Cartera Vencida disminuyó 2,091 mdp (16.7%). Las **Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios** disminuyeron 1,341 mdp (10.6%), como se comenta en el apartado de Cartera de Crédito.

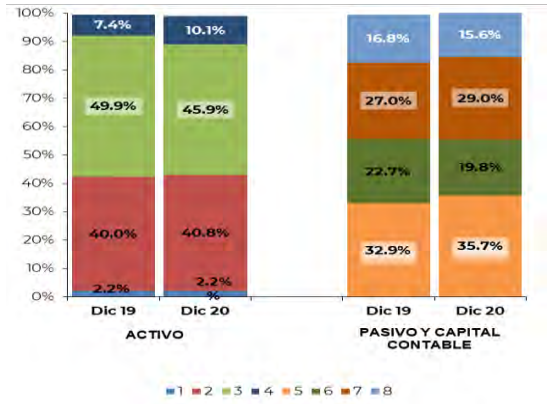
El **Pasivo Total** se situó en 121,953 mdp, monto que representó 84.4% del Activo Total, en tanto que el **Capital Contable** representó el 15.6% restante.

El **Pasivo** aumentó 2,736 mdp (2.3%), donde la Captación Tradicional registró un aumento de 4,015 mdp (8.5%) y los Derivados 2,892 mdp (44.8%). Por otro lado, los Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos disminuyeron 4,158 mdp (12.7%) y los Colaterales Vendidos o dados en Garantía por 316 mdp (1.2%).

El **Capital Contable** presentó una disminución del 6.5% (1,575 mdp), derivado del Resultado por Valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo por 1,839 mdp, con lo cual el capital contable se situó en 22,537 mdp.

El Gobierno Federal responderá en todo tiempo de las obligaciones que SHF contraiga con terceros hasta la conclusión de dichos compromisos[2].

Gráfica 1. Estructura Financiera (Porcentaje de los Activos Totales)



Cuadro 1. Estructura de Balance (Millones de pesos)

Concepto	Dic 19	%	Dic 20	%	Variación Anual	
					$	%
Activo	**143,330**	**99.6%**	**144,490**	**99.1%**	**1,160**	**0.8%**
(1) Disponibilidades	2,761	2.2%	4,648	2.2%	1,887	68.4%
(2) Inversiones en Valores y Reportos	57,816	40.0%	58,973	40.8%	1,158	2.0%
(3) Cartera de Crédito Neta	72,119	49.9%	66,278	45.9%	-5,841	-8.1%
(4) Otros Activos	10,635	7.4%	14,591	10.1%	3,956	37.2%
Pasivo	**119,218**	**82.5%**	**121,953**	**84.4%**	**2,736**	**2.3%**
(5) Captación Tradicional	47,390	32.9%	51,405	35.7%	4,015	8.5%
(6) Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	32,810	22.7%	28,652	19.8%	-4,158	-12.7%
(7) Otros Pasivos	39,018	27.0%	41,896	29.0%	2,878	7.4%
(8) Capital Contable	**24,112**	**16.8%**	**22,537**	**15.6%**	**-1,575**	**-6.5%**

[2] El 10 de enero de 2014 se publicó en el Diario Oficial de la Federación la Reforma Financiera en la que, entre otras modificaciones, se eliminó la restricción de que las nuevas obligaciones que suscribiera o contrajera SHF a partir del 1º de enero de 2014, no contarían con la garantía del Gobierno Federal.

2. Colocación

Disponibilidades

El Depósito de Regulación Monetaria se incrementó en 2,993 mdp	En relación con el ejercicio anterior, se observó un incremento de 1,887 mdp (68.4%), con lo cual las **Disponibilidades** se situaron en 4,648 mdp, de las cuales, el 64.4% se encontraban restringidas y correspondían al Depósito de Regulación Monetaria (DRM). El DRM tienen una duración indefinida y genera intereses pagaderos cada 28 días a la Tasa Promedio Ponderada de Fondeo Bancario, que en promedio durante el ejercicio fue del 4.3%. Asimismo, el DRM se mantuvo estable, en 2020. El 35.6% de las Disponibilidades correspondió a Depósitos en otras entidades financieras (1,655 mdp). Referente a las medidas anunciadas por Banxico en el 2020, para promover un comportamiento ordenado de los mercados financieros, fortalecer los canales de otorgamiento de crédito y proveer liquidez para el sano desarrollo del sistema financiero, en respuesta a los efectos adversos de la pandemia de COVID-19, sobre el funcionamiento de los mercados financieros en México. Banxico realizó un ajuste al DRM constituido en efectivo de SHF, lo que implicó una mayor disponibilidad de liquidez intradía para hacer frente a posibles contingencias de liquidez. Asimismo, SHF ha mantenido una participación en las Operaciones de Mercado Abierto (OMAs) de Banxico, como resultado del incremento de la liquidez que realizó el Instituto Central, con el objetivo de facilitar el óptimo funcionamiento de los mercados financieros y sistemas de pago.

Inversiones en Valores y Reportos

Las Inversiones en Valores aumentaron 1,049 mdp (1.9%) principalmente por la compra de valores gubernamentales	Las **Inversiones en Valores** presentaron un saldo de 56,302 mdp, del cual, 43,579 mdp se encontraban clasificadas como Títulos para Negociar, 10,571 mdp en Títulos Conservados a Vencimiento y 2,152 mdp como Títulos Disponibles para la Venta. Dichas inversiones estuvieron compuestas principalmente por valores gubernamentales y por Bonos Respaldados por Hipotecas de diversos originadores. Los **Títulos para Negociar** aumentaron 4,636 mdp (11.9%), debido principalmente a la compra de títulos gubernamentales como UDIBONOS, BONDES y Valores Bancarios PRLV. Los **Títulos Disponibles para la Venta** disminuyeron en (2,230 mdp), estos corresponden a Bonos de Regulación Monetaria (BREMS). SHF participó en las subastas de BANXICO de BREMS XR, en 2019 y 2020. Los **Títulos Conservados a Vencimiento** registraron una disminución del 11.4% (1,357 mdp), la cual estuvo asociada a la amortización de estos instrumentos. El plazo promedio ponderado de vencimiento de los títulos para negociar fue de 3.7 años, mientras que para los títulos disponibles para la venta fue de 4.9 años y para los títulos conservados a vencimiento 18.9 años.

SHF determinó una reserva por deterioro de títulos conservados al vencimiento por 669 mdp, la cual fue registrada en el resultado del ejercicio, en el rubro de resultado por intermediación. Dichos títulos generaron en el ejercicio, ingresos por intereses devengados por 742 mdp.

En el 2020, debido a errores operativos en el Sistema de Tesorería del Banco, respecto algunas emisiones de la posición de Bonos Respaldados por Hipotecas (BORHIS) por 231 mdp, SHF reconoció un ajuste por intereses por un monto total de 68 mdp en el mes de mayo de 2020, afectando las utilidades del mes.

Durante el cuarto trimestre de 2020, SHF realizó la venta de títulos conservados a vencimiento, correspondiente a una emisión de BORHIS, por un monto de 472 mdp, los cuales no representaban más del 15% del importe total de los títulos conservados a vencimiento a la fecha de la operación, como lo indica la normatividad.

Cuadro 2. Títulos para Negociar
(Millones de pesos)

Títulos para Negociar	Dic 19	Dic 20	Integración (2020)	Variación Anual	
				mdp	%
VALORES GUBERNAMENTALES	**31,759**	**34,455**	**79.1%**	2,696	8.5
Bonos de Desarrollo	27,444	28,880	66.3%	1,436	5.2
Bonos de Protección al Ahorro Bancario	2,035	1,971	4.5%	-64	-3.1
Cetes	0	434	1.0%	434	0.0
Bonos M	417	515	1.2%	98	23.5
Bonos de Desarrollo en Unidades de Inversión	1,863	2,655	6.1%	792	42.5
VALORES BANCARIOS	**3776**	**6464**	14.8%	2,688	71.2
VALORES PRIVADOS	**2,677**	**2,401**	5.5%	-276	-10.3
CEDEVIS y TFOVIS[1]	1,099	245	0.6%	-854	-77.7
BONHITOS[2]	257	425	1.0%	168	65.4
BORHIS[3]	108	91	0.2%	-17	-15.7
Otros	1,213	1,640	3.8%	427	35.2
RENTA VARIABLE	**731**	**259**	**0.6%**	-472	-64.6
Totales	**38,943**	**43,579**	**100.0%**	**4,636**	**11.9**

Fuente: Central de Información Financiera del Banco de México.

Nota:

[1] Los CEDEVIS y CDVITOT son Certificados de Vivienda bursátiles respaldados por hipotecas originadas por el INFONAVIT; TFOVIS, TFOVICB y FOVISCB son Certificados de Vivienda bursátiles respaldados por hipotecas originadas por FOVISSSTE; HITOTAL e INFOHIT corresponden a emisiones efectuadas por HiTo, respaldadas por hipotecas originadas por el INFONAVIT.

[2] El nombre correspondiente a los Instrumentos Financieros BONHITOS proviene de una empresa que provee servicios de bursatilización de activos a las instituciones financieras mexicanas que ofrecen créditos hipotecarios que pueden ser Bancos, Sofoles y Sofomes.

[3] Los BORHIS son Bonos Respaldados por Hipotecas que se emiten con base en la afectación en fideicomiso de créditos con garantía

Cuadro 3. Títulos Conservados a Vencimiento
(Millones de pesos)

Títulos Conservados a Vencimiento	Dic 19	Dic 20	Integración (2020)	Variación Anual	
				mdp	%
BORHIS[3]	4,614	2,447	25.3%	-2,167	-47.0
CEDEVIS y TFOVIS[1]	7,314	7,217	74.7%	-97	-1.3
Totales	**11,928**	**9,664**	**100.0%**	**-2,264**	**-19.0**

Fuente: Central de Información Financiera del Banco de México.

Deudores por Reporto

El saldo de los títulos comprados en reporto aumento 1,158 mdp	Los **Deudores por Reporto**, entendidos como las compras de títulos en reporto presentaron un saldo por 3,720 mdp, mayor en 1,158 mdp (45.2%) al presentado al cierre del ejercicio anterior. De manera adicional, SHF registró un saldo acreedor en colaterales vendidos o dados en garantía por 25,306 mdp, que corresponden a títulos de inversiones recibidos y entregados en operaciones de reporto con el Fondo de Operación y Financiamiento Bancario a la Vivienda (FOVI) y con otras contrapartes. El plazo promedio de las Operaciones de Reporto que realizó SHF en su carácter de reportada y reportadora fue de 1 día. Dichas operaciones se realizaron con títulos gubernamentales.

Cuadro 4. Operaciones con Reportos
(Millones de pesos)

Concepto	Dic 19	Dic 20	Variación Anual	
			mdp	%
Deudores por Reporto	2,562	3,720	1,158	45.2
Colaterales vendidos o Dados en garantía	25,622	25,306	-316	-1.2
Totales	**28,184**	**29,026**	**842**	**0.03**

Cartera de Crédito

La Cartera de Crédito Total presentó una disminución 7,182 mdp (8.5%)	El saldo de la **Cartera de Crédito Total** presentó un decremento por -7,182 mdp (8.5%), al pasar de 84,761 mdp a 77,579 mdp en el último año, explicado principalmente por los siguientes movimientos: la disminución en el saldo de la cartera de entidades financieras 4,331 mdp y la cartera de primer piso por 760 mdp, constituida por créditos individuales y créditos puente, correspondientes a los créditos recibidos como dación en pago. La Cartera de Crédito Total puede analizarse en función del tipo de riesgo, considerando dos categorías: • La **Cartera de Segundo Piso**[3] por 67,069 mdp se refiere al financiamiento otorgado por SHF a Intermediarios Financieros (IF), para que a su vez éstos otorguen créditos para la adquisición de vivienda (Créditos Individuales[4]), créditos a la Construcción (Puente) y Microcréditos. Entre los IF se encuentran Instituciones de Banca Múltiple, Sociedades Financieras de Objeto Múltiple (SOFOMES), así como algunas Sociedades Financieras Populares (SOFIPOS), Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAPS) y Uniones de Crédito. El 77.56% de esta cartera está concentrada en 10 IF.

[3] La cartera de segundo piso incluye, entre otros: un esquema de crédito a la construcción que es un financiamiento cuyo otorgamiento se basa en la evaluación de la empresa y sus proyectos y, otro, que atiende a los desarrolladores de menor tamaño en conjunto con la banca comercial y un esquema de cofinanciamiento con el FOVISSSTE para ampliar la atención de su demanda.

[4] Se entiende por Créditos Individuales o Cartera Individualizada, a aquellos créditos otorgados a personas físicas a través de Intermediarios Financieros para la adquisición de vivienda nueva o usada, denominada en pesos o en UDIS, siempre y cuando cumplan con los requisitos contenidos en las Condiciones Generales de Financiamiento emitidas por la SHF.

México 2021 Año de la Independencia

En las operaciones de segundo piso con intermediarios financieros no bancarios, algunas instituciones mantienen indicadores financieros que presentan ciertas debilidades.

- La **Cartera de Primer Piso** por 10,510 mdp, representando el 13.55% de la Cartera de Crédito Total, constituyéndose por créditos individuales y puente recibidos como dación en pago, derivado de convenios firmados en 2009, 2010, 2011, 2012 y 2014[5].

Derivado de esos convenios de dación en pago, SHF en sus Estados Financieros dio de baja del **Balance General la Cartera de Crédito** y la **Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios** que tenía constituida para estos intermediarios, a la vez reconoció los activos recibidos en dación en pago, que corresponde a los derechos fideicomisarios transmitidos, los cuales de acuerdo al criterio contable aplicable[6], fueron reclasificados como **Inversiones Permanentes en Acciones**, debido a que SHF tiene la intención de mantenerlas por un plazo indefinido. Como consecuencia de la consolidación proporcional de los activos y pasivos registrados en los fideicomisos, se eliminó el registro de la Inversión permanente y se reconoció, entre otros, la cartera de crédito y sus estimaciones preventivas relativas.

Se efectúo la venta de cartera hipotecaria mediante una contraprestación de 148 mdp, derivado de lo anterior SHF afectó su balance en 1,447 mdp, por los créditos desincorporados mediante las cesiones onerosas, cuyas estimaciones preventivas para riesgos crediticios ascendieron a 1,373 mdp, por lo cual obtuvo un resultado de operación por 74 mdp.

Cuadro 5. Integración de la Cartera de Crédito
(Millones de pesos)

	Diciembre 2019					Diciembre 2020				
	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera Total	EPRC *	% Morosidad	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera Total	EPRC *	% Morosidad
CARTERA DE SEGUNDO PISO	**67,285**	**4,516**	**71,801**	**4,501**	**6.3**	**62,954**	**4,115**	**67,069**	**4,059**	**6.1**
Crédito Individual	3,587	415	4,002	237	10.4	2,026	377	2,403	137	15.7
Crédito Construcción (Puente)	20,590	2,537	23,127	2,535	11.0	18,968	1,688	20,656	2,011	8.2
Otras Líneas y Apoyos	43,457	800	44,257	1,367	1.8	42,346	1,265	43,611	1,579	2.9
Otros	-349	764	415	362	184.1	-386	785	399	332	196.7
CARTERA DE PRIMER PISO	**4,956**	**8,004**	**12,960**	**6,086**	**61.8**	**4,196**	**6,314**	**10,510**	**4,572**	**60.1**
Crédito Individual	4,865	4,870	9,735	3,030	50.0	4,113	3,432	7,545	1,692	45.5
Crédito Construcción (Puente)		3,129	3,129	3,052	100.0	0	2,876	2,876	2,876	100.0
Exempleados	91	5	96	4	5.2	83	6	89	4	6.5
TOTAL	**72,241**	**12,520**	**84,761**	**10,587**	**14.8**	**67,150**	**10,429**	**77,579**	**8,630**	**13.4**

*Excluye Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios por Garantías otorgadas (454 mdp en 2019 y 433 mdp en 2020), así como Intereses devengados no cobrados (60 mdp en 2019 y 26 mdp en 2020), Reservas por testimonios faltantes (188 mdp en 2019 y 155 mdp en 2020) y Estimaciones Adicionales Reconocidas por la CNBV (1,354 mdp en 2019 y 2,057 mdp en 2020).

[5] De acuerdo con lo establecido en los convenios celebrados con los Fideicomisos correspondientes, tanto SHF como FOVI recibieron derechos fideicomisarios en pago de los adeudos que tenían con ciertos Intermediarios Financieros.
[6] La Comisión explícitamente confirmó el criterio de que los fideicomisos que tienen como patrimonio cartera en dación en pago son susceptibles de consolidar en el balance de SHF.

Cartera Vigente

La Cartera Vigente disminuyó 5,091 mdp (7.0%)	La **Cartera Vigente** se situó en 67,150 mdp, menor en 7.0% (5,091 mdp) a la presentada al cierre del ejercicio previo. La integración del saldo de la Cartera Vigente fue la siguiente: • **Cartera de Segundo Piso** por 62,954 mdp, correspondiendo a Entidades Financieras integradas por Otras Líneas y Apoyos con el 66.7% seguido por los créditos a la Construcción (puente) por 30.1% y Crédito Individual por 3.2% del saldo. El saldo de Cartera de Segundo Piso disminuyó en 4,331 mdp, debido principalmente a la disminución en los saldos por la Cobranza de Cartera de Construcción en 1,622 mdp (7.9%), en Crédito Individual 1,561 mdp (43.5%), y Otras Líneas y Apoyo por 1,111 mdp (2.6%), compensados con recuperaciones por 21 mdp (6%) y Ejercicios por garantías por 16 mdp (100%). • **Cartera de Primer Piso** por 4,196 mdp, correspondiendo el 98% a Créditos Individuales y 2% Créditos a Exempleados. La Cartera de Primer Piso disminuyó en 760 mdp, variación explicada por la amortización propia de la cartera y por traspasos a Cartera Vencida. El monto de créditos reestructurados en Cartera Vigente se situó en 6,854 mdp, incrementándose en 4,800 mdp (233.7%) con relación al ejercicio anterior. El monto de créditos renovados fue de 1,098 mdp manteniéndose el mismo saldo de 2019.

Cartera Vencida

La Cartera Vencida disminuyó 16.7% (2,091 mdp) principalmente por la venta de cartera de primer piso	La **Cartera Vencida** presentó un saldo de 10,429 mdp, disminuyó 2,091 mdp (16.7%). Lo anterior, como resultado de la venta de cartera de primer piso mediante subasta pública por 1,447 mdp y la aplicación del concepto de castigo a un acreditado por la baja de su línea de crédito de construcción por 862 mdp. **El 58.0% (6,048 mdp) de la Cartera Vencida** tiene una antigüedad mayor a dos años. La cartera de primer piso representa el 60.5% del total de la cartera vencida y se concentra en la cartera individual, que asciende a 3,432 mdp y presenta una morosidad del 81.9% (98.4% en 2019), mientras que los créditos de construcción (puente) por 2,876 mdp representan el 27.6% de la cartera vencida y tienen una morosidad del 100.0%. El importe de los intereses devengados no cobrados derivados de cartera vencida registrados en cuentas de orden al 31 de diciembre de 2020 fue de 4,880 mdp. El monto de créditos reestructurados en Cartera Vencida fue de 1,474 mdp; así como los créditos renovados se ubicaron en 45 mdp. manteniéndose el mismo saldo de 2019.

Cartera Emproblemada

El 58% de la Cartera Emproblemada corresponde a créditos destinados a Entidades Financieras	Los créditos vencidos y vigentes respecto de los cuales se determina que, con base en información y hechos actuales, así como en el proceso de revisión de los créditos, existe una probabilidad considerable de que no se podrán recuperar en su totalidad, tanto su componente de principal como los intereses, conforme a los términos y condiciones pactados originalmente, podrán clasificarse como cartera emproblemada. La institución clasificó 6,802 mdp como Cartera Emproblemada, correspondiendo el 57.7% (3,926 mdp) a créditos destinados a Entidades Financieras y el 42.3% (2,876 mdp) créditos destinados a actividad empresarial. El 100% de la cartera emproblemada es vencida y representa el 65.2% del total de la cartera vencida.

IMOR

El Índice de Morosidad disminuyó 1.8 pp, para ubicarse en 15%	El **Índice de Morosidad (IMOR)** de la Cartera de Crédito Total fue de 15.5%, lo que representó un decremento de 1.8 puntos porcentuales (pp). Dicha variación se explica principalmente por la disminución del IMOR de la cartera de primer piso, que paso de 98.4% en 2019 a 81.9% en 2020 debido a la venta de cartera.

ICOB

El ICOB fue de 104%, 9 pp mayor al del ejercicio anterior	El **Índice de Cobertura (ICOB)**[7] se situó en 104.2%, 9 pp mayor al mostrado el ejercicio pasado (94.3%). Esto debido a que: La Cartera de Primer Piso presentó un **ICOB** del 45.8%, destacando el nivel de cobertura asociado al Crédito Individual, que es del 55.3%. En relación con el ejercicio anterior se observó una disminución de 12.0 pp, asociado a la disminución de la cartera vencida, como consecuencia de la venta de cartera. La Cartera de Crédito de Segundo Piso mostró un ICOB del 56.7%, 11.9 pp mayor al ejercicio anterior, debido principalmente a la disminución de la cartera vencida en 16.7%, y a una menor disminución de las estimaciones preventivas para riesgos crediticios de 10.6%.

Esquema de Apoyo para Acreditados de SHF (Contingencia COVID-19)

	El pasado 23 de marzo de 2020, se publicó en el Diario Oficial de la Federación el "ACUERDO por el que el Consejo de Salubridad General reconoce la epidemia de enfermedad por el virus SARS-CoV2 (COVID-19) en México, como una enfermedad grave de atención prioritaria, así como se establecen las actividades de preparación y respuesta ante dicha epidemia". En respuesta a dicho acuerdo, la **Comisión Nacional Bancaria y de Valores**, considerando el probable impacto negativo en diversas actividades de la economía a causa de la emergencia sanitaria, determinó emitir con carácter temporal "Criterios Contables Especiales, aplicables

[7] El cálculo de ICOB considera además de las reservas derivadas de calificación, las reservas adicionales: 1,854 mdp para cartera de segundo piso y 170 mdp en primer piso, así como 155 por testimonios faltantes.

El Esquema de Apoyo para Acreditados de SHF beneficio 15,988 créditos.

a instituciones de crédito" (los CCE), para los clientes que se hubieran visto afectados y que estuvieren clasificados contablemente como vigentes al 28 de febrero de 2020, y para microcréditos individuales o grupales al 31 de marzo de 2020.

Entre otros aspectos, **los CCE prevén lo siguiente**:

"Diferimiento parcial o total de pagos de capital y/o intereses hasta por 4 meses con posibilidad de extenderlo a 2 meses adicionales, para que los bancos puedan optar por hasta seis meses de la manera que les sea más conveniente en cada producto o cliente. Los saldos se podrán congelar sin cargo de intereses. Para todos aquellos créditos vigentes al cierre de…."

Los beneficios del Esquema COVID consistieron en:

El Esquema COVID para Acreditados de SHF, prevé diversas acciones de apoyo, entre ellas **la concesión del pago de capital y/o intereses por 4 meses con posibilidad de ampliar 2 meses más**.

Instrumentación del esquema Sociedad Hipotecaria Federal, Sociedad Nacional de Crédito, Institución de Banca de Desarrollo (SHF), instrumentó su Esquema de Apoyo considerando los CCE emitidos por la CNBV (Esquema COVID), para la cartera comercial e hipotecaria, en donde accedieron al Esquema COVID, aquellos acreditados que cumplían con los CCE y cuya solicitud fue aprobada por SHF o por los administradores de cartera de los fideicomisos de dación en pago de acuerdo a los lineamientos autorizados por SHF.

La instrumentación del Esquema COVID se llevó a cabo a partir del mes de abril del 2020, con la aprobación del Comité de Gestión y Enajenación de Activos de Sociedad Hipotecaria Federal, en su sesión extraordinaria 04 celebrada el 02 de abril de 2020, a 12,744 créditos comerciales cuyo saldo al momento de la firma ascendió a 22,734 mdp, mientras que los acreditados beneficiados de la cartera de vivienda ascendieron a 3,244 con un saldo al momento de la firma por 1,007 mdp

Debido a que los beneficios del Esquema COVID fueron otorgados hasta por seis meses a partir de la fecha de instrumentación (abril pasado), al 31 de diciembre 2020 los beneficios del Esquema COVID autorizado han expirado y por tanto ninguno de los créditos beneficiados se encuentra dentro del periodo de gracia.

Adicionalmente, como parte del Esquema COVID, a aquellos créditos que no liquidaron sus mensualidades habiendo recibido el periodo de gracia, se les otorgó el beneficio de diferir el pago de dichas mensualidades con exigibilidad al final del plazo.

Al 31 de diciembre del 2020, los créditos que recibieron el apoyo se integran como sigue:

	Monto de mensualidades diferidas	Número de Créditos con mensualidades diferidas
Cartera Comercial	$ 704	2,359
Cartera Vivienda	$ 48	3,244
Total Cartera de Crédito	**$ 752**	**5,603**

Derivado de la aplicación del Esquema COVID al 31 de diciembre del 2020, se dejaron de reconocer en el Balance General los importes siguientes como cartera vencida:

	Adeudo Total	Intereses Moratorios	Número de Créditos con mensualidades Diferidas
Cartera Comercial	$ 13,241	0	2,359
Cartera Vivienda	$ 806	1	2,622
Total Cartera de Crédito	**$ 14,047**	**1**	**4,981**

Para los acreditados que recibieron el apoyo, el importe que se hubiera registrado y presentado tanto en el balance general como en el estado de resultados, de no haberse aplicado los criterios contables especiales emitidos por esta Comisión al cierre de diciembre de 2020, sería de 2,470 mdp, mientras que el importe de la estimación preventiva para riesgos crediticios aplicando los citados criterios contables asciende a 2,631 mdp.

El Índice de Capitalización considerando el efecto de los Criterios Contables Especiales, es de 18.61%, mientras que el efecto que se hubiera obtenido de no haberlos aplicado es del 18.81%, los indicadores con beneficio y sin beneficio al 31 de diciembre 2020 reflejan una variación mínima del 0.2%; el monto de Activos Ponderados Sujetos a Riesgo con CCE fue de 105,351 mdp y sin CCE 105,050 mdp.

Calificación de la cartera de crédito

La EPRC presentó una disminución de 1,341 mdp, principalmente por la cartera de primer piso

Para determinar las **Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios (EPRC)**, SHF utiliza las metodologías de calificación basadas en el modelo de pérdida esperada, que toma en cuenta los siguientes parámetros: probabilidad de incumplimiento, severidad de la pérdida y exposición al incumplimiento, así como las garantías proporcionadas por el acreditado constituidas con dinero en efectivo o medios de pago con liquidez inmediata a su favor.

La **EPRC** se situó en 11,301 mdp, lo que representó una disminución de 1,341 mdp (10.6%), destacando lo siguiente:

- La EPRC correspondiente a la Cartera de Primer Piso, registró un saldo de 4,572 mdp, disminuyendo 1,514 mdp (24.9%), asociado fundamentalmente a la liberación de reservas relacionadas con la venta de la cartera cedida por 1,373 mdp.
- La EPRC correspondiente a la Cartera de Segundo Piso, registró un saldo de 4,059 mdp, presentando una disminución del 9.8% (442 mdp), debido fundamentalmente a la cancelación por castigo de un acreditado por 862 mdp, liquidación y amortización del saldo de dos acreditados por 111 mdp, pagos programados por 23 mdp, cancelación de reserva por la reestructura de un acreditado por 19 mdp, compensado por la constitución de reservas adicionales por 566 mdp.

	• Por concepto de Garantías Otorgadas se tenían EPRC por 433 mdp, 4.6% (21 mdp) inferior a la estimación constituida el ejercicio anterior. Esta disminución obedeció a la cancelación de reservas de garantías por incumplimiento y garantías primera pérdida. • Las EPRC consideran 2,057 mdp de reservas adicionales reconocidas por la CNBV dado que SHF considera que la metodología aplicable no cubre adecuadamente el nivel de riesgo de algunas contrapartes, presentando un incremento de 703 mdp (51.9%), en relación con 2019 (1,354 mdp), por acreditados deteriorados de la cartera comercial.

Cuadro 6. Cartera Calificada y Estimaciones Preventivas para Riesgo Crediticio (Millones de pesos)

Nivel de Riesgo	Diciembre 2020			
	Monto de Cartera Calificada	Estimación preventiva		
		Comercial (Créditos y Garantías)	Hipotecaria (Créditos y Garantías)	Total Estimación Preventiva
A-1	58,473	320	7	327
A-2	8,689	102	2	104
B-1	1,194	15	2	17
B-2	3,534	73	4	77
B-3	9,273	312	4	316
C-1	4,191	252	9	261
C-2	1,369	125	36	161
D	4,480	891	252	1,143
E	7,295	4,656	2,001	6,657
Totales	**98,498**	**6,746**	**2,317**	**9,063**
Provisiones adicionales preventivas por riesgo operativo				-
Por intereses devengados sobre créditos vencidos				26
Reservas por testimonios faltantes				155
Reserva adicional reconocida por CNBV				2,057
Estimación Preventiva (Balance General)				**11,301**

Por cada 100 pesos de crédito expuesto al incumplimiento, SHF tendría una pérdida esperada de 11.5 pesos	Del total de la cartera calificada por 98,498 mdp, el 59.4% presentó calificaciones de grado de riesgo A-1, 8.8% de grado A-2, 3.6% de grado B-2, 9.4% de grado B-3, 4.3% de grado C-1, 7.4% de grado E, y el 7.2% restante distribuido entre los otros grados de riesgo. Por otra parte, el Cociente de Estimaciones a Cartera en Riesgo[8] incrementó 0.2 pp en relación con el ejercicio anterior, al ubicarse en 11.5%. Lo anterior indica que por cada 100 pesos de crédito considerados como expuestos a incumplimiento, la Institución tendría una pérdida esperada de 11.5 pesos[9].

[8] Se define como Cartera de Créditos en Riesgo a aquellas operaciones que no se encuentren exceptuadas del proceso de calificación de cartera, en términos de las "Reglas para la Calificación de la Cartera Crediticia de las Sociedades Nacionales de Crédito, Instituciones de Banca de Desarrollo, a que se refiere el artículo 76 de la Ley de Instituciones de Crédito", publicadas en el DOF el 24 de octubre de 2000 y modificadas el 28 de noviembre de 2005.

[9] Bajo el supuesto que la calificación y estimaciones determinadas sean consideradas como una pérdida esperada.

Gráfica 2. Movimientos Anuales de la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios (Millones de pesos

Saldo al cierre de 2019	**12,642**
Estimación constituida por calificación de cartera	2,572
Aplicación por cesión onerosa de cartera	-
Garantías ejercidas	(9)
Aplicación por quitas	-
Adjudicaciones y reestructuras	(379)
Liberación de reservas registradas en "Otros producto:	(1,291)
Venta de cartera cedida	(2,234)
Saldo al cierre de 2020	**11,301**

-1,341
-10.6%

Bienes Adjudicados

La estimación por baja de valor de Bienes Adjudicados aumentó 28% (105 mdp).	El saldo de **Bienes Adjudicados** (Neto) se situó en 263 mdp, presentando un decremento de 28.5% (105 mdp), debido a la baja neta por 106 mdp, principalmente por la venta de bienes de los Fideicomisos de Dación en Pago, así como por el incremento en la constitución de la reserva por 40 mdp, originado por la venta de 412 bienes de los Fideicomisos de Dación en Pago por 64 mdp y por la antigüedad del inventario por 23 mdp, entre otros.

Garantías Otorgadas

Las Garantías que ofrece SHF se dividen en cuatro grupos: de Incumplimiento, de Pago Oportuno, de Primera Pérdida y de Paso y Medida	La SHF ha otorgado los siguientes tipos de **Garantías:**[10] **Garantías de Incumplimiento (GPI)**. - SHF garantiza a los acreedores de los créditos a la vivienda otorgados, la primera pérdida hasta por el 25% de los saldos insolutos de los créditos y por el 100% en el caso de programas que tengan subsidio federal al frente. Estas garantías dejaron de otorgarse a partir de marzo de 2009[11]. **Garantías de Pago Oportuno (GPO).** - SHF garantiza el pago oportuno a los acreedores de los intermediarios financieros respecto de los créditos que éstos obtengan, para destinarlos a la construcción de vivienda, la liquidación de pasivos contraídos con SHF, así como a los tenedores de los valores emitidos por dichos intermediarios, en su carácter propio o en el de fiduciarios. **Garantías de Primera Pérdida (GPP)**. - Estas garantías tienen dos modalidades: • **Puente (GSC)**. - Consiste en garantías de primera pérdida, que funcionan como enaltecedor para los créditos de construcción que otorgan las Entidades Financieras para Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MiPyMEs) desarrolladores

[10] El artículo 2 de la Ley Orgánica de Sociedad Hipotecaria Federal, establece que ésta tendrá por objeto: "impulsar el desarrollo de los mercados primario y secundario de crédito a la vivienda, mediante el otorgamiento de crédito y garantías destinadas a la construcción, adquisición y mejora de vivienda, preferentemente de interés social, así como al incremento de la capacidad productiva y el desarrollo tecnológico, relacionados con la vivienda".

[11] SHF dejó de operar la Garantía por Incumplimiento el 5 de marzo de 2009, debido al inicio de la operación con una empresa Aseguradora enfocada a este tipo de productos. La cartera de GPI disminuye por los créditos liquidados y por las migraciones al seguro antes mencionado.

	de vivienda, con el fin de disminuir el nivel de riesgo de crédito e incentivar una mayor participación de dichas Entidades Financieras en el financiamiento a la construcción de vivienda. • **Individual (GSH**). - Garantías para créditos hipotecarios (vivienda nueva o usada) en moneda nacional (pesos) u originados bajo el producto de Pagos Definidos, con o sin fondeo de SHF, busca ofrecer cobertura a un portafolio de créditos con el fin de promover el financiamiento destinado a segmentos de la población desatendidos con los productos de vivienda existentes (no asalariados, no afiliados a institutos de seguridad social, etc.), mediante la transferencia del riesgo de crédito. **Garantías de Paso y Medida Puente**. - Diseñadas para garantizar a las Entidades Financieras por el incumplimiento de pago de los acreditados que hayan obtenido un Crédito Puente o un crédito vinculado a la construcción, a través de cubrir una proporción de cada adeudo del crédito garantizado y mitigar sus pérdidas por dicho incumplimiento.

La Garantía de Pago Oportuno mostró un decremento del 11.0%	El saldo de las garantías otorgadas se situó en 20,925 mdp, integradas por **Garantías de Pago Oportuno** (GPO, 56.3%), Garantías Paso y Medida Puente (39.6%) Garantías por Incumplimiento (GPI, 2.8%) y Garantías de Primera Pérdida (GPP, 1.3%). El saldo de las Garantías se disminuyó en 2,496mdp (10.7%) por un menor otorgamiento de las Garantías de Pago Oportuno (1,451 mdp), seguido de las Garantías Por Incumplimiento (86 mdp).

Cuadro 7. Integración de las Garantías Otorgadas
(Millones de pesos)

GARANTÍAS	Dic 19	Dic 20	Variación	
			mdp	%
Por Incumplimiento (GPI)	671	585	-86	-12.8
Pago Oportuno (GPO)	13,235	11,784	-1,451	-11.0
Primera Pérdida (GPP)	263	268	5	1.9
Paso y Medida Puente	9,252	8,288	-964	-10.4
TOTAL	**23,421**	**20,925**	**-2,496**	**-10.7**

3. Captación

La captación vía PRLV's disminuyó 4.4% (907 mdp), representando el 43.2% de la Captación Tradicional. El 69.9% de la captación fue de corto plazo

La **Captación Tradicional** se situó en 51,405 mdp, misma que aumentó 8.5% (4,015 mdp), en relación con 2019 (47,390 mdp), explicada por los siguientes movimientos; **incrementos** de corto plazo en Certificados de Depósito moneda nacional (8,324 mdp) y Certificados de Depósito (29 mdp) de largo plazo, compensados parcialmente con **la baja en captación** en Certificados Bursátiles (UDIS) (2,709 mdp) de largo plazo y de corto plazo, Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento (907 mdp) y Certificados Bursátiles (UDIS) (490 mdp).

El 69.9% de la captación tradicional de SHF fue de corto plazo y el restante 30.1% fue de largo plazo.

La integración y características de la Captación Tradicional fue:

- **Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento (PRLV).** - Son emisiones en moneda nacional a corto plazo denominadas en pesos, las cuales representaron el 43.2% (22,204 mdp) de la Captación Tradicional. Dichos instrumentos promediaron una tasa anual de 4%, menor a la presentada en 2019, de 7.4%.

- **Certificados Bursátiles**. - Se integraron por emisiones segregables y amortizables en UDIS. Representaron el 30.6% (15,729 mdp) de la Captación Tradicional, el 17.6% corresponde a emisiones de corto plazo y 82.4% a largo plazo. La tasa de interés promedio anual de estos instrumentos fue de 4.7%, se mantiene igual a la presentada en 2019.

- **Certificados de Depósito**. - Se integraron por emisiones denominadas en pesos y en UDIS. Dichos instrumentos representaron el 25.1% (12,904 mdp) de la Captación Tradicional, el 80.4% corresponde a certificados de depósito a corto plazo y 19.6% a certificados de largo plazo. La tasa de interés promedio anual de emisiones en pesos de 4.5% menor a la presentada en 2019, 6.2%, mientras que las emisiones a UDIS fueron con una tasa de 3.8% mayor a la observada en 2019, 3.6%.

Cuadro 8. Estructura de la Captación
(Millones de pesos)

Concepto	Dic 19	Dic 20	Concentración	Variación Anual	
				mdp	%
Corto Plazo	**29,234**	**35,925**	**69.9%**	**6,691**	**22.9**
Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento (PRLV's)	*23,111*	*22,204*	*43.2%*	*-907*	*-3.9*
Certificados de Depósito	*2,056*	*10,380*	*20.2%*	*8,324*	*404.9*
Certificados Bursátiles	*3,256*	*2,766*	*5.4%*	*-490*	*-15.0*
Préstamos especiales de ahorro y fondo de ahorro	*488*	*488*	*0.9%*	*0*	*0.0*
Intereses y comisiones (neto)	*323*	*87*	*0.2%*	*-236*	*-73.1*
Largo Plazo	**18,156**	**15,480**	***30.1%***	***-2,676***	***-14.7***
Certificados de Depósito	*2,495*	*2,524*	*4.9%*	*29*	*1.2*
Certificados Bursátiles	*15,672*	*12,963*	*25.2%*	*-2,709*	*-17.3*
Intereses y comisiones (neto)	*(11)*	*(7)*	*0.0%*	*4*	*-36.4*
CAPTACIÓN TRADICIONAL	**47,390**	**51,405**	**100.0%**	**4,015**	**8.5**

Fuente: Información de Reportes Regulatorios

Los Préstamos Interbancarios y de Otros organismos disminuyeron por la amortización de Organismos Internacionales de corto plazo 134.2% (2,948 mdp) y Largo Plazo 4.5% (1,052 mdp)	Los **Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos** presentaron un saldo de 28,652 mdp, lo que significó una disminución de 12.7% (4,158 mdp) en comparación con el ejercicio 2019. Destacó el decremento en el uso de préstamos de corto plazo, principalmente de los préstamos con Organismos Internacionales por 2,948 mdp, así como la amortización del pago de pasivos de largo plazo, con Organismos Internaciones por 1,052 mdp. Dichos préstamos se integraron de la siguiente manera: • El 88.6% (25,378 mdp) correspondió a Préstamos de Organismos Internacionales, a corto plazo 2,196 mdp (8.7%) y a largo plazo 23,182 mdp (91.3%), denominados en pesos y dólares, en pesos devengaron intereses a tasa promedio anual de 5.1% y en dólares de 1.2%. • El 1.0% (294 mdp) correspondió a préstamos de Exigibilidad Inmediata, los cuales consisten en operaciones de Call Money. Estos devengaron intereses a una tasa promedio anual de 0.1%. • Los préstamos con el Gobierno Federal a corto y largo plazo descendieron a 124 mdp (11.0%), se denominaron en UDIS y devengaron intereses a una tasa promedio anual de 3.64%. Los préstamos como Agente del Gobierno Federal a corto y largo plazo disminuyeron 43 mdp (12.0%), se denominaron en UDIS y dólares y devengaron intereses a una tasa promedio anual de 3.64% en UDIS y en dólares.

Cuadro 9. Integración de Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos
(Millones de pesos)

Contraparte	Dic 19	Dic 20	Integración	Variación Anual	
				mdp	%
Corto Plazo	**7,344**	**4,410**	**15.4%**	**(2,934)**	**-40.0%**
Exigibilidad Inmediata	392	294	**1.0%**	-98	-33.3%
Banco de México	0	0	**0.0%**	-	0.0%
Banca de Desarrollo	1,585	1,692	**5.9%**	107	6.3%
Gobierno Federal	166	170	**0.6%**	4	2.4%
Organismos Internacionales	5,144	2,196	**7.7%**	(2,948)	-134.2%
Agente del Gobierno Federal	57	58	**0.2%**	1	1.7%
Largo Plazo	**25,466**	**24,242**	**84.6%**	**-1,224**	**-5.0%**
Gobierno Federal	916	788	2.8%	-128	-16.2%
Organismos Internacionales	24,234	23,182	80.9%	-1,052	-4.5%
Agente del Gobierno Federal	316	272	0.9%	-44	-16.2%
TOTAL	**32,810**	**28,652**	**100.0%**	**-4,158**	**-12.7%**

4. Operaciones con Instrumentos Derivados

El saldo neto acreedor de las operaciones con Instrumentos Financieros Derivados fue de 8,265 mdp	SHF realiza operaciones con **Instrumentos Financieros Derivados**, específicamente "swaps" tanto para fines de cobertura de flujo de efectivo como de negociación. Los derivados con fines de negociación consisten en la posición que asume SHF como participante en el mercado, sin el propósito de cubrir posiciones propias en riesgo. Los derivados califican con fines de cobertura, cuando éstos son contratados con la finalidad de

	cubrir riesgos y cumplen todos los requisitos de cobertura. SHF puede cubrir una porción del riesgo de tasa de interés o de tipo de cambio asociado a un monto designado. Los "swaps" con fines de cobertura de pasivos intercambian divisas (incluyendo UDIS) y tasa de interés. El valor presente de los flujos a recibir fue de 39,237 mdp, mientras que el valor presente de los flujos a entregar fue de 48,581 mdp, lo que generó un saldo acreedor por 9,344 mdp. Los swaps de cobertura de Pasivo-Dólares, igualmente, intercambian divisas (incluyendo UDIS) y tasa de interés. El valor presente de los flujos a recibir fue de 4,902 mdp, mientras que el valor presente de los flujos a entregar fue de 3,823 mdp, resultando un saldo deudor por 1,079 mdp. Los "swaps" de cobertura de flujo de efectivo cumplen con el criterio de efectividad. El resultado por valuación de estos (2,505 mdp) se reconoce en el capital contable de la Institución.

Cuadro 10. Operaciones de cobertura con Instrumentos Derivados
Derivados de Cobertura de Flujo de Efectivo
(Millones de pesos)

Posición Primaria Cubierta	Nocional Activo	Valuación Parte Activa	Nocional Pasivo	Valuación Parte Pasiva	Posición Neta
Pasivos en Pesos (UDIS)	16,594	16,551	(21,913)	(23,561)	(7,010)
Pasivos en Pesos	22,654	22,686	(22,654)	(25,020)	(2,334)
		39,237	***(44,567)***	***(48,581)***	***(9,344)***
Pasivos- Dólares	4,815	4,902	(3,991)	(3,823)	1,079
					-
		4,902	***(3,991)***	***(3,823)***	***1,079***
TOTALES		**44,139**	**(48,558)**	**(52,404)**	**(8,265)**

Los swaps de negociación presentaron un saldo de 0 mdp.	Por lo que se refiere a los "swaps" de negociación, las posiciones netas de los swaps vigentes se compensaron parcialmente entre sí, por lo anterior la institución presentó saldo por 0 mdp. Los contratos de operaciones con Instrumentos Financieros Derivados de Negociación tienen vencimientos entre los años 2026 y 2036.

Cuadro 11. Integración de los Instrumentos Financieros
Derivados de Negociación
(Millones de pesos)

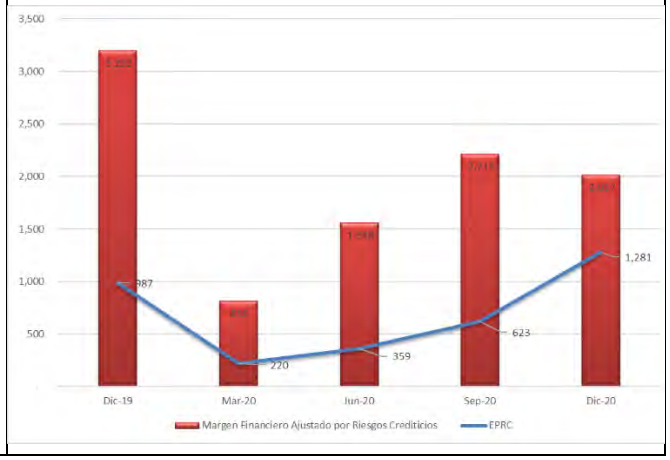
Contraparte	Subyacente	Monto nocional (millones de UDIS)	Parte Activa (mdp)	Parte Pasiva (mdp)	Posición Neta (mdp)
Intermediarios Financieros	Salarios Mínimos/ UDIS	414	2,478	(2,343)	135
FOVI	UDIS / Salarios Mínimos	414	(2,478)	2,343	(135)
Intermediarios Financieros	UDIS/ Pesos crecientes	3,964	6,543	(6,208)	335
FOVI	Pesos Crecientes / UDIS	3,964	(6,543)	6,208	(335)
Intermediarios Financieros	Pesos / Pesos	-	-	-	-
TOTAL			**-**	**-**	**-**

5. Resultados

El Margen Financiero fue 18.5% menor al del ejercicio anterior	El **Margen Financiero** se situó en 3,543 mdp, menor en 802 mdp (18.5%) al obtenido el año anterior. En relación con la composición de los **Ingresos y de los Gastos por intereses**, al cierre del ejercicio 2020 se destacó lo siguiente: • Los **Ingresos por intereses** registraron un saldo por 17,370 mdp, menor en 1,076 mdp (5.8%) al de 2019, derivado por valorización por la actualización de activos en UDIS 2,155 mdp compensado por las Operaciones de Cobertura por 1,507 mdp. Los ingresos se integraron en 32.7% por Intereses y Rendimientos a favor provenientes de Cartera de Crédito Vigente; 23.1% de Intereses por Operaciones de Reporto, Inversiones y Disponibilidades; 15.5% de Intereses provenientes de Operaciones de Cobertura; 28.3% de Valorización de ingresos por intereses y 0.4% por Comisiones de Créditos. • Los **Gastos por intereses** presentaron un saldo de 13,827 mdp, menor al de 2019 en 274 mdp (1.9%), derivado por las operaciones por Títulos Emitidos por 284 mdp (20.6%) compensado por Operaciones de Cobertura por 181 mdp. Los gastos se integraron en 38.9% de Intereses por Operaciones de Cobertura; 40.0% de Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos; 13.2% de Intereses por Captación Tradicional y 7.9% de Títulos de crédito emitidos.

Gráfica 3. Ingresos y Gastos Financieros, Flujos anuales[12] (Millones de pesos)

Gráfica 4. Margen Financiero Ajustado por Riesgos Crediticios, Flujos anuales (Millones de pesos)



[12] Se refiere a los flujos de los doce meses previos al cierre de la fecha que se indica.

En conjunto, las Estimaciones preventivas para riesgos crediticios y la Reserva Técnica registradas en resultados incrementaron 32.0% (366 mdp)	Las **Estimaciones preventivas para riesgos crediticios** registradas en resultados fueron de 1,281 mdp, 29.8% (294 mdp) mayor al saldo registrado en 2019 (987 mdp), debido a una mayor constitución de reservas de la cartera de segundo piso (270 mdp), correspondiente a cartera de construcción, líneas bancarias y proyectos con fuente de pago propia y GPI y otras garantías por (36 mdp) y compensada por las estimaciones de primer piso de cartera dacionada (12 mdp). Adicionalmente, el rubro de **Incremento Neto en Reservas Técnicas**[13] mostró un saldo de 228 mdp, 46.2% mayor al presentado el ejercicio anterior (156 mdp), de esta manera, el Margen financiero ajustado por riesgos crediticios se ubicó en 2,034 mdp, presentando una disminución de 36.5% (1,168 mdp).

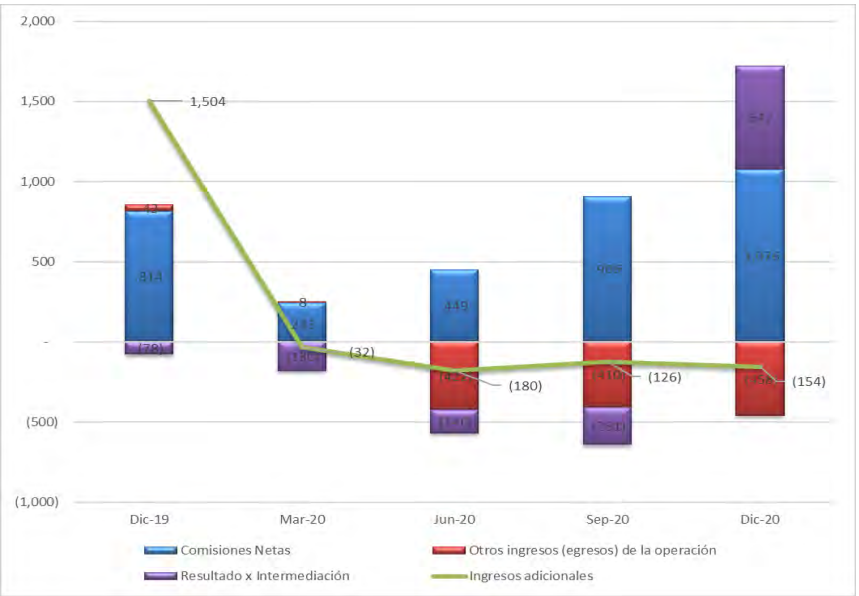
Las Comisiones Cobradas y Pagadas presentaron un saldo neto a favor por 1,076 mdp al cierre del ejercicio	Las **Comisiones Cobradas** se ubicaron en 1,416 mdp, provenientes en 27.0% de las primas de seguros, 23.5% por primas de avales, 28.0% por cartera de crédito, 14.4% por actividades fiduciarias, 3.4% relacionadas con operaciones swaps de negociación, 2.7% por otras comisiones, 0.9% por Operaciones con fideicomisos y 0.1% por intermediación como agente financiero del gobierno. Las Comisiones cobradas aumentaron 202 mdp (16.6%), derivado de la disminución de la cartera dacionada. Las **Comisiones Pagadas** fueron de 340 mdp y estuvieron conformadas en un 57.4% por administración de Cartera de Crédito, 38.8% por operaciones con reporto y swaps, y un 3.8%por Otras comisiones pagadas.

El resultado por intermediación fue de -772 mdp	SHF obtuvo un **Resultado por Intermediación** negativo por **772 mdp**, 19.3% mayor al mostrado el año pasado por 647 mdp; debido a **Resultado por valuación a mercado** de títulos a negociar 124 mdp, porción inefectiva de derivados de cobertura -81 mdp, operaciones con derivados de negociación -2 mdp, reserva por deterioro de títulos conservados al vencimiento -669 mdp, compra-venta y valuación de divisas 9 mdp, resultado en compra-venta de valores (negociar y vencimiento) -153 mdp.

[13]Las reservas técnicas de las instituciones y sociedades mutualistas de seguros representan las provisiones necesarias que deben ser respaldadas con inversiones para hacer frente a los riesgos asumidos en condiciones adecuadas de seguridad, rentabilidad y liquidez.

El Aprovechamiento registró un saldo de 385 mdp	El rubro de **Otros Ingresos (Egresos) de la Operación** reportó un saldo negativo de 458 mdp integrado de la siguiente manera: Representaron ingresos: • Resultado de la cesión onerosa de cartera de crédito (74 mdp). • Las Recuperaciones (35 mdp). • Resultado de venta de bienes adjudicados (68 mdp). • Otros ingresos (28 mdp). Mientras que representaron egresos: • Aprovechamientos (385 mdp). • Estimación por baja de valor de bienes adjudicados (121 mdp). • Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro (108 mdp). • Otros egresos (50 mdp)

Gráfica 5. Ingresos adicionales al Margen Financiero,
Flujos acumulados trimestrales
(Millones de pesos)



El Resultado de la operación se situó en 327	El rubro de los **Gastos de Administración y Promoción** reportó un saldo por 1,553 mdp, menor 4.7% (76 mdp), fundamentalmente por incremento en Honorarios por 65 mdp, Impuestos generados por todos los gastos por 23 mdp, Gastos por procesamiento y computo electrónico de 3 mdp, y en el Pasivo Laboral y Fondo de Pensiones por 2 mdp, compensados por las disminuciones en Remuneraciones al personal por 12 mdp y Gastos legales principalmente de la cartera de 1er piso por 5 mdp. Los Gastos de Administración y Promoción se integran de la siguiente manera: • Honorarios (133 mdp – 8.6%) • Rentas (5.1 mdp- 0.3%) • Gastos de Promoción y Publicidad (1.0 mdp- 0.1%) • Impuestos y derechos diversos (148.6 mdp- 9.6%) • Gastos no deducibles (1.7 mdp- 0.1%) • Beneficios directos de corto plazo (961.8 mdp- 61.9%) • Participación de los trabajadores en las utilidades (35.4 mdp-2.3%) • Depreciaciones (12.8 mdp- 0.8%) • Otros gastos de administración y promoción (253.5 mdp-16.3%) Al considerar el saldo de gastos operativos, la Institución presentó un **Resultado de la Operación** por 327 mdp, 80.7% menor (1,370 mdp) a diferencia del presentado el año anterior, que fue de 1,697 mdp.

Las empresas asociadas generaron una utilidad de 23 mdp	Las **empresas asociadas** de SHF generaron una utilidad de 23 mdp, cifra 50.0% (23 mdp) menor a la utilidad mostrada el año anterior por 46 mdp. El 1° de diciembre de 2014, con autorización de esta Comisión, SHF incrementó su participación accionaria en una Sociedad Financiera de Objeto Múltiple No Regulada, mediante la capitalización de créditos por 776 mdp y certificados bursátiles por 262 mdp, alcanzando una tenencia accionaria del 28.4%. Por lo anterior, dicha SOFOM tiene vínculo patrimonial con SHF y cumple con los requisitos para ser una entidad sujeta a la supervisión de esta Comisión.

El resultado antes de impuestos a la utilidad fue de 350 mdp	Los **Impuestos a la Utilidad** (netos) tuvieron saldo por 85 mdp, y una disminución por 648 mdp (88.4%) inferior a la presentada en el ejercicio pasado por (733) mdp, principalmente los **impuestos diferidos** corresponden en su mayoría a los originados por el deterioro de los títulos conservados al vencimiento por 60 mdp y por la valorización de los swaps en UDI´s por 20 mdp, entre otros, el movimiento de **los impuestos causados** se debió en su mayoría a la disminución en la utilidad fiscal del Banco debido a sus resultados de operación.

El Resultado Neto del ejercicio fue de una utilidad por 265 mdp	El Resultado Neto del ejercicio fue una **utilidad por 265** mdp, proveniente de un Margen Financiero de 3,543 mdp, el cual fue suficiente para cubrir las necesidades de estimaciones asociadas a la pérdida esperada de la cartera de crédito y operaciones contingentes y avales (1,509 mdp), así como los gastos de administración y promoción (1,553 mdp); además, SHF obtuvo comisiones y tarifas netas por 1,076 mdp, un resultado por **intermediación de 772** mdp, otros ingresos por 458 mdp, utilidad en la participación de subsidiarias por 23 mdp y los impuestos a la utilidad de -85 mdp. Si comparamos la utilidad neta de 265 mdp obtenida al cierre de diciembre de 2020, con la registrada en el mismo período del año anterior por 1,010 mdp, tenemos una variación negativa de 745 mdp (73.8%). La citada variación se dio principalmente por los siguientes movimientos: disminución en el margen financiero ajustado por riesgos crediticios (1,168 mdp), aumento en las comisiones netas (262 mdp), disminución del resultado por intermediación (125 mdp), aumento de los otros egresos de la operación por (415 mdp) incluyendo el aprovechamiento de 385 mdp entregados a la SHCP, un ahorro en los gastos de administración y promoción (76 mdp), una disminución en los impuestos a la utilidad netos (648 mdp) y una disminución en la participación en el resultado de subsidiarias (23 mdp). SHF en los últimos cuatro ejercicios ha generado utilidades e incluso al cierre del 2017, 2018, 2019 y 2020 no tuvo necesidad de aportación de capital.

Los indicadores de ROA y ROE se ubicaron en 0.20 % y 1.26%	El ROA[14] y ROE fueron de 0.20% y 1.26%, respectivamente. En relación al ejercicio anterior, los citados indicadores fueron positivos en ambos años, disminuyendo en 0.53 pp y 2.8 pp, respectivamente.

Gráfica 6. ROA y ROE
(Porcentajes)

[14] El ROE y ROA se calcularon con flujos acumulados a 12 meses en el numerador y saldos promedio de 12 meses en el denominador.

6. Información por Segmentos

SHF presentó una utilidad en la cartera de segundo piso por 621 mdp	La Institución ha llevado a cabo diversos procesos para la asignación de pasivos y egresos por segmentos. De conformidad con lo anterior, se obtuvo lo siguiente: 1. **Banca de primer piso.** - Representa el 12.9% del margen financiero y corresponde a los activos que se tienen en los fideicomisos de cartera en administración. 2. **Banca de segundo piso**. - Representa el 62.8% del margen financiero, correspondiente a la cartera canalizada a través de intermediarios financieros destinados al otorgamiento de créditos a la vivienda. 3. **IFRAHs. -** Representa el 19.6% del margen financiero, correspondiente a las inversiones que ha conformado SHF en su papel de formador de mercado para apoyar los Instrumentos Financieros Respaldados con Hipotecas. 4. **Tesorería y Administración de Activos y Pasivos**. - Representa el menos 3.9% del margen financiero y corresponde a las inversiones efectuadas en los mercados de dinero nacionales con recursos propios y, por otra parte, la labor de Administración de Activos y Pasivos (ALM) que consiste en obtener los recursos y asignar un costo marginal de financiamiento para las unidades de negocio que requieren fondeo para su operación (banca de primer y segundo piso e IFRAHs). 5. **Garantías**. - No contribuye al margen financiero. Dicho segmento corresponde a las distintas garantías otorgadas por SHF al mercado hipotecario, principalmente garantías de portafolio hipotecarias y de construcción de primeras pérdidas, así como garantías de pago oportuno para emisiones de certificados bursátiles. 6. **Aseguradora**. - Representa el 0.8% del margen financiero.

Cuadro 12. Integración del Resultado por Segmentos
(Millones de pesos)

Concepto	Banca de Primer Piso	Banca de Segundo Piso	IFRAHs	Tesorería y Admon de Activos y Pasivos	Agente financiero	Garantías	Aseguradora	Otros	**Total**
	mdp	mdp	mdp	mdp	mdp	mdp	mdp	mdp	**mdp**
Margen financiero	457	2,225	693	(137)	-	-	305	-	3,543
Estimación preventiva para riesgos de crédito	(125)	(1,169)	-	-	-	13	(228)	-	(1,509)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	332	1,056	693	(137)	-	13	77	-	2,034
Comisiones y tarifas cobradas (neto)	(89)	43	-	185	1	329	401	206	1,076
Resultado por intermediación	-	-	(598)	(327)	-	-	153	-	(772)
Otros ingresos (gastos) de la operación	9	(80)	-	-	-	-	-	(387)	(458)
Gastos de administración y promoción	(260)	(425)	(30)	(144)	-	(96)	(189)	(409)	(1,553)
Resultado de la operación	(8)	594	65	(423)	1	246	442	(590)	327
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-	-	-	-	-	-	-	23	23
Resultado antes de impuestos a la utilidad	(8)	594	65	(423)	1	246	442	(567)	350
Impuestos	2	27	1	(7)	-	4	(103)	(9)	(85)
Resultado Neto	**(6)**	**621**	**66**	**(430)**	**1**	**250**	**339**	**(576)**	**265**

Activos Financieros	5,314	61,227	12,833	52,574
Pasivos Financieros Asociados	-	-	-	113,526

II. ANÁLISIS DE RIESGOS Y CAPITALIZACIÓN[15]

La normatividad prudencial emitida por la CNBV obliga a las instituciones de crédito a gestionar los Riesgos Discrecionales y No Discrecionales	De conformidad con lo establecido en el artículo 67, fracción III de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito, emitidas por esta CNBV, las instituciones de crédito deberán identificar, medir, vigilar, limitar, controlar, informar y revelar los riesgos cuantificables a los que están expuestas y, en lo conducente, los riesgos no cuantificables, en donde los riesgos cuantificables se encuentran subdivididos a su vez en **Riesgos Discrecionales**: Riesgo de Mercado, Riesgo de Crédito y Riesgo de Liquidez y en **Riesgos no Discrecionales**: Riesgo Operacional, que incluye: Riesgo Legal y Riesgo Tecnológico. La Institución ha conformado órganos y estructuras que permiten controlar los niveles de riesgo de todas sus operaciones. Los objetivos, lineamientos, políticas de operación y control, límites de exposición, niveles de tolerancia y mecanismos para la realización de acciones correctivas, han sido aprobados por el Consejo Directivo, y definidos por el Comité de Riesgos (CR), que de igual forma ha aprobado metodologías, modelos, parámetros y supuestos para la medición de riesgos (mercado, crédito, liquidez, operacional y legal).

1. Riesgo de Crédito

En 2020 SHF cuenta con un Capital Disponible para Riesgos de Crédito por 18,228mdp	SHF analiza el Riesgo de Crédito dividiéndolo en dos tipos: Riesgo de Crédito asociado a las operaciones de Tesorería y Derivados, y Riesgos de Cartera. El Riesgo de Crédito se monitorea para todas las contrapartes con las cuales se tiene posición ya sea en Tesorería y/o Derivados. • El **Riesgo de Crédito para las posiciones en Tesorería**, SHF lo mide a través de monitoreo de la calificación crediticia de las contrapartes otorgadas por Agencias Calificadoras, generando una distribución de pérdidas y ganancias a través de la migración de estas calificaciones. Adicionalmente, se generan escenarios de sensibilidad y de estrés. • El **Riesgo de Crédito para las posiciones en Derivados**, SHF mide el riesgo de costo de reposición, a través de simulación tipo "Monte Carlo". • Para el ejercicio 2020, SHF presentó un VaR de 500 mdp para el portafolio de Tesorería y de 954 mdp para las operaciones con Derivados. El Riesgo de Cartera, está asociado al otorgamiento de crédito y/o garantías por parte de SHF, en su carácter de banco de segundo piso, y reflejado dentro de su cartera crediticia o avales otorgados a través de los diversos productos con los que cuenta. Así respecto de los cuales SHF es titular de derechos fideicomisarios por virtud de una dación de pago, como por aquellos asociados a los derechos fideicomisarios de los fideicomisos que se integran en su balance consolidado. De acuerdo con el tipo de riesgo, éste puede ser: Contraparte o Individual.

[15] Conforme a la información revelada por SHF en las notas relativas a los estados financieros consolidados dictaminados del ejercicio 2020.

- El **Riesgo de Crédito de Contraparte** se refiere a las pérdidas potenciales asociadas al incumplimiento de las obligaciones contractuales de los créditos a las entidades financieras, así como de las garantías otorgadas. Este riesgo está presente tanto en los créditos a los intermediarios para individualización y construcción a través de líneas de fondeo, como en las cuentas de orden por motivo de las Garantías de Pago Oportuno otorgadas, certificados bursátiles y fideicomisos de bursatilización puente e individuales.

- El **Riesgo de Crédito Individual** se refiere a las pérdidas potenciales asociadas al incumplimiento de las obligaciones contractuales de los créditos individuales. Este riesgo está presente en todo crédito hipotecario individual que tenga cualquiera de las garantías de incumplimiento otorgadas por SHF, así como en la cartera individual recibida como dación en pago.

- La **Pérdida Esperada (PE**) calculada por SHF fue de 8,953 mdp para lo cual se cuenta con Estimaciones preventivas del orden de 11,301 mdp. La Institución realiza el cálculo de la PE a través de los lineamientos establecidos por las Disposiciones en materia de estimación preventiva para riesgos crediticios, según se trate de créditos a Intermediarios Financieros o créditos individuales.

- Para el cálculo de **Pérdida no Esperada (PnE),** SHF se apoya en la fórmula definida por Basilea II, con un nivel de confianza de 99.9% y un horizonte de un año. Representa el impacto que el capital de SHF pudiera registrar derivado de pérdidas inusuales (por arriba de la pérdida esperada) en la Cartera de Crédito**. Al 31 de diciembre de 2020.** la PnE anual se situó en 7,267 mdp, la cual estaría cubierta 2.50 veces por el Capital Disponible para Riesgos de Crédito (CDRC)[16] con el que cuenta la Institución, de 18,228 mdp.

  En este sentido, el **VaR de la Cartera de Crédito** (crédito más garantías) fue de 16,220 mdp, con un nivel de confianza de 99.9% para ambos tipos de pérdida (55.2% de PE y 44.8% de PnE) para la cartera de crédito de contraparte e individual, el cual estaría cubierto 1.8 veces por las Estimaciones Preventivas constituidas y el CDRC.

Cuadro 13. VaR de la Cartera de Crédito
(Millones de pesos)

Cartera	Exposición	Pérdida Esperada	Pérdida no Esperada	VaR (99.9%)	EPRC	CDRC
Crédito de Contraparte e Individual	98,498	8,953	7,267	16,220	11,301	18,228

[16] CDRC Representa la totalidad de los recursos disponibles para hacer frente a los Riesgos de Crédito y se calcula como el Capital Neto menos los Requerimientos de Capital por Riesgos de Mercado y Operacionales.

Diversificación de Riesgos

El saldo de los tres mayores intermediarios se situó en 27,691 mdp	La Institución ha otorgado créditos a cinco intermediarios financieros cuyo monto en lo individual fue superior al 10% del capital básico de SHF y que en su conjunto sumaron 34,603 mdp. Asimismo, el saldo de los tres mayores intermediarios se situó en 27,691 mdp. Adicionalmente, ninguno de sus acreditados se ubicaba fuera del límite máximo de financiamiento permitido para un intermediario financiero.[17]

2. Riesgo de Mercado

El VaR de mercado fue de 257 mdp	SHF identifica el **Riesgo de Mercado** como las pérdidas en las posiciones incluidas dentro o fuera de balance que surgen de las variaciones de los precios de mercado. Dentro de los factores de riesgo comúnmente utilizados se encuentran los tipos de tasas de interés, los tipos de cambio, los índices, los precios de las acciones y las volatilidades. SHF mide este riesgo a través del cálculo del Valor en Riesgo (VaR), mediante una simulación histórica. Adicionalmente, se generan escenarios de sensibilidad, así como pruebas de estrés. Este riesgo se monitorea en los distintos portafolios de inversiones con que cuenta SHF (incluyendo el portafolio de instrumentos Derivados). El cálculo del VaR fue de 257 mdp determinado por la institución, con un nivel de confianza del 99% y un horizonte de tiempo de un día. Para ello, se considera una serie histórica de los factores de riesgo relevantes observados durante los últimos 625 días.

El CDRM se situó en 11,957 mdp, 5% (524 mdp) superior al presentado el ejercicio anterior	SHF presentó un **Capital Disponible para Riesgos de Mercado** (CDRM)[18] de 11,957 mdp, monto mayor en 524 mdp (4.6%) al presentado el año anterior (11,433 mdp). La Institución determinó un Soporte de Capitalización de 15.3 veces, es decir, la institución mostraba la capacidad de absorber los riesgos de mercado que asumió (en condiciones normales de mercado), ya que su CDRM cubría el Requerimiento de Capital anual por Riesgo de Mercado, conforme a los estándares de Basilea III.

[17] Límite del 100%, al que hace referencia el artículo 55 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito.
[18] CDRM. - Representa la totalidad de los recursos disponibles para hacer frente a los Riesgos de Mercado. Se calcula como el Capital Neto menos los Requerimientos de Capital para Riesgos de Crédito y Operacional.

3. Riesgo Operativo

El requerimiento de capital por Riesgo Operacional fue de 594 mdp.	El Riesgo Operacional se refiere a las pérdidas potenciales asociadas a fallas en sistemas o tecnología, deficiencias en los procesos legales, de negocio o de apoyo implicando recursos humanos o eventos externos. El Riesgo Operativo de SHF contempla los procesos institucionales. La medición de este riesgo se da a través del seguimiento a los riesgos identificados en los procesos, valorándose en términos de impacto y frecuencia de aquellos eventos e impactos que podrían afectar su operación diaria. Los requerimientos de capital por Riesgo Operacional, utilizando el método del indicador Básico ascienden a 594 mdp.

Se presentaron 2,758 minutos de falla en los servicios tecnológicos	Del **Riesgo Tecnológico,** la institución genera reportes diarios que monitorean el estado del centro de cómputo y se revela cuantitativamente el grado de impacto que pudiera tener cada evento. Adicionalmente, se realizan eventualmente auditorías de vulnerabilidad tecnológica, cuyos resultados son presentados al Comité de Riesgos. Respecto al Riesgo Tecnológico, al cierre de diciembre de 2020, se presentaron 2,758 minutos de falla, 46 horas, lo que representa un nivel de riesgo bajo; 5,330 minutos de falla menos respecto al ejercicio anterior (8,088 minutos de falla, 135 horas) que representaba un nivel de riesgo moderado, en los servicios tecnológicos de SHF.

La estimación del monto de pérdidas potenciales ascendió a 7 mdp.	Por lo que se refiere al **Riesgo Legal**, la Institución evalúa periódicamente los actos jurídicos y demandas que sostiene y determina las probabilidades asociadas a que éstos prosperen en contra de SHF, con esta información se determinan sus pérdidas potenciales. Respecto, al cierre de diciembre de 2020, las pérdidas potenciales por controversias judiciales fueron calculadas por SHF en 7 mdp, respecto a las cuales constituyeron la reserva correspondiente.

4. Otros Riesgos

SHF determina el Riesgo de Liquidez de las posiciones de Tesorería y Derivados	SHF clasifica el **Riesgo de Liquidez** en dos categorías: Riesgo de liquidez de mercado y Riesgo de liquidez de fondeo. SHF determina el **Riesgo de Liquidez para las posiciones de Tesorería y de Derivados**. Para las posiciones en Tesorería, este riesgo se monitorea para el portafolio de Disponibilidades. SHF mide este riesgo a través del costo del diferencial de los precios de compra y venta, así como la convexidad y porcentaje de tenencia para los títulos con que se cuentan dentro del portafolio de Inversiones. Adicionalmente generan escenarios de estrés sobre los niveles de volatilidad de los spreads. Para los instrumentos Derivados, este riesgo se monitorea a través de las llamadas de margen, susceptibles de hacerse a nivel de contraparte. Se generan escenarios tipo Monte Carlo con los cuales se obtienen distribuciones sobre llamadas de margen posibles que en determinado momento podrían generar una necesidad de liquidez a SHF. Durante el ejercicio, SHF determinó una exposición de 38 mdp para las operaciones de Tesorería (Disponibilidades) y de 2,786 mdp para las operaciones con Derivados (llamadas de margen).

5. Capitalización

El índice de Capitalización incrementó en 167 puntos base con respecto al año anterior para situarse en 18.6%	Al cierre del ejercicio el **Índice de Capital (ICAP)** se ubicó en 18.6%, lo que representó un incremento de 167 puntos base respecto al cierre del ejercicio anterior. Lo anterior, toda vez que los Activos sujetos a riesgo totales disminuyeron 13,242 mdp (11.2%) y el Capital neto aumentó 490 mdp (2.2%), este último en menor proporción respecto del 2019. El **Capital Neto** fue de 19,604 mdp y estuvo conformado por 100.0% de **Capital Básico**. Dicho capital disminuyó 490 mdp debido principalmente al aprovechamiento por 385 mdp que se otorgó a la Secretaria de Hacienda y Crédito Público en el mes de abril de 2020 y a una menor utilidad neta. El **capital contable** se ubicó en 22,537 mdp, 6.5% (1,575 mdp) menor al registrado al cierre de 2019, debido a la valuación negativa de los instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo por 1,839 mdp y el resultado del ejercicio 265 mdp. En el 2019, SHF detectó la falta de creación y registro contable de las Reserva al Capital, por lo que SHF solicitó a la CNBV la autorización de un programa de Autocorrección para la constitución de las Reservas de Capital de los ejercicios del 2016, 2017 y 2018 con una afectación de 352 mdp, el cual le fue autorizado por esta Comisión el 10 de febrero de 2020 y quedó concluido el 30 de junio de 2020. Por lo que, a la fecha de la emisión de estos estados financieros, la información financiera presentada fue ajustada retrospectivamente para fines comparativos.

Cuadro 14. Integración del Capital Neto
(Millones de pesos)

Concepto	Dic 19	Dic 20	Variación	
			mdp	%
I. Capital Básico	20,093	19,604	(490)	-2.4%
II. Capital Complementario	-	-	-	0.0%
Capital Neto (I+II)	**20,093**	**19,604**	**491**	**-2.4%**

Fuente: Central de Información Financiera del Banco de México.

Cuadro 15. Requerimientos de Capital por Factores de Riesgo
(Millones de pesos)

Concepto	2019	2020	Variación Anual	
			mdp	%
Req. de Capital por Riesgos de Mercado	**827**	**781**	**-46**	**-5.5%**
Operaciones tasa nominal M.N.	369	276	-93	-25.2%
Operaciones sobretasa M.N.	154	133	-20	-13.2%
Operaciones tasa real M.N.	253	317	64	25.2%
Operaciones tasa nominal M.E.	24	41	17	70.2%
Operaciones tasa referenciada al SMG	7	2	-4	-64.6%
Posiciones en UDIS o referidas al INPC	0	2	2	363.8%
Operaciones en divisas	20	10	-10	-51.8%
Operaciones referenciadas al SMG	0	0	0	-28.7%
Req. de Capital por Riesgos de Crédito	**8,057**	**7,052**	**-1,005**	**-12.5%**
Por derivados	18	18	-1	-2.8%
Por emisor de títulos	96	123	26	27.4%
Por operaciones de crédito	4,418	4,239	-179	-4.1%
Por avales, líneas otorgadas y bursatilizaciones	3,201	2,345	-856	-26.8%
Por inversiones permanentes	295	300	5	1.7%
Ajuste por valuación creditica en operaciones derivadas	28	29	0	0.8%
Req. de Capital por Riesgo Operacional	**604**	**605**	**1**	**0.2%**
Requerimientos de Capital Totales	**9,487**	**8,428**	**-1,059**	**-11.2%**
Requerimiento por riesgos de mercado	827	781	-46	-5.5%
Requerimiento por riesgos de crédito	8,057	7,053	-1,005	-12.5%
Requerimiento por riesgo operacional	604	594	-9	-1.5%
Cómputo				
Capital Neto	20,093	19,604	-490	-2.4%
Capital Básico	20,093	19,604	-490	-2.4%
Capital Complementario	0	0	0	0.0%
Sobrante o faltante de capital	10,606	11,176	570	5.4%
Activos en Riesgo				
Activos en riesgo totales	118,593	105,351	-13,242	-11.2%
Activos en riesgos de crédito	100,713	88,156	-12,556	-12.5%
Activos en riesgos de mercado	10,333	9,763	-570	-5.5%
Activos en riesgo operacional	7,547	7,431	-116	-1.5%
Coeficiente				
Capital Neto/ Activos en Riesgo Totales (ICAP)	**16.9%**	**18.6%**	**1.7%**	

Los Activos sujetos a Riesgo Totales disminuyeron 11.2% (13,242 mdp)	Los **Activos por Riesgos Totales** de SHF se situaron en 105,351 mdp, presentando la siguiente integración: • Los **Activos por Riesgos de Crédito** fueron de 88,156 mdp, representando el 74.3% de los Activos Sujetos a Riesgo Totales, correspondiendo en su mayoría por operaciones de crédito y garantías otorgadas. Estos Activos disminuyeron en 12,556 mdp (12.5%) respecto a los reportados al cierre del ejercicio anterior, debido principalmente a que se registraron un menor número de operaciones de crédito y garantías. • Los **Activos por Riesgos de Mercado** se ubicaron en 9,763 mdp, representando el 8.2% del total de los Activos Sujetos a Riesgo Totales. Presentaron una disminución por 570 mdp (5.5%), debido básicamente a los movimientos promedio de tasas de interés nominales entre 40 pb y 24 pb a la baja. • Los **Activos por Riesgo Operacional** se situaron en 7,431 mdp, presentando una disminución de 1.5% (116 mdp).

Cuadro 16. Integración de los Activos en Riesgo Totales
(Millones de pesos)

Concepto	2019	2020	Variación Anual	
			mdp	%
Activos por riesgos de mercado	**10,333**	**9,763**	**-570**	**-5.5**
Operaciones tasa nominal M.N.	4,610	3,449	-1,161	-25.2
Operaciones sobretasa M.N.	1,921	1,668	-253	-13.2
Operaciones tasa real M.N.	3,162	3,959	797	25.2
Operaciones tasa nominal M.E.	298	507	209	70.2
Operaciones tasa nominal M.E.	84	30	-55	-64.6
Posiciones en UDIS o referidas al INPC	6	28	22	363.8
Operaciones en divisas	248	119	-128	-51.8
Operaciones referenciadas al SMG	3	2	-1	-28.7
Activos por riesgos de crédito	**100,713**	**88,156**	**-12,556**	**-12.5**
Por derivados	225	219	-6	-2.8
Por emisor de títulos	1,205	1,536	330	27.4
Por operaciones de crédito	55,223	52,984	-2,239	-4.1
Por avales, líneas otorgadas y bursatilizaciones	40,014	29,308	-10,706	-26.8
Por inversiones permanentes	3,690	3,752	63	1.7
Ajuste por valuación creditica en operaciones derivadas	355	358	3	0.8
Activos por riesgo operacional	**7,547**	**7,431**	**-116**	**-1.5**
Activos por riesgos totales	**118,593**	**105,351**	**-13,242**	**-11.2**

HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

CNBV
COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES

BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.

Análisis sobre la Situación Financiera y de Riesgos 2020

Abril - 2021

Av. Insurgentes Sur No. 1971, Col. Guadalupe Inn, CP. 01020, Álvaro Obregón, CDMX.
Tel: (55) 1454 6000 www.gob.mx/cnbv

México 2021 Año de la Independencia

PRESENTACIÓN

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores emite el presente Reporte en atención al Oficio No. 368.- 038/2021 de fecha 16 de marzo de 2021, de la Unidad de Banca de Desarrollo de la Subsecretaría de Hacienda y Crédito Público.

Mediante su emisión, se pretende divulgar información relativa a la situación financiera y del nivel de riesgo del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C., Institución de Banca de Desarrollo (BANJERCITO) relevante para el poder legislativo y las autoridades financieras, que no se oponga a los preceptos legales aplicables.

El análisis se realizó con base en datos proporcionados por la Institución, a través de los formularios para la presentación de información financiera que se contienen en las Disposiciones vigentes emitidas por esta Comisión, en el dictamen correspondiente a los estados financieros consolidados de la Institución elaborado por contadores públicos independientes y las notas que les son relativas, así como en las revelaciones hechas en la página de Internet de la entidad.

El reporte permite al usuario de éste formarse una visión general del desempeño de la Institución en el último año, poniendo especial atención en los siguientes aspectos:

- **Situación Financiera**. Considera los temas de estructura financiera, cartera de crédito total, cartera de crédito vencida, estimaciones preventivas para riesgos crediticios, inversiones en valores, captación y rentabilidad. Cada tema se acompaña con cuadros y gráficas que permiten identificar el saldo actual de las operaciones, su comparación con el año anterior y las principales tendencias. Asimismo, se pone especial atención en el análisis de indicadores líderes, entre los que destacan índice de morosidad y de cobertura, así como la rentabilidad sobre el capital y los activos.
- **Análisis de Riesgos**. Se analiza la composición de los activos sujetos a riesgo de mercado, crédito y operacional que computan para fines del índice de capitalización, el cual representa un indicador de solvencia según el enfoque regulatorio. En adición a los requerimientos de capital que se derivan del enfoque regulatorio, en el caso de los riesgos de mercado, crédito y operacional se presentan estimaciones realizadas por la propia Institución utilizando modelos internos. Dichos cálculos permiten determinar el nivel de capital que se requeriría, según el enfoque de capital económico, para hacer frente a las pérdidas potenciales que podrían registrarse bajo un escenario adverso de volatilidad en los mercados que se refleje en los factores de riesgo.

CONTENIDO

I. SITUACIÓN FINANCIERA 6

1. Estructura Financiera 6

2. Colocación 7

3. Captación 13

4. Resultados 15

5. Información por Segmentos 18

II. ANÁLISIS DE RIESGOS 20

1. Riesgo de Crédito 20

2. Riesgo de Mercado 22

3. Riesgo Operativo 23

4. Otros Riesgos 24

5. Capitalización 25

III. ANEXO 27

Balance General[1]

(Millones de pesos)

Activo	Dic 19	Dic 20	Variación $	Variación %
Disponibilidades	**17,171**	**27,004**	**9,833**	**57.3**
Inversiones en Valores	**9,697**	**22,595**	**12,898**	**133.0**
Títulos para Negociar	8,683	22,595	13,913	160.2
Títulos Conservados a Vencimiento	1,014	0	-1,014	-100.0
Deudores por Reporto	**13,625**	**15,280**	**1,655**	**12.1**
Cartera Vigente	**48,834**	**49,296**	**463**	**0.9**
Créditos al Consumo	39,184	39,914	730	1.9
Créditos a la Vivienda	9,650	9,382	-269	-2.8
Cartera Vencida	**1,529**	**1,382**	**-147**	**-9.6**
Créditos al Consumo	926	794	-133	14.3
Créditos a la Vivienda	603	588	-15	-2.5
Cartera Total	**50,363**	**50,678**	**314**	**0.6**
Estimaciones Preventivas para Riesgos crediticios	**-1,892**	**-1,629**	**264**	**-13.9**
Cartera Total (Neta)	**48,471**	**49,049**	**578**	**1.2**
Otros Rubros de Activo	**2,847**	**3,337**	**490**	**17.2**
TOTAL	**91,811**	**117,265**	**25,454**	**27.7**

Pasivo + Capital	Dic 19	Dic 20	Variación $	Variación % %
Captación Tradicional	**48,866**	**69,273**	**20,407**	**41.8**
Depósitos de Exigibilidad Inmediata	14,851	29,612	14,761	99.4
Depósitos a Plazo	33,886	39,500	5,614	16.6
Cuenta Global de Captación sin movimientos	129	160	32	24.6
Fondos de Previsión Laboral para Militares	**16,281**	**17,197**	**916**	**5.6**
Fondo de Ahorro	3,327	3,577	250	7.5
Fondo de Trabajo	10,946	11,984	1,038	9.5
Fondo de Garantía	2,008	1,636	-372	-18.5
Préstamos interbancarios y de Otros Organismos	**100**	**200**	**100**	**100.0**
De exigibilidad inmediata	100	200	100	100.0
Acreedores por Reporto	**922**	**634**	**-288**	**-31.3**
Otros Rubros del Pasivo	**5,982**	**6,673**	**691**	**11.6**
SUMAS	**72,152**	**93,977**	**21,825**	**30.2**
Capital Contribuido	**4,853**	**14,925**	**10,073**	**207.6**
Capital Social	4,853	14,925	10,073	207.6
Capital Ganado	**14,806**	**8,363**	**-6,443**	-43.5
Reservas de Capital	12,264	4,909	-7,355	-60.0
Utilidad Neta	2,718	3,681	963	35.4
Remediaciones por beneficios definidos a los empleados	-176	-227	-51	29.0
SUMAS	**19,659**	**23,288**	**3,629**	**18.5**
TOTAL	**91,811**	**117,265**	**25,454**	**27.7**

[1] A menos que se indique lo contrario, todas las cifras y movimientos están expresados en términos nominales y la fuente para cuadros y gráficas es la información proporcionada por la Institución. Las sumas y totales pueden no coincidir por efectos de redondeo.

Estado de Resultados

(Millones de pesos)

Resultados	Dic 19	% Ingreso Financiero	Dic 20	% Ingreso Financiero	Variación Anual $	Variación Anual %
Ingresos por Intereses	**8,784**	**100.0**	**10,037**	**100.0**	**1,253**	**14.3**
Por Disponibilidades	621	7.1	815	8.1	194	31.2
Por Inversiones en Valores	761	8.7	1,406	14.0	645	84.8
Por Reportos	412	4.7	520	5.2	108	26.2
Por Cartera de Crédito Vigente	6,047	68.8	6,302	62.8	255	4.2
Por Cartera de Crédito Vencida	35	0.4	45	0.4	10	28.6
Comisiones por el Otorgamiento Inicial del Crédito	907	10.3	950	9.5	43	4.7
Gastos Financieros	**2,123**	**24.2**	**2,248**	**22.4**	**125**	**5.9**
Por Depósitos de Exigibilidad Inmediata	79	0.9	154	1.5	74	94.1
Por Depósitos a Plazo	1,854	21.1	2,002	19.9	148	8.0
Por Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	13	0.2	7	0.1	-6	-43.8
En Operaciones de Reporto	173	2.0	80	0.8	-93	-53.7
Otros Conceptos	5	0.1	4	0.0	-1	-20.0
Margen Financiero	**6,661**	**75.8**	**7,789**	**77.6**	**1,127**	**16.9**
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	653	7.4	183	1.8	-470	-72.0
Margen Financiero Ajustado	**6,008**	**68.4**	**7,606**	**75.8**	**1,598**	**26.6**
Comisiones y tarifas cobradas	1,017	11.6	825	8.2	-192	-18.9
Comisiones y tarifas pagadas	141	1.6	110	1.1	-31	-21.9
Resultado por Intermediación	27	0.3	65	0.6	37	136.4
Por Valuación a Valor Razonable	2	0.0	19	0.2	17	671.2
Por Compraventa de Divisas	23	0.3	40	0.4	17	74.7
Por Compraventa de Valores	0	0.0	6	0.1	6	0.0
Otros ingresos (egresos) de la operación	39	0.4	-289	-2.9	-328	-844.1
Gastos de Administración y Promoción	2,993	34.1	3,161	31.5	168	5.6
Resultado de la Operación	**3,957**	**45.0**	**4,936**	**49.2**	**978**	**24.7**
Impuestos a la utilidad causados	1,319	15.0	1,630	16.2	311	23.6
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	80	0.9	375	3.7	295	366.6
Utilidad Neta	**2,718**	**30.9**	**3,681**	**36.7**	**963**	**35.4**

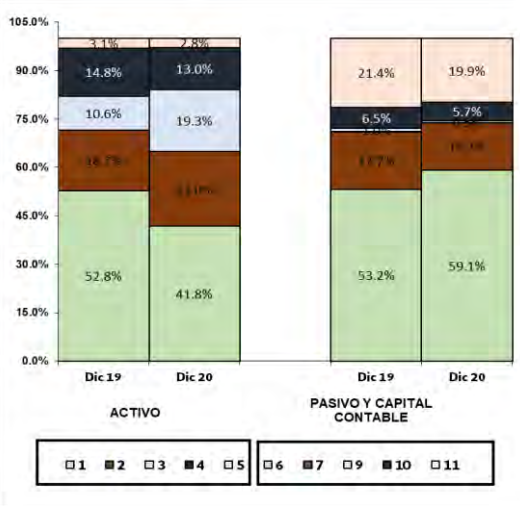
Fuente: Información proporcionada por la institución.

1. SITUACIÓN FINANCIERA[2]

1. Estructura Financiera

La Cartera de Crédito Neta representó el 41.8% del Activo Total	El **Activo** del **Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C. (BANJERCITO)** en diciembre 2020 fue de 117,265 mdp, lo que representó un **aumento** del **27.7% (25,454 mdp)** con respecto a 2019, esta variación se explicó fundamentalmente por el aumento de las Inversiones en Valores (12,898 mdp), Disponibilidades (9,833 mdp), Deudores por Reporto (1,655 mdp), en Cartera de Crédito Neta (578 mdp) y en Otros Activos (490 mdp). La Cartera de Crédito Neta representa el principal activo de la institución al explicar el 41.8% del mismo, seguido de las Disponibilidades (23.0%), las Inversiones en Valores (19.3%) y los Deudores por Reporto (13.0%). El **Pasivo** aumentó **21,825 mdp (30.2%)** presentando un saldo de 93,977 mdp, variación fundamentalmente explicada por el aumento observado en la Captación Tradicional (20,407 mdp), en los Fondos de Previsión Laboral para Militares (916 mdp), en Otros Pasivos (692 mdp) y en Préstamos Interbancarios (100 mdp), mientras que se presentó una diminución en los rubros de Acreedores por Reporto por 288 mdp. El **Capital Contable** registró un saldo de 23,288 mdp, lo que representó un crecimiento de 18.5% (3,629 mdp).

(Porcentaje de los Activos Totales)



Gráfica 1. Estructura Financiera (Millones de pesos)

Concepto	Dic 19	%	Dic 20	%	Variaciones Dic-20 / Dic-19	
					$	%
Activo	**91,811**	**100%**	**117,265**	**100%**	**25,454**	**27.7%**
(1) Cartera de Crédito Neta	48,471	52.8%	49,049	41.8%	578	1.2%
(2) Disponibilidades	17,171	18.7%	27,004	23.0%	9,833	57.3%
(3) Inversiones en Valores	9,697	10.6%	22,595	19.3%	12,898	133.0%
(4) Deudores por Reporto Activos	13,625	14.8%	15,280	13.0%	1,655	12.1%
(5) Otros Activos	2,847	3.1%	3,337	2.8%	490	17.2%
Pasivo	**72,152**	**78.6%**	**93,977**	**80.1%**	**21,825**	**30.2%**
(6) Captación Tradicional	48,866	53.2%	69,273	59.1%	20,407	41.8%
(7) Fondos de Previsión Laboral para Militares	16,281	17.7%	17,197	14.7%	916	5.6%
(8) Prestamos Interbancarios	100	0.1%	200	0.2%	100	100%
(9) Acreedores por Reporto	922	1.0%	634	0.5%	-288	-31.3%
(10) Otros Pasivos	5,982	6.5%	6,673	5,7%	692	11,6%
(11) Capital Contable	**19,659**	**21.4%**	**23,288**	**19.9%**	**3,629**	**18.5%**

[2] A menos que se indique lo contrario, los saldos analizados corresponden al cierre de 2020 y las variaciones, tanto absolutas como porcentuales, son en relación con el cierre del año anterior.

2. Colocación

Disponibilidades

Las Disponibilidades aumentaron 57.3%, (9,833 mdp)	El rubro de **Disponibilidades** registró un saldo de 27,004 mdp, lo que representó un **aumento del 57.3% (9,833 mdp),** variación explicada por el aumento de los depósitos en bancos denominados en moneda nacional (10,158 mdp), las disponibilidades en caja (792 mdp) y en Bancos en moneda Extranjera por (15 mdp). BANJERCITO tiene disponibilidades clasificadas como Restringidas con Banco de México por 631 mdp, por el Depósito de Regulación Monetaria (DRM) constituido en términos de la Circular Telefax 30/2008.

Cuadro 1. Disponibilidades
(Millones de pesos y Porcentajes)

Concepto	DICIEMBRE 2019	DICIEMBRE 2020	Variaciones Dic-20 / Dic-19	
	Millones de pesos	Millones de pesos	$	%
Caja	**3,020**	**3,812**	**792**	**26.2%**
Depósitos en Banco de México (DRM)	**1,763**	**631**	**-1,132**	**-64%**
Bancos Nacionales y del Extranjero	**12,388**	**22,561**	**10,173**	**82%**
Bancos en Moneda Nacional	10,670	20,828	10,158	95.2%
Bancos en Moneda Extranjera	1,718	1,733	15	0.9%
Total	**17,171**	**27,004**	**9,833**	**57.3%**

Inversiones en valores

El 100% de las Inversiones en Valores son títulos para negociar	El monto de las **Inversiones en Valores** fue de 22,595 mdp de las cuales, el 100% se encontraban clasificadas en la categoría de **Títulos para Negociar**, mientras la categoría de **Títulos Conservados a Vencimiento es del 0%**. Asimismo, el portafolio de valores estuvo representado en 56.8% por deuda bancaria y 43.2% por deuda gubernamental. Destacó que el 2.8% (636 mdp) de las Inversiones en Valores estuvieron clasificadas como restringidas y correspondían a los colaterales otorgados en operaciones de reporto (actuando la Institución como reportada).

Cuadro 2. Instrumentos Financieros por clasificación contable
(Millones de pesos y Porcentajes)

Concepto	DICIEMBRE 2019		DICIEMBRE 2020		Variaciones Dic 20 / Dic 19	
	Monto	%Conc.	Monto	%Conc.	$	%
Títulos para Negociar	**8,683**	**89.5**	**22,595**	**100.0**	**13,913**	**160.2**
Sin Restricción						
Deuda Gubernamental	555	5.7	9,116	40.3	8,561	1,542.5
Deuda Bancaria	7,611	78.5	12,843	56.8	5,232	68.7
Restringidos o dados en garantía						
Deuda Gubernamental	517	5.3	636	2.8	119	23.0
Títulos Conservados a Vencimiento	**1,014**	**10.5**	**0**	**0.0**	**-1,014**	**-100.0**
Sin Restricción						
Deuda Gubernamental	608	6.3	0	0.0	-608	-100.0
Restringidos o dados en garantía						
Deuda Gubernamental	406	4.2	0	0.0	-406	n.a.
TOTAL	**9,697**	**100.0**	**22,595**	**100.0**	**12,898**	**133.0**

La posición de deuda bancaria aumentó 68.7% (5,232 mdp), variación fundamentalmente explicada por la estrategia de la mesa de dinero que implicó la compra de Bondes D (8,282 mdp), Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento (PRLV's; 5,695 mdp), de Certificados Bursátiles (CEBURES; 904 mdp) y de IPAB (397 mdp), parcialmente compensado por la venta de Certificados de Depósitos (1,366 mdp).

La deuda gubernamental estuvo compuesta por Bonos de Desarrollo del Gobierno Federal (BONDES D) en 95.9%, y Bonos a cargo del Instituto de Protección al Ahorro Bancario (BPA's) en 4.1%.

Cuadro 3. Instrumentos Financieros por tipo de papel
(Millones de pesos y Porcentajes)

	DICIEMBRE 2019		DICIEMBRE 2020		Variaciones Dic 20/ Dic 19	
	Millones de pesos	Estructura %	Millones de pesos	Estructura %	$	%
TÍTULOS PARA NEGOCIAR	**8,683**	**89.5%**	**22,595**	**100.0%**	**13,912**	**160.2%**
CEBURES	1,354	14.0%	2,258	10.0%	904	66.8%
CEDES	4,372	45.1%	3,006	13.3%	-1,366	-31.2%
PRLV's	1,884	19.4%	7,579	33.5%	5,695	302.3%
BONDES D	1,073	11.1%	9,355	41.4%	8,282	771.9%
IPAB	0	0.0%	397	1.8%	397	n.c
TÍTULOS CONSERVADOS AL VENCIMIENTO	**1,014**	**10.5%**	**0**	**0.0%**	**-1,014**	**-100.0%**
IPAB	406	4.2%	0	0.0%	-406	-100.0%
BREMS	608	6.3%	0	0.0%	-608	-100.0%
BONDES D	0	0.0%	0	0.0%	0	n.c.
TOTAL	**9,697**	**100.0%**	**22,595**	**100.0%**	**12,898**	**133.0%**

Deudores por Reporto

El saldo de Deudores por Reporto aumentó 12.15%	El rubro de **Deudores por Reporto (compra de títulos en reporto)** registró un saldo de 15,280 mdp, lo que representó un aumento de 1,655 mdp (12.15%). Estuvo invertido en IPAB (8,968 mdp), Bonos de Depósito D (2,426 mdp), Certificados de Depósito Banca de Desarrollo (2,030 mdp), Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento (PRLV) Banca de Desarrollo (900 mdp), Certificados de la Tesorería CETES (536 mdp) y en Certificados bursátiles Banca de Desarrollo (420 mdp). Por su parte, los **Acreedores por Reporto** (venta de títulos en reporto) presentaron una **disminución** de **31.3% (288 mdp).** El rubro estuvo conformado por operaciones con BONDES D (634 mdp) a un plazo promedio de 4 días.

Cartera de Créditos

Banjército continuó impulsando la colocación de créditos al consumo, con un crecimiento de 0.6 %	El saldo de la **Cartera de Crédito Total** fue de 50,678 mdp, lo que representó un **crecimiento** del **0.6% (314 mdp)**, explicado fundamentalmente por el dinamismo observado en la mayor colocación de la Cartera de Consumo 598 mdp (1.5%). Por su parte, la **Cartera de Vivienda** presentó un saldo de 9,970 mdp, lo que representó una **disminución** del **2.8% (283 mdp)**, explicado por el decremento en la Vivienda de Interés Social, la cual disminuyó 6.9% (433 mdp).

Cuadro 4. Integración de la Cartera de Crédito
(Millones de pesos y Porcentajes

	DICIEMBRE 2019				DICIEMBRE 2020			
	Cartera Total	% Concent.	Cartera Vencida	% de Moros.	Cartera Total	% Concent.	Cartera Vencida	% de Moros.
Cartera de Consumo	**40,110**	**79.1**	**926**	**2.3**	**40,708**	**80.3**	**794**	**1.9**
PQ Normal y Especial 1\	16,834	33.2	73	0.4	19,323	38.1	117	0.6
Préstamos retirados	5,517	10.9	5	0.1	5,817	11.5	4	0.1
Credi-Liquido	8,411	16.6	382	4.5	6,944	13.7	356	5.1
Solución Banjercito	7,293	14.4	441	6.0	6,639	13.1	289	4.4
ABCD 2\	1,802	3.6	11	0.6	1,741	3.4	12	0.7
PQ Diverso	3	0.0	0	2.3	1	0.0	0	18.0
Otros	250	0.5	14	5.7	243	0.5	16	6.6
Cartera de Vivienda 3	**10,253**	**20.2**	**603**	**5.9**	**9,970**	**19.7**	**588**	**5.9**
Media Residencial	4,011	7.9	58	1.4	4,161	8.2	64	1.5
Interés Social	6,242	12.3	545	8.7	5,809	11.5	524	9.0
Total	**50,363**	**99.4**	**1,529**	**3.04**	**50,678**	**100.0**	**1,382**	**2.73**

1\ Incluye PQ2
2\ Incluye ABCD Familiares
3\ Incluye el Producto Cofinanciamiento Banjercito-ISSFAM
* Producto creado a final de 2014

Cartera de Consumo

La Cartera de Consumo creció en 598 mdp (1.5%)	La **Cartera de Consumo aumentó** en **598 mdp (1.5%)**, explicado principalmente por el crecimiento de los productos Préstamo Quirografario Normal y Especial y Préstamos a Retirados, los cuales aumentaron 2,489 mdp (14.8%) y 300 mdp (5.4%), respectivamente. Mientras que los créditos Credi-Líquido y Solución Banjército presentaron una disminución de 1,467 mdp (17.4%) y 654 mdp (9.0%), respectivamente.

Cartera de Vivienda

La Cartera de Vivienda presentó un saldo por 9,970 mdp	La **Cartera de Vivienda** se situó en **9,970 mdp** y reflejó una **disminución** de **2.8% (283 mdp)**, derivado del decremento en la vivienda de interés social que disminuyó 6.9% (433 mdp), aun cuando los créditos hipotecarios para vivienda media crecieron 3.7% (150 mdp). La cartera vencida de vivienda presentó un saldo de 588 mdp, reflejando una disminución de 15 mdp (2.5%).

Cartera Vencida

La Cartera Vencida disminuyó en 9.6% (147 mdp)	Banjército registró un saldo de 1,382 mdp de **Cartera Vencida**, lo que representó una **disminución del 9.6% (147 mdp)**. El 57.4% de la morosidad estuvo representada por la **Cartera de Consumo**, la cual presentó un decremento de 133 mdp (14.3%). Los productos que presentan la mayor morosidad son Credi-Líquido y Solución Banjército. La **Cartera Hipotecaria** presentó un saldo de 588 mdp, el cual presentó un decremento de 15 mdp (2.5%), disminución generada principalmente en la cartera de vivienda de interés social. Los principales factores que afectaron la cartera vencida fueron por las solicitudes de baja (30.9%), deserción (15.9%) y pensión alimenticia (25.1%) del personal militar.

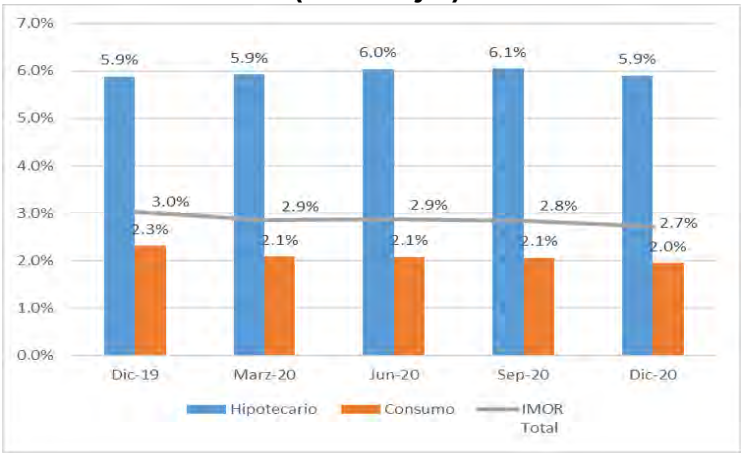
4,964 créditos fueron castigados por 482 mdp	En relación con las **Adjudicaciones, Daciones en Pago, Quitas y Quebrantos**, el comportamiento fue el siguiente: • 4,964 créditos fueron castigados por un importe de 482 mdp, cifra inferior en un 25.3% a la registrada en 2019, en el que se castigaron 7,627 créditos por 645 mdp. • 65 bienes fueron recibidos por dación en pago con valor de 24 mdp. • Se aplicaron quitas a créditos por un importe de 3 mdp durante los ejercicios 2019 y 2020. • Se realizaron eliminaciones de la cartera por 3,879 créditos por un monto de 420 mdp, conforme al criterio B-6 “Cartera de Créditos”.

IMOR

El Índice de Morosidad de 2.7%, fue inferior en 31 puntos	La disminución de 9.6% (147 mdp) en la Cartera Vencida, originó que el **Índice de Morosidad** se colocara en **2.7%,** inferior al del año anterior en 31 pb. Los Índices de Morosidad de la Cartera de Consumo y de la Cartera de Vivienda se situaron en 1.9% y 5.9%, respectivamente.

porcentuales al del año anterior	La baja morosidad que presenta la Institución es la razón de los mecanismos de cobro automático instrumentados con su sector objetivo, acotado al Ejército, Fuerza Aérea y Armada de México.

Gráfica 2. Índice de Morosidad
(Porcentajes)



Calificación de la Cartera de Crédito

Las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios disminuyeron 13.9% (264 mdp)	El saldo de las **Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios** fue de 1,629 mdp, presentando un **decremento** de **13.9% (264 mdp).** La Cartera de Consumo reflejó un monto total de 40,705 mdp, con un nivel de reservas requeridas de 1,288 mdp. Asimismo, la Cartera de Vivienda registró un total calificado de 9,970 mdp, con reservas por 330 mdp. El decremento de 13.9%, obedeció principalmente al incremento de la cartera calificada con nivel de riesgo "A-1". El 90.9% de la cartera calificada correspondía a los grados de riesgo "A-1" y"A-2", mientras que la cartera calificada con riesgo alto o irrecuperable "E" participó con el 2.5% del total.

Cuadro 5. Cartera Calificada y Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios
(Millones de pesos)

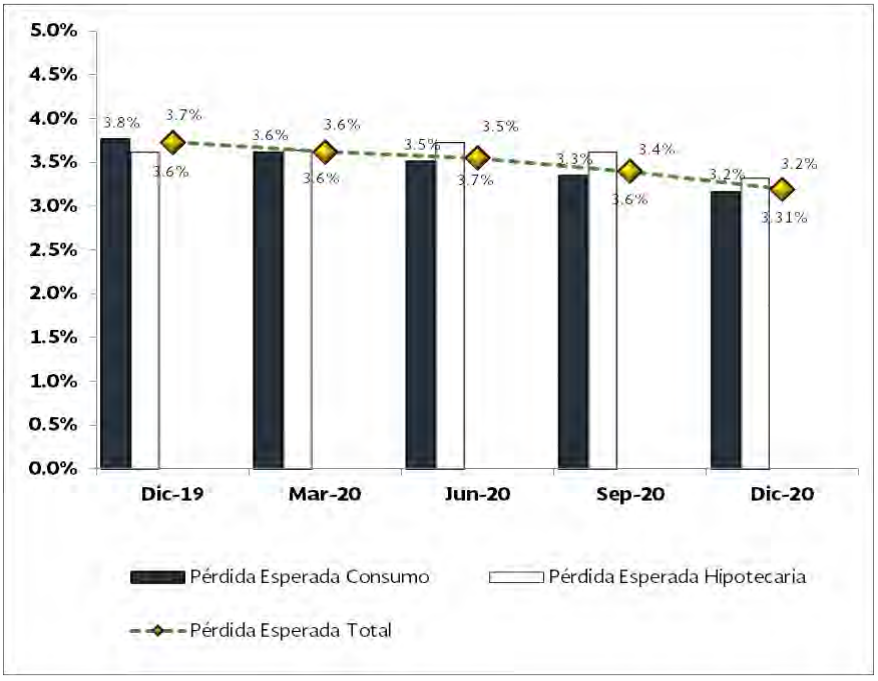
Conceptos	Diciembre 2020	
	Montos de cartera	Estimaciones por Calificación
1. Cartera Calificada	50,675	1,618
a. Consumo	40,705	1,288
i) Tarjeta de Crédito	242	29
ii) ABCD y Otros	40,464	1,259
b. Vivienda	9,970	330
c. Comercial	0	0
2. Cartera Exceptuada	0	0
Entidades Gubernamentales	0	0
TOTAL 1/	**50,675**	**1,618**

Estimaciones Totales	Dic-20
Estimaciones derivadas de la calificación	1,618
Por intereses devengados sobre créditos vencidos	11
Por riesgos operativos (Buró de crédito)	0
Ordenadas por la CNBV	0
Otras estimaciones	0
Total	**1,629**

1/ El monto de cartera presentado en el Balance General es menor porque de acuerdo a la normatividad emitida por esta Comisión, deben excluirse para efectos de presentación los Intereses Cobrados por Anticipado, que aquí se presentan para efectos de calificación de cartera.

La pérdida esperada regulatoria al término del año fue de 3.19 pesos, disminuyendo 0.54 pesos	La **Pérdida Esperada Regulatoria** (medida como el cociente entre las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios y la Cartera Calificada) al término del año, fue de 3.19 pesos por cada cien otorgados; disminuyendo 0.54 pesos, respecto al ejercicio 2019. Individualmente la Pérdida Esperada Regulatoria de las carteras de consumo e hipotecaria ascendió a 3.16 y 3.31 pesos por cada cien otorgados, respectivamente.

Gráfica 3. Pérdida Esperada Regulatoria (%)



Criterios Contables Especiales

En atención al "Acuerdo por el que el Consejo de Salubridad General reconoce la epidemia por el virus SARS-CoV2 (COVID-19) en México, como una enfermedad grave de atención prioritaria, así como se establecen las actividades de preparación y respuesta ante dicha pandemia", publicado en el Diario Oficial de la Federación el 23 de marzo de 2020, y al impacto negativo que se generó en diversas actividades de la economía, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores mediante Oficio no. P285/2020 de fecha 26 de marzo de 2020, emitió con carácter temporal los criterios contables especiales aplicables a instituciones de crédito respecto de los créditos de la cartera crediticia de consumo, de vivienda y comercial, para los clientes que se hubieran visto afectados y que estuvieran clasificados contablemente como vigentes al 28 de febrero de 2020, emitiendo alcances con Oficios no. P293/2020 del 15 de abril de 2020 y no. P429/220 de fecha 8 de octubre de 2020.

Al respecto, BANJERCITO no aplicó ningún criterio contable especial, debido a que el sector objetivo, miembros de las Fuerzas Armadas Mexicanas y no fueron afectados sus ingresos y demás percepciones económicas.

3. Captación

La Captación Total presentó un aumento de 31.9% (21,134 mdp)	La **Captación Total** entendida como la **Captación Tradicional, Fondos Especiales, Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos, y Acreedores por reporto,** presentó un saldo de **87,303 mdp,** generándose un incremento de **31.9% (21,135 mdp)** respecto a diciembre de 2019, variación explicada principalmente por el incremento en la Captación Tradicional 41.8% (20,407 mdp). Adicionalmente se observó un aumento en los Fondos de Previsión Laboral para Militares en 5.6% (916 mdp) y una disminución de los Acreedores por Reporto en 31.3% (288 mdp). En cuanto a la **Captación Tradicional** ésta provino principalmente de los recursos de Inversionistas Institucionales, y presentaron los siguientes movimientos: • Los Depósitos a Plazo aumentaron en 16.6% (5,614 mdp), principalmente por los pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento (1 a 29 días). • Por su parte los Depósitos de Exigibilidad Inmediata aumentaron en 14,761 mdp (99.4%) presentando un saldo de 29,612 mdp. Los **Fondos de Previsión Laboral**, salvo el de Garantía, están constituidos por las aportaciones a los Fondos de Ahorro y de Trabajo efectuadas por el Gobierno Federal y el personal militar. En el **Fondo de Ahorro**[3], los Generales, Jefes y Oficiales o sus equivalentes en la Armada, en servicio activo, aportan una cuota quincenal equivalente al 6.0% de sus haberes; asimismo, el Gobierno Federal efectúa una aportación de igual monto. Por su parte, el **Fondo de Trabajo**[4] está constituido con las aportaciones del Gobierno Federal equivalentes al 11.0% de los haberes anuales del personal de tropa o sus equivalentes en la armada. El **Fondo de Trabajo** representó 69.7% de los Fondos de Previsión Laboral para Militares, en tanto que el Fondo de Ahorro significó el 20.8% y el resto corresponde al Fondo de Garantía[5] Destaca que al cierre del ejercicio existieron Fondos de Ahorro y de Trabajo no reclamados por un importe total de 98 mdp, rubro que presentó un aumento del 28.9% respecto al cierre del 2019. Los **Préstamos Interbancarios** presentaron un saldo por 200 mdp, el cual se derivó de una operación interbancaria con la banca múltiple (call money). La institución no tiene líneas de crédito recibidas.

[3] Los titulares podrán disponer de éste en el momento de obtener licencia ilimitada o se separen del servicio activo. Quienes continúen en forma activa, podrán disponer de sus descuentos cada seis años. En caso de fallecimiento, el total del fondo individual es entregado a sus beneficiarios.

[4] Podrán disponer de este fondo al momento de separarse del servicio activo u obtener ascenso al grado de Oficial.

[5] Se integra con la finalidad de cubrir los saldos en caso de defunciones y bajas, deserciones o pérdida de derechos.

Cuadro 6. Estructura de la Captación
(Millones de pesos y Porcentajes)

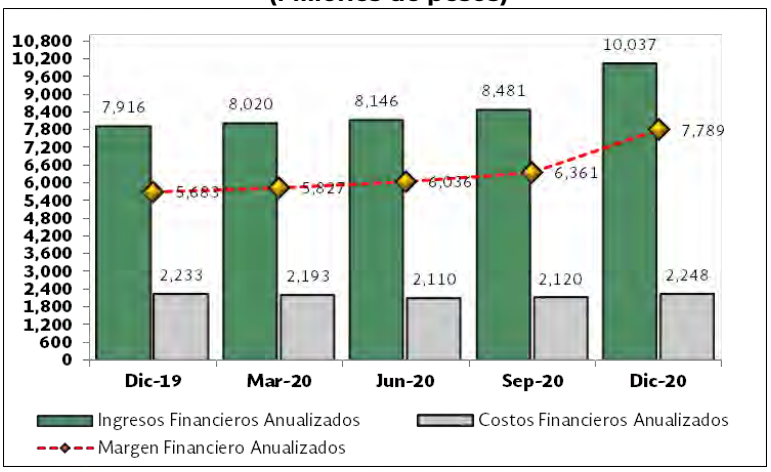
Concepto	DICIEMBRE 2019		DICIEMBRE 2020		Variación Anual	
	Total	% Conc.	Total	% Conc.	$	%
Captación Tradicional	**48,866**	**73.9%**	**69,272**	**79.3%**	**20,407**	**41.8%**
Depósitos de Exigibilidad Inmediata	14,851	22.4%	29,612	33.9%	14,761	99.4%
Depósitos a Plazo	33,886	51.2%	39,500	45.2%	5,614	16.6%
Cuenta Global sin movimiento	129	0.3%	160	0.2%	32	24.6%
Fondos de Previsión Laboral para Militares	**16,281**	**24.6%**	**17,197**	**19.7%**	**916**	**5.6%**
Fondo de Ahorro	3,327	5.0%	3,577	4.1%	250	7.5%
Fondo de Trabajo	10,946	16.5%	11,984	13.7%	1,038	9.5%
Fondo de Garantía	2,008	3.0%	1,636	1.9%	-372	-18.5%
Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	**100**	**0.2%**	**200**	**0.2%**	**100**	**100.0%**
Acreedores por Reporto	**922**	**1.4%**	**634**	**0.7%**	**-288**	**-31.3%**
CAPTACIÓN TOTAL	**66,169**	**100.0%**	**87,303**	**100.0%**	**21,134**	**31.9%**

Otras Cuentas por Pagar aumentaron 13.0% (675 mdp)	El saldo de **Otras Cuentas por Pagar** fue de 5,839 mdp, reflejando un **aumento del 13.1% (675 mdp).** El aumento señalado estuvo explicado por el incremento en los Acreedores Diversos (682 mdp), Impuestos por Pagar (124 mdp) y Provisiones para otras Obligaciones (81 mdp), lo cual se compensó por la disminución en Depósitos en Garantía (183 mdp) y en Cartas de Crédito (95 mdp). Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la Institución refleja en el rubro "Otras cuentas por pagar" la Participación de los Trabajadores en las Utilidades (PTU) por 1,020 mdp y 471 mdp, respectivamente; sin embargo, con fecha 29 de diciembre de 2019, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público emitió oficio a los Directores Generales de las Instituciones de Banca de Desarrollo, mediante el cual establece que en virtud de que en el Apartado B del artículo 123 Constitucional no establece que los trabajadores tendrán derecho a una PTU, no existe obligación de efectuar pago alguno a los trabajadores de esas entidades financieras por dicho concepto. Cabe señalar que la Institución ha continuado reconociendo contablemente los impuestos diferidos de la PTU de ambos ejercicios. La Dirección Jurídica Fiduciaria de la Institución, señala la existencia de demanda de amparo indirecto promovida por dos empleadas de la Institución, la cual se encuentra pendiente de resolución, haciendo mención que no se puede aseverar que ésta sea la única demanda presentada, pues en diversos Estados de la República, las labores de los Juzgados Federales han sido intermitentes y en otros se encuentran suspendidas con motivo de la contingencia sanitaria por el COVID-19, por lo que una vez regularizadas las actividades de la autoridad judicial, es posible se notifiquen inconformidades. Las situaciones antes mencionadas no se revelaron por BANJERCITO en las notas a los estados financieros dictaminados, situación por la cual el auditor externo emitió su **opinión con salvedad**.

4. Resultados

El Margen Financiero aumentó 16.9% (1,127 mdp)	El **Margen Financiero** de 7,789 mdp obtenido en 2020, fue **superior** en **16.9% (1,127 mdp)** respecto al observado el ejercicio anterior, esta variación es producto del fortalecimiento de los Ingresos por Intereses en 1,253 mdp. El **incremento** en los **Ingresos por Intereses** se explicó fundamentalmente por los siguientes eventos: • Aumento en los Ingresos por Intereses provenientes de Inversiones en Valores de 645 mdp (84.8%). • Incremento en los Ingresos por Intereses provenientes de Intereses de Cartera de Crédito Vigente por 255 mdp (4.2%). • Incremento en los Ingresos a favor por Disponibilidades de 194 mdp (31.2%), derivado del crecimiento en el Fideicomiso de Administración y Pago de Equipo Militar. • Aumento en Ingresos por Intereses por Reportos 108 mdp (26.2%) Por su parte, se generaron Gastos Financieros por 2,248 mdp, 125 mdp (5.9%) más que al cierre del 2019. Incremento generado principalmente por los intereses de Depósitos a Plazo por 148 mdp (8.0%).

Gráfica 4. Margen financiero[6]
(Millones de pesos)



[6] Se refiere a los flujos de los 12 meses previos al cierre de la fecha que se indica.

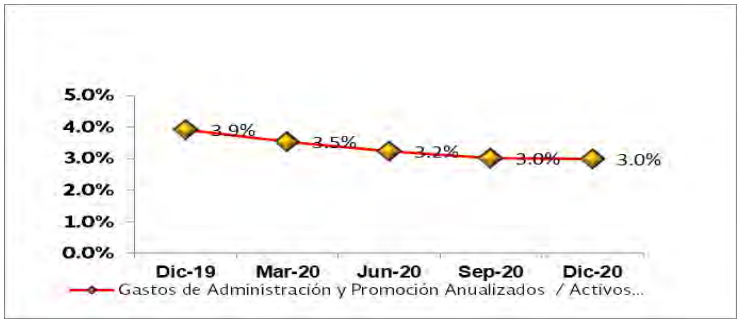
La Institución constituyó 183 mdp en Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios	BANJERCITO constituyó **183 mdp** de **Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios** en el ejercicio 2020, cifra inferior en 470 mdp respecto de la mostrada en 2019. Esta situación en combinación con el aumento mostrado en el Margen Financiero significó un crecimiento de 26.6% (1,598 mdp) en el Margen Financiero Ajustado por Riesgos Crediticios de la Institución.

Las Comisiones y Tarifas Cobradas por servicios Bancarios Fronterizos, representan el 67.3% del rubro	BANJERCITO obtuvo **825 mdp** de **Comisiones y Tarifas Cobradas**, 18.9% (192 mdp) menos a las obtenidas el año anterior, debido principalmente a la disminución de los **Servicios Bancarios Fronterizos**, mismos que decrecieron en 22.8% (164 mdp). Este último servicio contribuyó con el 67.3% de las Comisiones y Tarifas Cobradas y representa una fuente importante de ingresos para la Institución, aunque también es generador de costos indirectos y corporativos con 55 mdp. La utilidad antes de impuestos de éste negocio fue de 308 mdp, inferior en 42 mdp (12.0%) al obtenido el ejercicio anterior.

El Resultado por Intermediación se mantuvo en 65 mdp	Los ingresos por concepto de **Resultado por Intermediación** fueron de 65 mdp, el cual aumentó 37mdp con respecto al ejercicio 2019, incremento que tuvo su origen principalmente en el Resultado por valuación de compra – venta y valuación de divisas.

Los Gastos de Administración aumentaron 5.6% (168 mdp)	Los **Gastos de Administración y Promoción** registraron un saldo de 3,161 mdp, lo que presentó un **aumento** de **5.6% (168 mdp)** respecto al ejercicio anterior. Dentro de la estructura de estos gastos, destacaron las Remuneraciones y prestaciones al personal que aumentaron 10.3% (103 mdp), mientras que Otros Gastos de Operación y Administración se incrementaron 7.6% (84 mdp). Durante el año 2020, la Eficiencia Operativa disminuyó en 93 pb respecto a 2019, derivado al incremento en los activos totales promedio en mayor proporción al incremento de los gastos de administración.

Gráfica 5. Eficiencia Operativa[7]
(Porcentajes)



[7]Se refiere a los flujos de los 12 meses previos al cierre de la fecha que se indica en cuanto a los Gastos de Administración y Promoción, divididos entre el promedio de Activo Total de los 12 meses previos al cierre de la fecha que se indica.

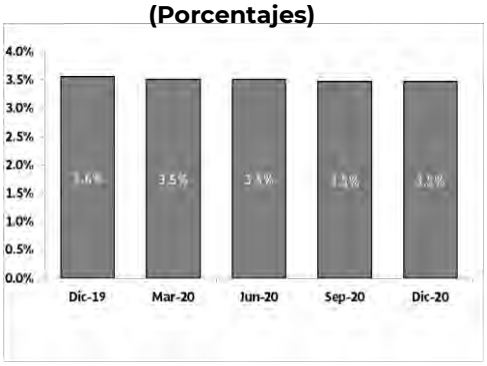
Los gastos de administración y promoción representaron el 40.58 % del margen financiero	La proporción de Gastos de Administración y Promoción a Margen Financiero disminuyó 4.3%, producto del aumento observado en los Gastos de Administración y Promoción en 5.6%, en tanto que en el Margen Financiero se incrementó en 16.9%. La infraestructura de la Institución, que en buena medida explica los niveles de gastos, al cierre de 2020, estuvo integrada por 64 Módulos y 80 sucursales.

El pago de Impuesto a la Utilidad Causado aumentó 23.6% (311 mdp)	El **Impuesto a la Utilidad Causado** durante el año ascendió a 1,630 mdp, lo que significó un **incremento** de **23.6% (311 mdp)**, en comparación al impuesto causado en el ejercicio previo, motivado por el incremento de la base gravable ante el fortalecimiento de los resultados, comentados con anterioridad. En relación con los Impuestos a la Utilidad Diferidos, éstos aumentaron 295 mdp para presentar al cierre del ejercicio un monto de 375 mdp. Los Impuestos Diferidos son originados por diferencias temporales entre el valor contable de un activo o pasivo y su valor fiscal. A dichas diferencias temporales se les aplica la tasa impositiva correspondiente para determinar los Impuestos Diferidos que, en caso de resultar en un activo, solamente son reconocidos cuando existe alta probabilidad de materializar su utilización o aprovechamiento.

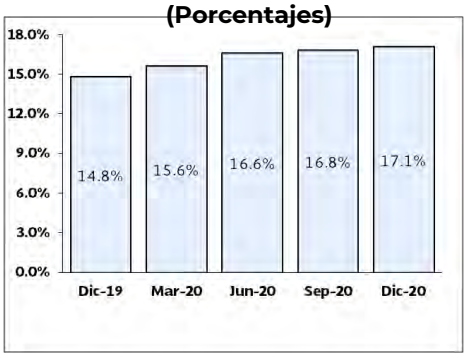
La Utilidad Neta aumentó en 35.4% (963 mdp)	Banjército obtuvo una **Utilidad Neta** del ejercicio de 3,681 mdp, lo que representó un aumento del **35.4% (963 mdp)** respecto al año 2019, explicado fundamentalmente por el aumento en los Ingresos por Intereses en 14.3% (1,253 mdp) y por la disminución en la Estimación preventiva para riesgos crediticios en 72.0% (470 mdp), como ya se comentó con anterioridad.

El ROA fue del 3.5% y el ROE del 17.0%	Los indicadores de **Rentabilidad sobre los Activos (ROA) y Rentabilidad sobre Capital (ROE)** se situaron en **3.5% y 17.0%**, respectivamente. En relación al ejercicio anterior los indicadores presentaron un decremento de 8 pb para el rendimiento sobre el activo y un incremento de 225 pp para el rendimiento sobre capital.

Gráfica 6. ROA[8]
(Porcentajes)



Gráfica 7. ROE[8]
(Porcentajes)



[8] [8]El ROE y ROA se calcula con flujos acumulados a 12 meses en el numerador y saldos promedios de 12 meses en el denominador.

5. Información por Segmentos

Los tres segmentos de negocio son: operaciones crediticias de primer piso, operaciones de tesorería y servicios bancarios fronterizos	BANJERCITO clasifica sus segmentos de negocio de la manera siguiente: operaciones crediticias de primer piso con el personal militar, operaciones de tesorería y servicios bancarios fronterizos. Los ingresos netos provenientes de las **Operaciones crediticias de primer piso** fueron de 5,817 mdp para el cierre del 2020, los cuales representaron el 74.6% del margen financiero de la Institución, con lo que se confirma que el otorgar servicios de banca y crédito de primer piso al personal militar es la actividad sustantiva de la institución; mientras que los ingresos netos de las **Operaciones de Tesorería**, representan el 25.3%. La prestación de los **Servicios Bancarios Fronterizos** se lleva a cabo por encomienda del Gobierno Federal y consiste en el otorgamiento de permisos para la Internación e Importación Temporal de Vehículos (IITV), el servicio relacionado con la verificación física y confronta del historial de los vehículos importados definitivamente al país y del cobro del Derecho de Actividad No Remunerada, dichos servicios se otorgan a través de una Red de Módulos que se encuentra distribuida a lo largo de la Frontera Norte y Sur del País. Por su trascendencia, la Institución identifica esta última actividad como un segmento importante adicional de su operación. Los recursos generados por los servicios Bancarios Fronterizos son considerados como ingresos por servicio, toda vez que se cobra una comisión por los permisos que se otorgan y las verificaciones realizadas. Los gastos asociados a los Servicios Bancarios Fronterizos, se tienen identificados como comisiones pagadas y gastos de operación y administración de la Red de Módulos Fronterizos. Se considera también la transferencia de los costos asociados a la infraestructura del corporativo encargado de la supervisión y administración de este servicio, así como el costo institucional correspondiente a la distribución por producto de la Institución.

Cuadro 7. Activos y pasivos atribuibles a las Operaciones crediticias y Operaciones de Tesorería (Millones de pesos)

Concepto	Dic-19	Dic-20	Variaciones Dic-20 / Dic-19	
			$	%
Activos Operaciones Crediticia de Primer Piso				
Cartera de Crédito Vigente	**48,834**	**49,296**	**463**	**0.9**
Créditos al Consumo	39,184	39,914	730	1.9
Créditos a la Vivienda	9,650	9,382	-269	-2.8
Cartera de Crédito Vencida	**1,529**	**1,382**	**-147**	**-9.6**
Créditos al Consumo	926	794	-133	-14.3
Créditos a la Vivienda	603	588	-15	-2.5
Total Activos Operaciones Crediticias de primer piso	**50,363**	**50,678**	**314**	**0.6**
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	**-1,892**	**-1,629**	**264**	**-13.9**
Cartera de Crédito, Neta	**48,471**	**49,049**	**578**	**1.2**
Pasivos Operaciones Crediticia de Primer Piso				
Captación Tradicional	**50,363**	**50,678**	**315**	**0.6**
Captación ventanilla	36,090	35,117	-973	-2.7
Mercado de Dinero	0	0	0	0.0
Fondos	14,273	15,561	1,288	9.0
Acreedores por Reporto	0	0	0	100.0

Concepto	Dic-19	Dic-20	Variaciones Dic-20 / Dic-19	
			$	%
Activos Operaciones de Tesorería				
Disponibilidades	17,171	27,004	9,833	57.3
Inversiones en Valores	9,697	22,595	12,898	133.0
Deudores por Reporto	13,625	15,280	1,655	12.1
Pasivos Operaciones de Tesorería				
Captación Tradicional	**14,784**	**35,791**	**21,007**	**142.1**
Captación ventanilla	14,784	35,791	21,007	0.0
Fondos	0	0	0	0.0
Acreedores por Reporto	**922**	**634**	**-288**	**-31.2**
Préstamos Bancarios de Exigibilidad Inmediata	**100**	**200**	**100**	**100.0**

Cuadro 8. Naturaleza y monto de los ingresos y gastos Operaciones crediticias y Operaciones de Tesorería (Millones de pesos)

Concepto	Dic-19	Dic-20	Variaciones Dic-20 / Dic-19	
			$	%
Operaciones Crediticias de Primer Piso				
Ingresos por Intereses	6,990	7,295	305	4.4
Gastos por Intereses	-1,697	-1,478	219	-12.9
Margen Financiero	**5,293**	**5,817**	**524**	9.9
Operaciones de Tesorería				
Ingresos por Intereses	1,793	2,741	948	52.9
Gastos por Intereses	-426	-769	-343	80.5
Margen Financiero	**1,367**	**1,972**	**605**	**44.3**

Cuadro 9. Naturaleza y monto de los ingresos y gastos
Servicios de Internación e Importación
Temporal de Vehículos
(Millones de pesos)

Concepto	Dic-19	Dic-20	Variaciones Dic-20 / Dic-19	
			$	%
Comisiones y tarifas cobradas				
Por servicio bancario fronterizo	719	555	-164	-22.8
Comisiones y tarifas pagadas				
Comisiones pagadas	74	55	-19	-25.7
Gastos de administración y promoción				
Costo operativo (Directo)	221	144	-77	-34.8
Costo corporativo (Indirecto)	74	48	-26	-35.1
	295	**192**	**-103**	**-34.9**
Resultado antes de ISR y PTU	**350**	**308**	**-42**	**-12.0**

II. ANÁLISIS DE RIESGOS

La normatividad prudencial emitida por la CNBV obliga a las instituciones de crédito a gestionar los Riesgos Discrecionales y No Discrecionales	De conformidad con lo establecido en el artículo 67, fracción III de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito, emitidas por esta CNBV, las instituciones de crédito deberán identificar, medir, vigilar, limitar, controlar, informar y revelar los riesgos cuantificables a los que están expuestas y, en lo conducente, los riesgos no cuantificables, en donde los riesgos cuantificables se encuentran subdivididos a su vez en **Riesgos Discrecionales**: Riesgo de Mercado, Riesgo de Crédito, Riesgo de Liquidez y Riesgo de Concentración y en **Riesgos no Discrecionales**: Riesgo Operacional, que incluye: Riesgo Legal y Riesgo Tecnológico. La Institución ha conformado órganos y estructuras que permiten controlar los niveles de riesgo de todas sus operaciones. Los objetivos, lineamientos, políticas de operación y control, límites de exposición, niveles de tolerancia y mecanismos para la realización de acciones correctivas, han sido aprobados por el Consejo Directivo, y definidos por el Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR), que de igual forma ha aprobado metodologías, modelos, parámetros y supuestos para la medición de riesgos (mercado, crédito, liquidez, operacional, tecnológico y legal).

1. Riesgo de Crédito

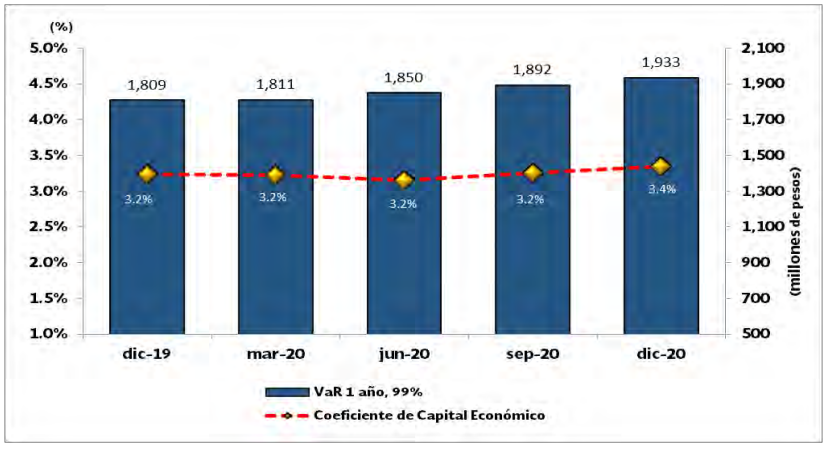
El VaR de Crédito creció a 125 mdp (6.9%) al término de 2020	La exposición al riesgo de crédito, se situó en **39,505 mdp** y presentó un **VaR de Crédito** de **1,933 mdp**, al 99.0% de confianza y para un horizonte de tiempo de 1 año. Tal exposición considera que los Préstamos Quirografarios y de Retirados, cuyo saldo vigente al cierre del año 2020 fue de 25,018 mdp, disponen de una cobertura colateral de (9,563 mdp), por lo cual el monto expuesto de dichos créditos fue de 15,455 mdp.

	Las mayores exposiciones fueron de los productos Préstamos PQ´s y Retirados (15,455 mdp). Hipotecario (9,382 mdp), Crédi-Líquido (6,588 mdp), y Solución Banjército (6,349 mdp). El VaR de Crédito aumentó en 125 mdp (6.9%), explicado por el aumento en la exposición de los Préstamos Quirografarios y Retirados (2,056 mdp), compensado por una disminución de la exposición en Crédi-Líquido (1,441mdp), Solución Banjército (503 mdp) y Préstamos Hipotecarios de (269 mdp). En cuanto a la integración del VaR de Crédito, el 81.4% estuvo explicado por la Cartera de Consumo y el 18.6% por la Cartera Hipotecaria. Dicho VaR se encuentra cubierto en 4.9 veces por el capital disponible[9] para hacer frente a ese riesgo.

Cuadro 10. Riesgo de Crédito por producto
Diciembre de 2020
(Millones de pesos)

Producto	Exposición	VaR de Crédito al 99%
PQ Normal y Especial	9,643	888.1
Préstamos Retirados	5,813	175.1
PQ Diversos	124	0.8
ABCD	1,723	17.2
Credi-Líquido	6,588	210.6
Solución Banjército	6,349	291.8
ABCD familiares	6.4	1.4
Cartera hipotecaria	9,382	360.3
RIESGO GLOBAL DE CRÉDITO	**39,726**	**1,809**

Gráfica 8. Valor en Riesgo de Crédito
(Millones de pesos y porcentaje)

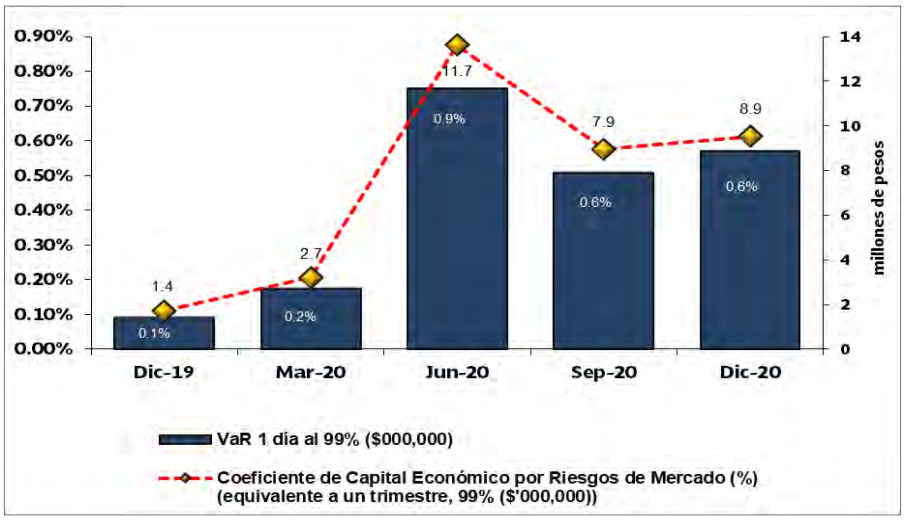


[9] Capital Neto- Requerimientos de capital por riesgo de mercado y por riesgo operativo

2. Riesgo de Mercado

El VaR de Mercado se situó en 8.9 mdp	La Institución estimó un **VaR de Mercado de 8.9 mdp** al terminar 2020, al 99.0% de confianza y para 1 día de retención. Dicha pérdida potencial resultó 7.45 mdp mayor a la registrada al término del 2019.

Gráfica 9. Valor en Riesgo de Mercado
(Millones de pesos y porcentajes)



Cuadro 11. Composición del VaR de Mercado (Millones de pesos)*

Tipo de Portafolio	Posición	% del Total del Portafolio	VaR 1 día, 99%
Portafolio Global**	37,369	100.0%	8.88
Por Tipo de Moneda			
Moneda Nacional	37,375	100.0%	8.60
Moneda Extranjera			0.29
Posición Larga	1,977	0.0%	
Posición Corta	-1,984	0.0%	

* Información obtenida de las notas a los estados financieros dictaminados 2020.
** VaR No incluye Títulos al Vencimiento, Call Money Depósito Bancario y posiciones en directo 1 día hábil. Vencimiento.

El Coeficiente de Capital Económico por Riesgo de Mercado estimado con modelos internos se ubicó en 1.23%	El **Capital Económico** que se requeriría para hacer frente a este riesgo (utilizando las propias estimaciones de los modelos internos de las instituciones), implica anualizar el VaR de mercado diario al 99.0% de confianza para obtener las pérdidas potenciales que podrían registrarse en el portafolio de negociación bajo un escenario adverso para la Institución, que pudiera prolongarse por un año sin que la entidad deshaga sus posiciones, conforme al estándar de Basilea III. Dicho VaR anualizado[10] se ubicó en 168.5 mdp, que representa los Requerimientos de Capital para cubrir el Riesgo de Mercado exclusivamente de la cartera de negociación bajo el enfoque de modelos internos. Dicha cantidad representó el 1.23% de los Activos Sujetos a Riesgo de Mercado (Coeficiente de Capital Económico), coeficiente que se encuentra cubierto por el Capital Disponible[11] para hacer frente a sus operaciones por Riesgo de Mercado[12]. Los requerimientos de capital para riesgo de mercado bajo el enfoque regulatorio, fueron de 1,100 mdp (6.4% del capital disponible para este riesgo), aunque estos resultados no son directamente comprobables ya que, en el caso de México, el enfoque regulatorio considera el riesgo de mercado de todo el balance, en tanto que en el enfoque de modelos internos únicamente se considera el riesgo de la cartera de negociación.

3. Riesgo Operativo

El VaR por Riesgo Operacional fue de 135 mdp	A partir de las unidades y líneas de negocio, la Institución tiene instrumentada una metodología para identificar los eventos que expliquen alguna pérdida. Este método permite el análisis de factores de riesgo y sirve como parámetro para establecer medidas de mitigación para el Riesgo Operacional, incluyendo la revisión de los flujos y un análisis del riesgo dentro de cada línea de negocio. Las unidades de negocio consideradas fueron: Negociación y Ventas, Banca Minorista, Servicios de Agencia, Administración de Activos y Pago y Liquidación. Al respecto, el **VaR por Riesgo Operacional** al mes de diciembre de 2020, fue de **135 mdp, 5 mdp** más al del año previo, destacando que la unidad de Banca Minorista representó el 85.9% del mismo**.**

[10] El VaR de Mercado es una medida diseñada para evaluar el riesgo en el corto plazo: un día; sin embargo, para efectos del cálculo del Capital Económico que es necesario para enfrentar las pérdidas potenciales, se requiere llevar dicho VaR a un horizonte mayor (las prácticas internacionales recomiendan sea de un año). Este VaR anualizado obtenido mediante la raíz del tiempo multiplicado por el VaR a 1 día al 99% de confianza, se divide entre los Activos sujetos a Riesgo de Mercado para obtener el Coeficiente de Capital Económico.

[11] Capital neto – Requerimiento de capital por riesgo de crédito y por riesgo operativo.

[12] En el caso de México, los Requerimientos de Capital por Riesgo de Mercado bajo el enfoque regulatorio consideran el Riesgo de Mercado de todo
el balance, por lo que estos resultados no son directamente comparables.

4. Otros Riesgos

El VaR de Liquidez fue de 5.0 mdp	BANJERCITO dispone de una metodología para la medición del **VaR de Liquidez** del Balance General, que determina si los recursos líquidos son suficientes para cumplir con las obligaciones en un horizonte de hasta un mes. En caso contrario, se mide la capacidad de realización por venta forzosa de los activos, estableciendo un límite de pérdida al cierre del mes de diciembre de 2020, de 20.4 mdp. Con base en lo anterior, Banjército estimó un **VaR de Liquidez por 5.0 mdp**, que representa el 0.1% de la utilidad neta; en un escenario de estrés, podría llegar hasta 7.5 mdp y ante la imposibilidad de renovar pasivos, se podría llegar a tener una máxima pérdida estimada de 14.4 mdp. Las Brechas de Liquidez no presentan variaciones significativas ante variaciones anuales en las tasas de interés de mercado.

La Institución cuenta con un centro alterno de respaldo, como mitigante del Riesgo Tecnológico	El **Riesgo Tecnológico** lo define la Institución como la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la prestación de servicios bancarios con los clientes de la Institución. Para administrar dicho riesgo, BANJERCITO tiene implementado un centro alterno de respaldo y dispone de un plan de recuperación de los servicios de cómputo en caso de desastre (plan de contingencia), asegurando de esta forma la continuidad de los servicios informáticos ante un evento repentino que la pudiera interrumpir. Asimismo, BANJERCITO cuenta con áreas específicas para dar seguimiento y control a los procedimientos y sistemas de los que depende la integridad, confidencialidad y disponibilidad de la información que soporta los procesos de negocio de la Institución. Asimismo, durante el 2020, se presentaron 9 contingencias con una afectación de 18 mdp, pero ninguna de ellas con algún impacto monetario para BANJERCITO. Dichas contingencias operativas afectaron los servicios de Banjenet (Banca por internet), Banjecel (banca móvil), cajeros automáticos y el Servicio de Importación e Internación Temporal de Vehículos (IITV) por Internet.

El VaR Legal se ubicó en 30 mdp; en tanto que el VaR por sanciones de autoridades fue de 3 mdp	En la determinación del **Riesgo Legal**, la Institución estima la probabilidad de que se emitan resoluciones judiciales o administrativas desfavorables en relación con los litigios en los que funge como demandada, así como en los procedimientos administrativos en los que participa. Adicionalmente, con el objeto de estimar el monto de pérdidas potenciales por la posible aplicación de sanciones derivadas de la operación, BANJERCITO desarrolló una metodología considerando el universo de posibles sanciones aplicables a la propia Institución por autoridades o instituciones que regulan su operación bancaria. Para el primer caso, la Institución determinó un **VaR Legal** anual de **30 mdp** al 99.0% de confianza para su portafolio global de casos, mientras que por aplicación de sanciones de autoridades BANJERCITO estimó un **VaR Legal** anual al 99.0% de confianza de **3 mdp**.

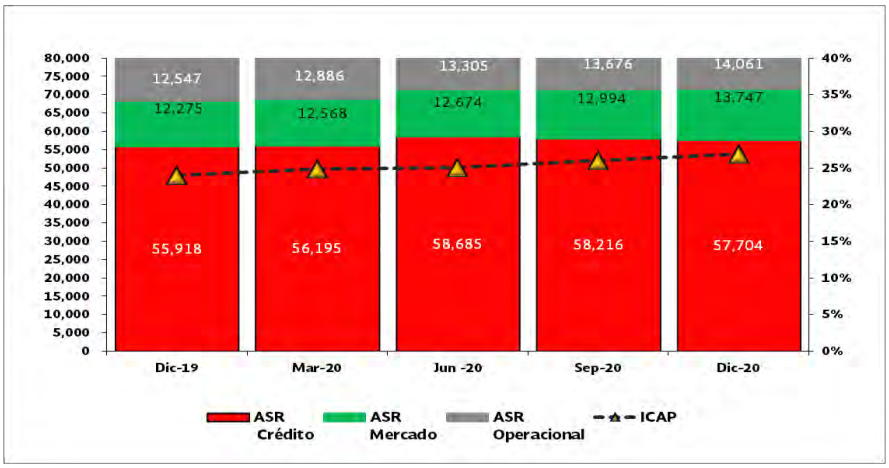
5. Capitalización

El 100% del Capital Neto corresponde a Capital Básico	El **Capital Neto** de la Institución se ubicó en 22,986 mdp, integrado al **100%** por Capital Básico.

El capital social se incrementó 10,073 mdp	BANJERCITO incrementó su Capital Social a 14,925 mdp (10,073 mdp). Dicho aumento fue publicado en el Diario Oficial de la Federación el 30 de junio de 2020. Asimismo, se emitió un Título Único en favor del Gobierno Federal, en el que conste la tenencia de este último de 1,492,535,418 Certificados de Aportación Patrimonial de la Serie "A", con un valor de $10 cada uno.

El ICAP al cierre del 2020 fue de 26.8%	El **Índice de Capitalización** se situó en **26.9%,** registrando un **aumento** de **285 pb** en relación con el cierre de 2019 y fue 18.8 pp superior al requerimiento regulatorio. El aumento en el Índice de Capitalización fue consecuencia fundamentalmente del fortalecimiento del capital neto en 3,586 mdp (18.5%), que corresponde con la utilidad generada durante el ejercicio, comentada con anterioridad. Por otra parte, los Activos Sujetos a Riesgos Totales presentaron un aumento por 5.9% (4,771 mdp), fundamentalmente motivado por el crecimiento de los Activos Sujetos a Riesgo de Crédito (1,786 mdp). Los Requerimientos de Capital por Riesgo de Crédito, Operacional y de Mercado representaron 67.5%, 16.4% y 16.1% del Requerimiento de Capital Total, respectivamente, que en términos monetarios significaron 4,616 mdp, 1,125 mdp y 1,100 mdp, respectivamente.

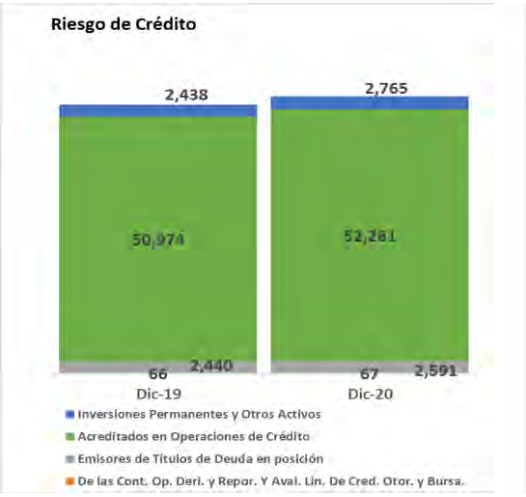
Gráfica 10. Índice de Capitalización
(Millones de pesos y Porcentajes)

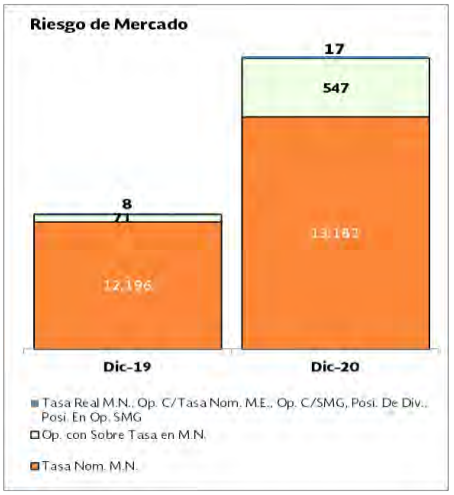


Fuente: Central de Información Financiera del Banco de México.

Los Requerimientos por Riesgo de Crédito, están constituidos en 90.6% por operaciones de la Cartera de Crédito	Por lo que se refiere a los **Requerimientos por Riesgo de Crédito**, 90.6% estuvo representado por los requerimientos asociados a la Cartera de Crédito, 4.8% por Inversiones Permanentes y Otros Activos y 4.5% por Emisores de Títulos de Deuda en posición, principalmente. En el caso de los **Requerimientos por Riesgo de Mercado**, 95.9% está constituido por operaciones referidas a tasa nominal y 4.0% por operaciones con sobretasa, todas ellas denominadas en moneda nacional.

Gráfica 11. Perfil de Riesgo de Crédito y Mercado
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo
(Millones de pesos)





Cuadro 12. Composición del Cómputo de Capitalización
(Millones de pesos)

	Dic-19	Dic-20	Variaciones Dic 20 - Dic 19	
			Nom.	%
Activos Totales	**68,193**	**71,451**	**3,257.1**	**4.8**
Riesgo de Crédito	**55,918**	**57,704**	**1,785.7**	**3.2**
De las contrapartes no relacionadas, por operaciones con títulos	5	14	**9.3**	**200.2**
Emisores de Títulos de Deuda en posición	2,440	2,591	151.3	6.2
Acreditados en Operaciones de Crédito	**50,974**	**52,281**	**1,306.3**	**2.6**
Avales y Líneas de Crédito Otorgadas y Bursatilizaciones	61	53	-8.3	-13.5
Inversiones Permanentes y Otros Activos	2,438	2,765	327.2	13.4
Riesgo de Mercado	**12,275**	**13,747**	**1,471.4**	**12.0**
Tasa Nom. M.N.	**12,196**	**13,182**	**986.0**	**8.1**
Op. con Sobre Tasa en M.N.	71	547	476.2	670.3
Tasa Real M.N.	0	0	0.0	0.0
Op. Con Tasa Nominal en moneda extranjera	4	5	0.6	14.2
Op. con SMG	0	0	0.0	0.0
Posiciones de divisas	4	11	7.8	220.8
Posciones en Oro	0	1	0.7	0.0
Posiciones en operaciones referidas a SMG	0	0	0.0	0.0
Op. Con Mercancias y sobre Mercancias	0	0	0.1	1.0

Fuente: Central de Información Financiera del Banco de México.

III. ANEXO

La actividad fiduciaria aumentó en 29.2%

La actividad fiduciaria del banco aumentó en 29.2% (14,811 mdp) en comparación de diciembre de 2019.

Concepto	Dic-19	Dic-20	Variaciones Dic 20/Dic 19	
			$	%
Fideicomisos der Administración	48,365	63,558	15,193	31.4%
Fideicomisos de Garantía	817	812	-5	-0.6%
Fideicomisos de Inversión	3	3	0	0.0%
Mandatos	1,479	1,102		
TOTAL	**50,664**	**65,475**	**14,811**	**29.2%**

HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

CNBV
COMISIÓN NACIONAL
BANCARIA Y DE VALORES

BANCO DEL BIENESTAR, S.N.C.

Análisis sobre la Situación Financiera y de Riesgos 2020

Abril - 2020

México 2021 Año de la Independencia

PRESENTACIÓN

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores emite el presente Reporte para cumplir con lo dispuesto en la fracción II del artículo 55 bis 1 de la Ley de Instituciones de Crédito.

Mediante su emisión, se pretende divulgar información relativa a la situación financiera y del nivel de riesgo del Banco del Bienestar, S.N.C., Institución de Banca de Desarrollo (Banco del Bienestar), relevante para el poder legislativo y las autoridades financieras, que no se oponga a los preceptos legales aplicables.

El análisis se realizó con base en datos proporcionados por la Institución, a través de los formularios para la presentación de información financiera que se contienen en las Disposiciones vigentes emitidas por esta Comisión, en el dictamen sin salvedades correspondiente a los estados financieros consolidados de la Institución elaborado por contadores públicos independientes y las notas que les son relativas, así como en las revelaciones hechas en la página de Internet de la entidad.

El reporte permite al usuario de éste formarse una visión general del desempeño de la Institución en el último año, poniendo especial atención en los siguientes aspectos:

- **Situación Financiera.** Considera los temas de estructura financiera, cartera de crédito total, cartera de crédito vencida, estimaciones preventivas para riesgos crediticios, inversiones en valores, captación y rentabilidad. Cada tema se acompaña con cuadros y gráficas que permiten identificar el saldo actual de operaciones, su comparación con el año anterior y las principales tendencias. Asimismo, se pone especial atención en el análisis de indicadores líderes, entre los que destacan índice de morosidad y de cobertura, así como la rentabilidad sobre el capital y los activos.

- **Análisis de Riesgos.** Se analiza la composición de los activos sujetos a riesgo de mercado, crédito y operacional que computan para fines del índice de capitalización, el cual representa un indicador de solvencia según el enfoque regulatorio. En adición a los requerimientos de capital que se derivan del enfoque regulatorio, en el caso de los riesgos de mercado, crédito y operacional se presentan estimaciones realizadas por la propia Institución utilizando modelos internos. Dichos cálculos permiten determinar el nivel de capital que se requeriría, según el enfoque de capital económico, para hacer frente a las pérdidas potenciales que podrían registrarse bajo un escenario adverso de volatilidad en los mercados y factores de riesgo.

El 19 de julio de 2019, se publicó en el DOF el decreto por el que se reforma la Ley Orgánica del Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (Bansefi) y cambia su denominación por Banco del Bienestar, Sociedad Nacional de Crédito.

El 1 de julio de 2020, el Titular del Ejecutivo Federal designó a la Mtra. Diana Álvarez Maury, como Directora General del Banco del Bienestar, S.N.C., en sustitución del Mtro. Rabindranath Salazar Solorio.

CONTENIDO

I. SITUACIÓN FINANCIERA 7

1. Estructura Financiera 7
2. Colocación 8
3. Programas Institucionales 14
4. Captación 17
5. Resultados 19
6. Información por Segmentos 24

II. ANÁLISIS DE RIESGOS Y CAPITALIZACIÓN 24

1. Riesgo de Crédito 25
2. Riesgo de Mercado 26
3. Riesgo Operativo 26
4. Otros Riesgos 27
5. Capitalización 29

Balance General[1]

(Millones de pesos)

Activo	Dic-19	Dic-20	Variaciones Dic-19/Dic-20	
			$	%
Disponibilidades	**8,430**	**12,068**	**3,638**	**43.2%**
Inversiones en Valores	**34,161**	**44,593**	**10,432**	**30.5%**
Títulos para Negociar	8,524	18,506	9,982	117.1%
Títulos Disponibles para la Venta	24,529	25,934	1,405	5.7%
Títulos Conservados a Vencimiento	1,108	153	-956	-86.2%
Deudores por Reporto	**5,100**	**2,475**	**-2,625**	**-51.5%**
Cartera de Crédito Vigente	**1,623**	**2,245**	**622**	**38.3%**
Cartera de Crédito Vencida	**287**	**515**	**228**	**79.5%**
Cartera de Crédito Total	**1,910**	**2,760**	**850**	**44.5%**
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	**-315**	**-365**	**-50**	**15.8%**
Cartera de Crédito Neta	**1,595**	**2,395**	**800**	**50.2%**
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	**5,358**	**11,243**	**5,884**	**109.8%**
Inmuebles, Mobiliario y Equipo	**178**	**322**	**144**	**80.6%**
Inversiones Permanentes en acciones	**7**	**8**	**1**	**12.3%**
Impuestos Diferidos	**226**	**393**	**167**	**73.9%**
Otros Activos	**97**	**1**	**-96**	**-99.3%**
SUMA ACTIVO	**55,152**	**73,498**	**18,346**	**33.3%**

PASIVO + CAPITAL	Dic-19	Dic-20	Variaciones Dic-19/Dic-20	
			$	%
Captación Tradicional	**23,043**	**28,896**	**5,853**	**25.4%**
Depósitos de Exigibilidad Inmediata	15,299	19,705	4,407	28.8%
Depósitos a Plazo	7,744	9,191	1,447	18.7%
Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	**1,150**	**1,203**	**53**	**4.6%**
Acreedores por Reporto	**13,536**	**15,539**	**2,003**	**14.8%**
Operaciones como depositaria ante autoridades administrativas y judiciales	**5,263**	**6,464**	**1,201**	**22.8%**
Operaciones con otros organismos	**26**	**24**	**-2**	**-7.7%**
ISR y PTU por pagar	**28**	**32**	**4**	**14.7%**
Impuestos a la Utilidad por Pagar	0	3	3	n.c.
Participación de los Trabajadores en las Utilidades por Pagar	28	29	1	5.1%
Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar	**4,871**	**8,192**	**3,321**	**68.2%**
Acreedores por liquidación de operaciones	**0**	**735**	**735**	**n.c.**
Créditos Diferidos y Cobros Anticipados	**5**	**3**	**-2**	**-39.9%**
SUMA PASIVO	**47,922**	**61,088**	**13,166**	**27.5%**
Capital Contribuido	**7,133**	**12,633**	**5,500**	**77.1%**
Capital Social	1,933	2,133	200	10.3%
Aportaciones para futuros aumentos de capital	5,200	10,500	5,300	101.9%
Capital Ganado	**97**	**-223**	**-320**	**-329.9%**
Reservas de Capital	87	87	0	0.0%
Resultado de Ejercicios Anteriores	357	41	-316	-88.5%
Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la Venta	12	6	-6	-50.0%
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	**-40**	-97	-57	142.6%
Resultado Neto	**-319**	**-260**	**59**	**-18.4%**
SUMA CAPITAL	**7,230**	**12,410**	**5,180**	**71.6%**
TOTAL	**55,152**	**73,498**	**18,346**	**33.3%**

Fuente: Notas a los Estados Financieros Dictaminados 2020.

n.c.: no comparable

Nota: A menos que se indique lo contrario, todas las cifras y movimientos están expresadas en términos nominales y la fuente para cuadros y gráficas es la información proporcionada por la Institución. Las sumas y totales pueden no conocer por el efecto de redondeo.

[1] A menos que se indique lo contrario, todas las cifras y movimientos están expresados en términos nominales y la fuente para cuadros y gráficas es la información proporcionada por la Institución. Las sumas y totales pueden no coincidir por efectos de redondeo.

Estado de Resultados

(Millones de pesos)

Concepto	Dic-19	% Ingreso financiero	Dic-20	% Ingreso financiero	Variaciones Dic-20/Dic-19	
					$	%
Ingresos por Intereses	**3,638**	**100.0**	**2,863**	**100.0**	**775**	**21.3%**
Por Disponibilidades	102	2.8	149	5.2	47	46.6%
Por Inversiones en Valores	2,822	77.6	2,299	80.3	-523	-18.5%
Por Operaciones de Reporto	500	13.7	262	9.2	-238	-47.6%
Por Cartera de Crédito Vigente	206	5.7	148	5.2	-58	-28.2%
Por Cartera de Crédito Vencida	0	0.0	0	0.0	0	n.c.
Comisiones por el Otorgamiento del Crédito	9	0.2	5	0.2	-4	-41.5%
Gastos por Intereses	**1,969**	**54.1**	**1,559**	**54.5**	**-410**	**-20.8%**
Por Depósitos de Exigibilidad Inmediata	325	8.9	342	11.9	17	5.4%
Por Depósitos a Plazo	463	12.7	384	13.4	-79	-17.1%
Por Títulos de Crédito Emitidos	0	0.0	0	0.0	0	n.c.
Por Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	38	1.0	17	0.6	-21	-54.3%
Por Obligaciones Subordinadas	0	0.0	0	0.0	0	n.c.
Por Operaciones de Reporto	1,144	31.4	804	28.1	-340	-29.7%
Margen Financiero	**1,669**	**45.9**	**1,304**	**45.5**	**-365**	**-21.9%**
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	393	10.8	115	4.0	-278	-70.7%
Margen Financiero Ajustado	**1,276**	**35.1**	**1,189**	**41.5**	**-87**	**-6.8%**
Comisiones y Tarifas Cobradas	879	24.2	1,157	40.4	278	31.6%
Comisiones y Tarifas Pagadas	98	2.7	162	5.6	64	64.9%
Resultado por Intermediación	22	0.6	87	3.0	65	288.4%
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	107	3.0	62	2.2	-45.0	-42.0%
Gastos de Administración y Promoción	2,354	64.7	2,696	94.1	342	14.5%
Resultado de la operación	**-167**	**-4.6**	**-362**	**-12.6**	**-195**	**116.6%**
Impuestos a la Utilidad Causados	79	2.2	6	0.2	-73	-92.2%
Impuestos a la Utilidad Diferidos	-73	-2.0	108	3.8	181	-248.2%
Resultado Neto	**-319**	**-8.8**	**-260**	**-9.1**	**59**	**-18.5%**

Fuente: Notas a los Estados Financieros Dictaminados 2020.

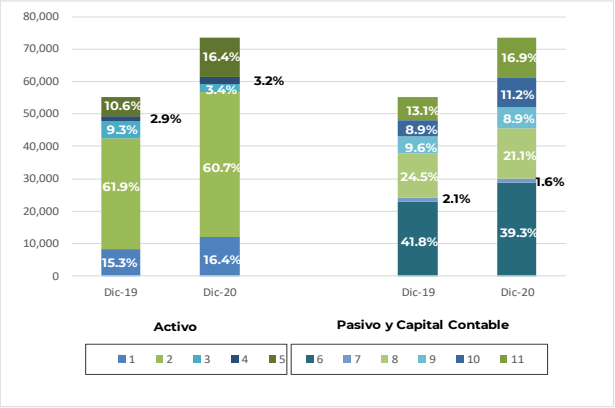
Nota: Pueden existir diferencias en las cifras por cuestión de redondeo.

I. SITUACIÓN FINANCIERA

1. Estructura Financiera

El Activo Total aumentó 33.3%, situándose en 73,498 mdp .	El **Activo** Total del Banco del Bienestar **aumentó 33.3% (18,346 mdp),** debido principalmente al incremento de 109.8% (5,885 mdp) en Otras Cuentas por Cobrar Neto, de 30.5% (10,432 mdp) en Inversiones en Valores, 43.2% (3,638 mdp) en Disponibilidades, 80.8% (144 mdp) en Inmuebles, Mobiliario y Equipo, 44.5% (850 mdp) en Cartera de Crédito total, compensado parcialmente por la disminución en Deudores por Reporto de 51.5% (2,625 mdp). Al cierre de 2020, el Activo Total estuvo conformado, principalmente, en un 60.7% por Inversiones en Valores, 16.4% de Disponibilidades, 16.2% de Otros Rubros, 3.4% de Deudores por Reporto, y 3.3% de Cartera de Crédito Neta. En 2019, estos rubros representaron el 61.9%, 15.3%, 10.6%, 9.3% y 2.9%, respectivamente. Con respecto a la composición del fondeo, el 83.1% correspondió a Pasivo, y el restante 16.7% a Capital Contable. El **Pasivo** aumentó en 27.5% (13,166 mdp), principalmente, **por la Captación Tradicional (5,853 mdp**) la cual incluye los recursos dispersados en las cuentas de los beneficiarios de los Programas Especiales del Gobierno Federal (en adelante, Programas Gubernamentales), Acreedores por Reporto (2,003 mdp), así como Otros rubros de pasivo (3,321 mdp) y Operaciones como Depositaria ante Autoridades (1,201 mdp). Los pasivos estuvieron clasificados en 47.3% por Captación Tradicional, 25.4% Acreedores por Reporto, 10.6% por Operaciones como Depositaria ante Autoridades, 14.7% por Otros Pasivos y 2.0% por Préstamos Interbancarios. Por su parte, el **Capital Contable** presentó un incremento de 71.6% (5,180 mdp), determinado fundamentalmente por las Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital por un total de 5,300 mdp, realizada por el Gobierno Federal para apoyar la expansión de la red de sucursales del banco, así como por el reconocimiento de 200 mdp dentro del capital social de una aportación de 2019, y el efecto favorable de 59 mdp en el Resultado del Ejercicio, compensados parcialmente por la variación negativa del Resultado de Ejercicios Anteriores por 316 mdp y la disminución en Remediciones por Beneficios Definidos a los Empleados por 57 mdp.

Gráfica 1. Estructura de Balance (Porcentajes de los activos totales)



Cuadro 1. Estructura de Balance (Millones de pesos)

Concepto	Dic-19	Dic-20	Variaciones Dic-19 / Dic-20	
			$	%
Activo	**55,152**	**73,498**	**18,346**	**33.3%**
(1) Disponibilidades	8,430	12,068	3,638	43.2%
(2) Inversiones en Valores	34,161	44,593	10,432	30.5%
(3) Deudores por Reporto	5,100	2,475	-2,625	-51.5%
(4) Cartera de Crédito (Neta)	1,595	2,395	351	22.0%
(5) Otros Rubros de Activo 1	5,866	11,967	816	13.9%
Pasivo	**47,922**	**61,088**	**13,166**	**27.5%**
(6) Captación Tradicional	23,043	28,896	5,853	25.4%
(7) Préstamos Interbancarios	1,150	1,203	53	4.6%
(8) Acreedores por Reporto	13,536	15,539	2,003	14.8%
(9) Operaciones como depositaria ante autoridades administrativas y judiciales	5,263	6,464	1,201	22.8%
(10) Otros Rubros de Pasivo 2	4,930	8,986	4,056	82.3%
(11) Capital Contable	**7,230**	**12,410**	**5,180**	**71.6%**

Fuente: Reportes Regulatorios

1) Otros Rubros de Activo: Otras Cuentas por Cobrar, Propiedades, Mobiliario y Equipo, Inversiones Permanentes en Acciones, Impuestos Diferidos (a favor) y Otros Activos.

2) Otros Rubros de Pasivo: Impuestos a la Utilidad y PTU por Pagar, Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar.

2. Colocación

Disponibilidades

Las Disponibilidades se integraron principalmente en 45.1% por Bancos y 32.4% en caja

Las **Disponibilidades** se situaron en **12,068 mdp,** lo que representó un aumento de 43.2% (3,638 mdp), integradas principalmente por **Bancos** 45.1% (5,437 mdp), **Caja** 32.4% (3,909 mdp) y **Disponibilidades Restringidas** o dadas en Garantía 22.5% (2,721 mpd). Los recursos se utilizan para hacer frente a las necesidades inmediatas de operación y liquidez de la Institución.

Los recursos en Bancos corresponden a una aportación para futuros aumentos de capital por un importe de 5,500 mdp, llevada a cabo con fecha 31 de diciembre de 2020, por el accionista mayoritario del Banco, de conformidad con el acuerdo del Consejo Directivo y aprobación por parte de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

Sobre las Disponibilidades Restringidas o dadas en Garantía, 34.4% (937 mdp) se explica con el Depósito de Regulación Monetaria, que debe constituirse de conformidad con la normatividad emitida por el Banco de México y que tiene como objeto regular excedentes de liquidez en el mercado de dinero. El restante 65.6%, estuvo compuesto de depósitos bancarios en moneda extranjera (dólares) con vencimiento menor a tres días (Call money), a una tasa de 0.08%; y en el caso de los "Call Money" en moneda nacional fueron pactados a una tasa de 4.15%.

Inversiones en Valores y Reportos

Las Inversiones en Valores aumentaron 10,432 mdp (30.5%) principalmente por la compra de valores bancarios

Las **Inversiones en Valores presentaron un saldo de 44,593 mdp** con un aumento de 10,432 mdp (30.5%). En términos de su composición resaltó lo siguiente:

- 58.2% estuvieron clasificados en la categoría de títulos disponibles para la venta, 41.5% como títulos para negociar y 0.3% en títulos conservados a vencimiento (71.8%, 25.0% y 3.2% en 2019, respectivamente).
- El 39.9% estuvo representado por deuda gubernamental, 48.9% por deuda bancaria y 11.2% por instrumentos de deuda privada.
- Las principales inversiones realizadas por la institución fueron en: pagarés liquidables al vencimiento (PRLV), bonos de desarrollo (BONDES) y bonos de protección al ahorro bancario (BPAS), los cuales representaron 39.9%, 23.1% y 17.0% de las referidas inversiones en valores, en el mismo orden.

Contando con previa autorización del Subcomité de Inversiones, el pasado 6 de agosto del 2020, se realizó la **venta de títulos** de deuda que se encontraban clasificados como **Conservados a Vencimiento, por un monto de 946 mdp**, obteniendo una utilidad de 16 mdp; por lo que de conformidad con las disposiciones aplicables, **la institución no podrá utilizar la categoría de conservados a vencimiento en la clasificación de títulos durante el ejercicio actual y dos posteriores**.

El monto y tipo de los títulos vendidos son los que se señalan a continuación:

Fecha	Clase de Papel	Emisión	Título	Libros	Venta	En libros	De venta	Utilidad
06/08/2020	Gubernamental	M241205	2'400	119.740404	121.681277	$ 287	$292	$5
06/08/2020	Gubernamental	M241205	2,500	119.740404	121.746847	299	304	5
06/08/2020	Gubernamental	M241205	3,000	119.740404	121.724985	359	364	5
			$ 7,900			$ 945	$961	$16

No obstante lo anterior, se mantiene el mismo esquema de clasificación de los portafolios de inversión, a través de una administración de activos y pasivos con base en la visión de líneas de negocio o familias de portafolios, sólo con la limitación de registro para el portafolio de Inversión,

	en el cual estaba previsto registrar las inversiones a Vencimiento y/o Disponible para la Venta, y a partir de ahora solo se estará en condiciones de registrar como Disponible para la Venta.

Cuadro 2. Inversiones en Valores
(Millones de pesos)

CONCEPTOS	Dic-19		Dic-20		Variaciones Dic-20/Dic-19	
	Monto	% Conc	Monto	% Conc	$	%
Títulos para Negociar sin Restricción	**8,524**	**25.0**	**18,506**	**41.5**	**9,982**	**117%**
Deuda Bancaria	8,512	24.9	18,409	41.3	9,897	116%
Privada	12	0.0	97	0.2	85	706%
Títulos Disponibles para la Venta	**10,985**	**32.2**	**9,657**	**21.7**	**-1,327**	**-12%**
Deuda Gubernamental	7,516	22.0	2,518	5.6	-4,998	-66%
Deuda Bancaria	3,066	9.0	3,401	7.6	335	11%
Privada	403	1.2	3,739	8.4	3,335	827%
Títulos Disponibles para la Venta Restringidos	**13,544**	**39.6**	**16,277**	**36.5**	**2,733**	**20%**
Deuda gubernamental	11,835	34.6	14,542	32.6	2,707	23%
Deuda privada	1,709	5.0	1,000	2.2	-709	-41%
Otros	0	0.0	735	1.6	735	n.c.
Títulos Conservados a Vencimiento	**1,108**	**3.2**	**153**	**0.3**	**-956**	**-86%**
Deuda Gubernamental	955	2.8	0	0.0	-955	-100%
Deuda Privada	153	0.4	153	0.3	-1	0%
TOTAL	**34,161**	**100.0**	**44,593**	**100**	**10,432**	**31%**

CONCEPTOS	Dic-19		Dic-20		Variaciones Dic-20/Dic-19	
	Monto	% Conc	Monto	% Conc	$	%
Títulos para negociar sin restricción	**8,524**	**19.1**	**18,506**	**41.5**	**9,982**	**117%**
PRLV	8,512	19.1	17,607	39.5	9,095	107%
CEBURES PRIVADOS	12	0.0	97	0.2	85	708%
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	0	0.0	802	1.8	802	n.c.
Títulos disponibles para la venta	**10,985**	**24.6**	**9,658**	**21.7**	**-1,327**	**-12%**
CETES	0	0.0	309	0.7	309	n.c.
BONDES	5,133	11.5	1,510	3.4	-3,623	-71%
BPAS	2,383	5.3	2,168	4.9	-215	-9%
BONOS	0	0.0	-1,469	-3.3	-1,469	n.c.
CEBURES PRIVADOS	403	0.9	3,739	8.4	3,336	828%
CERTIFICADO DE DEPÓSITO	2,002	4.5	2,344	5.3	342	17%
CEBUR BANCARIO	889	2.0	888	2.0	-1	0%
PRLV	175	0.4	169	0.4	-6	-3%
Títulos disponibles para la venta restringidos	**13,544**	**30.4**	**16,276**	**36.5**	**2,732**	**20%**
CETES	620	1.4	368	0.8	-252	-41%
BONDES	3,963	8.9	8,776	19.7	4,813	121%
BPAS	7,252	16.3	5,398	12.1	-1,854	-26%
BONOS	0	0.0	734	1.6	734	n.c.
CEBURES PRIVADOS	1,709	3.8	1,000	2.2	-709	-41%
Títulos conservados a vencimiento	**1,108**	**2.5**	**153**	**0.3**	**-955**	**-86%**
BONOS M	955	2.1	0	0.0	-955	-100%
CEBURES PRIVADOS	153	0.3	153	0.3	0	0%
TOTAL	**34,161**	**76.6**	**44,593**	**100**	**10,432**	**31%**

Fuente: Notas a los Estados Financieros Dictaminados de 2020.

El rubro de deudores por reporto disminuyó 51.5%	Respecto de las Operaciones de Reporto, la Institución cerró el año con una posición activa (**deudores por reporto**) **de 2,475 mdp**, cuyo plazo promedio fue de 4 días. En 2019, esta cifra fue de 5,100 mdp, la disminución de 2,625 mdp (51.5%) se debió a mayores requerimientos de liquidez o realización inmediata para hacer frente a la dispersión de recursos de programas gubernamentales, considerando que durante los primeros siete meses del ejercicio 2020, se realizó la dispersión adelantada para ayudar a la reactivación de la economía popular en el contexto de la epidemia de COVID-19.

Cuadro 3. Operaciones con Reportos
(Millones de pesos)

Concepto	Dic-19		Dic-20		Variación	
	Saldo	Plazo*	Saldo	Plazo*	Monto	%
Compras en Reporto						
Cedes BD	0	0	800	4	800	n.a.
BONDES	2,014	2	800	4	-1,214	-60.3%
BPAS	2,286	2	775	4	-1,511	-66.1%
PRLV	800	2	0	4	-800	100.0%
Valores privados Cebur	0	0	100	4	100	
Deudores por reporto	**5,100**		**2,475**		**-2,625**	**-51.5%**
Ventas en Reporto						
BONDES	3,961	3	8,776	4	4,815	121.6%
CETES	620	2	368	5	-252	-40.6%
BPAS	7,245	3	5,395	5	-1,850	-25.5%
CEBURES	1,710	2	0	0	-1,710	-100.0%
Valores privados Cebur	0		1,000	4	1,000	n.a.
Acreedores por reporto	**13,536**		**15,539**		**2,003**	**14.8%**

* Plazo promedio ponderado en días.

Fuente: Notas a los Estados Financieros Dictaminados de 2020.

Las operaciones de ventas en reporto aumentaron en 2,003 mdp	En adición a los títulos que se mantienen en el rubro de Inversiones en Valores como restringidos en operaciones de reporto, la Institución realizó operaciones de venta de títulos comprados en reporto por 15,539 mdp 14.8% (2,003 mdp) mayor que en 2019, en donde los colaterales recibidos como reportadora se asignaron simultáneamente en garantía en operaciones como reportada. Dichas posiciones brutas no se observan en el balance general, debido a que se compensan para efecto de presentación. Las operaciones de reporto se realizaron fundamentalmente con títulos gubernamentales, destacando los Bonos de Desarrollo del Gobierno Federal y también con Valores Privados Certificados Bursátiles, por lo que el riesgo de contraparte se considera bajo. Los plazos promedio para las operaciones de reporto fueron de 2 y 3 días.

Cartera de Crédito

La Cartera de Crédito Total presentó un aumento de 850 mdp (44.5%)	La **Cartera de Crédito Total se ubicó en 2,760 mdp, 44.5% más que en 2019,** y se integró conforme a lo siguiente: • La cartera comercial se integra principalmente por créditos de segundo piso para intermediarios financieros y fideicomisos, bajo la modalidad de crédito simple y crédito en cuenta corriente por 2,601 mdp.

	• Cartera de consumo correspondiente al Programa Integral de Inclusión Financiera (PROIIF) por 86 mdp y 83,017 créditos. • Portafolio de 4,823 créditos otorgados al sector magisterial al amparo del Programa Bansefi-Refin con un saldo de 73 mdp. En cuanto a la integración de la Cartera de Crédito Total, el 61.4% del saldo fue por Créditos Comerciales, y 38.6% por Créditos al Consumo. Al cierre de 2019, esta composición fue de 57.6% y 42.4%, respectivamente. El Programa Piloto de Crédito Productivo directo en Coordinación con la Secretaría de Economía tenía como meta: la colocación de entre 7 a 10 mil créditos para negocios de Personas Físicas con Actividad Empresarial y bajo el Régimen de Incorporación Fiscal. En el mes de septiembre del 2020, se colocó y dispersó un crédito por $50 mil pesos, sin embargo, en el mes de diciembre del 2020, el FINAFIM solicitó al Banco se hiciera la devolución de los 300 mdp (recursos que integraban dicho programa) más los accesorios correspondientes que se hayan generado desde su otorgamiento hasta la fecha de su devolución. El Banco del Bienestar y el FINAFIM se encuentran en proceso de elaborar un Convenio Modificatorio o Finiquito para llevar a cabo la formalización del vencimiento anticipado de este programa piloto de crédito. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, no se realizaron adquisiciones de cartera, y tampoco hubo créditos susceptibles de reestructuras y, por lo tanto, no se reconocieron intereses derivados de capitalizaciones por reestructuración.

La cartera vencida aumentó 79.7% debido al deterioro de los créditos a SOFOM y PROIIF	La **cartera vencida ascendió a 515 mdp**, integrada principalmente por cartera de segundo piso para intermediarios y fideicomisos (361 mdp), del Programa Integral de Inclusión Financiera (81 mdp) y de créditos a maestros (73 mdp). Respecto de diciembre de 2019, la cartera vencida creció en 228 mdp (79.7%), se debe principalmente a traspasos de créditos otorgados a Sociedades Financiera de Objeto Múltiple (SOFOM) y, el programa integral de inclusión financiera (PROIIF), los cuales han sufrido un deterioro. Derivado de la disminución de la dispersión de apoyos sociales del programa PROSPERA, fuente de pago de los créditos otorgados a los beneficiarios del programa PROIIF, no se ha logrado obtener los recursos correspondientes a la cobranza asociada al apoyo, por lo que la cartera de consumo presentó un aumento en los días de mora que originaron un incremento en la estimación preventiva de riesgos crediticios. Como principales líneas de administración de cartera, para el primer semestre, de 2021, se tiene programado lo siguiente: • Continuar con la gestión de cartera de los créditos REFIN instalados, a través de las siguientes acciones principales: · Recepción de cobranza a partir de listados de descuentos aplicados por Retenedoras de la SEP. Mantener el proceso de desinstalación de créditos, conforme se liquiden. · Acciones y gestión de instalación de créditos con Retenedoras de la Secretaría de Educación Pública. · Instrumentar un programa de saneamiento de la cartera, tendiente a adelgazarla, enfilándose hacia el finiquito de este programa de crédito. · Aplicación de Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios (EPRC) y cancelación de créditos irrecuperables a lo largo de 2021, conforme aplique en apego a la normatividad. · Agilizar el proceso de reembolsos para cobros con sobregiro.

	• Gestión de autorización para iniciar el proceso de aplicación de castigos, para los créditos no recuperables.

Criterio contable especial con carácter temporal ante la Contingencia del COVID-19	En los primeros meses de 2020, el brote de una pandemia en el país y en el mundo entero ha tenido un impacto económico y social de enormes dimensiones, la Organización Mundial de la Salud (OMS) declaró a la pandemia de enfermedad por el virus SARS-CoV2 "COVID-19", como una emergencia de salud pública de interés internacional y emitió una serie de recomendaciones para su control; a finales de marzo de 2020, el gobierno de México, determinó establecer las medidas preventivas que se implementaron para la mitigación y control de los riesgos para la salud que implica la enfermedad COVID-19, que tienen y tuvieron como objetivo el distanciamiento social, para la mitigación contagios de persona a persona y por ende el de propagación de la enfermedad, las medidas preventivas incluyeron entre otras, las de suspender temporalmente la mayoría de las actividades de los sectores público, social y privado que involucren la concentración física, tránsito o desplazamiento de personas, con lo que la actividad económica del país se vio prácticamente detenida. Derivado de lo anterior se realizó la emisión de los **criterios contables especiales** el pasado 27 de marzo de 2020, donde se reconoce la epidemia por el virus SARS-CoV2 (COVID-19) en México, como una enfermedad grave de atención prioritaria, asimismo se reconoce el impacto negativo que se estará generando en diversas actividades de la economía. Al 31 de diciembre de 2020, las cifras del Banco en el Balance General y en el Estado de Resultados no tuvieron afectaciones por la aplicación de los citados criterios contables tendientes a reducir los efectos económicos derivados de la implementación de las citadas medidas.

Cuadro 4. Integración de la Cartera de Crédito
(Millones de pesos)

	Dic-19	Dic-20	Variación Dic-20 / Dic-19	
			mdp	%
Cartera de Crédito Vigente	**1,623**	**2,245**	**622**	**38.3%**
Créditos Comerciales	1,603	2,240	637	39.7%
Actividad Empresarial o Comercial	24	9	-15	-62.3%
Entidades Financieras	1,580	2,231	651	41.2%
Créditos de Consumo	20	5	-15	-73.8%
Prospera PROIIF	19	5	-14	-73.7%
Bansefi-Refin	1	0	-1	-93.8%
Cartera de Crédito Vencida	**287**	**515**	**228**	**79.45%**
Créditos Vencidos Comerciales	80	361	281	353.3%
Entidades financieras	80	361	281	353.3%
Créditos Vencidos de Consumo	207	154	-53	-25.7%
Prospera PROIIF	124	81	-43	-34.7%
Bansefi-Refin	83	73	-10	-12.0%
Exempleados	2	0	-2	-100.0%
Cartera Comercial Total	**1,683**	**2,601**	**918**	**54.5%**
Cartera Consumo Total	**227**	**159**	**-68**	**-29.9%**
Cartera de Crédito Total	**1,910**	**2,760**	**850**	**44.5%**
Entidades Financieras	809	1,696	887	n.c.
Central de Abasto	24	9	-15	-62.1%
FIRA (FEFA)	850	896	46	5.4%
Prospera PROIIF	143	86	-57	-39.9%
Bansefi-Refin	84	73	-11	-12.9%
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	**-315**	**-365**	**-50**	**15.7%**
Derivada de la Calificación	-311	-360	-49	15.8%
Créditos Comerciales	-99	-204	-105	105.8%
Créditos al Consumo	-212	-156	56	-26.3%
Adicionales (Consulta a Buró)	-4	-5	-1	13.6%
Cartera de Crédito Neta	**1,595**	**2,396**	**801**	**50.2%**

La EPRC presentó una disminución de 15.8% (50 mdp), asociado principalmente a la aplicación de reservas de créditos totalmente reservados	**La estimación preventiva para riesgos crediticios ascendió a 365 mdp**; de las cuales 5 mdp son reservas adicionales ordenadas por la Comisión: **El 56.6% correspondieron a cartera de comercial y 43.4%** a cartera al consumo, distribuidos como se muestra en el Cuadro 5. El 79.2% de la cartera total tiene calificación A, 0.6% de B, 1.4% de C, el 10.2% calificación D y el 8.6% de E. El exceso en las reservas preventivas constituidas se determinó para reservar el 100% de los intereses devengados no cobrados de cartera vencida. Durante el **primer bimestre del año 2020**, se realizó la **aplicación de 234,905 créditos por 42 mdp.**

Cuadro 5. Cartera Calificada y Estimaciones Preventivas
(Millones de pesos)

Grado de Riesgo	Cartera Comercial		Cartera de Consumo	
	Responsabilidades	EPRC	Responsabilidades	EPRC
A-1 Mínimo	965	5	-	-
A2	1,220	14	-	-
B1	-	-	-	-
B2	-	-	-	-
B3	16	-	-	-
C1	32	2	-	-
C2	6	1	-	-
D	282	102	1	-
E	80	80	158	156
Total	**2,601**	**204**	**159**	**156**
Subtotal de reservas				**360**
Reservas adicionales				**5**
Total de reservas constituídas				**365**

Fuente: Notas a los Estados Financieros Dictaminados de 2020.

Cuadro 6. Movimientos Anuales de las Estimaciones Preventivas
(Millones de pesos)

			Variaciones 2020 / 2019	
	2020	2019	$	%
Saldo al Inicio del año	**315**	**362**	-47	-13.0%
Incremento registrado en resultados	115	393	-278	-70.7%
Castigos de Cartera	-42	-406	364	-89.7%
Cancelación de excedentes de estimación preventiva para riesgos crediticios	-23	-34	11	-32.4%
Saldo al final del año	**365**	**315**	50	15.9%

Fuente: Notas a los Estados Financieros Dictaminados de 2020.

El IMOR de la Cartera Total fue del 18.7%	El **Índice de Morosidad (IMOR)** de la Cartera de Crédito Total fue de 18.7%, lo que representó un aumento anual de 3.7 puntos porcentuales. La **cartera de primer piso representó el 5.8%, generando un IMOR de 14.5%** y el 42.8% de las reservas. El segundo piso representó el 94.2%, un IMOR de 21.3% y el 55.9% de reservas.

Las Otras Cuentas por Cobrar se incrementaron 109.8%	Las **Otras Cuentas por Cobrar (neto)** con saldo por **11,243 mdp**, reportaron un **incremento de 5,884 mdp (109.8%)** y correspondió **el 55.7% a programas especiales (6,358 mdp);** que derivan en su mayor parte de contratos celebrados entre la Coordinación Nacional de Becas para el Bienestar Benito Juárez, Secretaría de Educación Pública (SEP), y el Banco del Bienestar, en los que éste último se obliga a entregar a los titulares beneficiarios de los programas especiales, mediante depósitos en sus cuentas, la totalidad del monto que les corresponde por concepto de apoyo. Como resultado de las actividades que lleva a cabo la Institución en apoyo a los programas sociales implementados por el Gobierno Federal, principalmente, se generan partidas en conciliación en los sistemas operativos de la Institución, sobre las cuales se llevan a cabo actividades constantes de conciliación. Al 31 de diciembre de 2020, se tenían **16,517 mil partidas en conciliación aproximadamente, cuyo efecto deudor es de 6,358 mdp, de las cuales el 85% corresponden principalmente al último bimestre de dispersión de apoyos** y se encuentran en su periodo normal de conciliación. Otro concepto relevante, con el 26.4% del saldo total del rubro, es el plan de **expansión de sucursales con un monto de 3,010 mdp**.

Propiedades, mobiliario y equipo, neto, aumentaron 80.6%	Los inmuebles, mobiliario y equipo neto, ascendió a 322 mdp, con un incrementó de 144 mdp, debido a que la institución ha reconocido en su contabilidad 157 mdp por concepto de activos fijos relacionados con equipamiento de sucursales.

Las inversiones permanentes en acciones por 8 mdp corresponden a títulos accionarios de las compañías VISA, SECOBAN y SEPROBAN	Las Inversiones Permanentes en Acciones por 8 mdp, correspondieron a títulos accionarios de CECOBAN S.A. de C.V., SEPROBAN S.A. de C.V. y de VISA Inc.; esta última, inversión necesaria para poder ofrecer tarjetas de débito que se utilizan para que los beneficiarios puedan disponer de los recursos de Programas Gubernamentales y como medio de disposición de diferentes productos ofrecidos por la Institución. Dicha tenencia se originó porque en el año 2006, la Compañía VISA transformó la membresía de sus asociados por acciones, resultando BANSEFI (hoy Bienestar) tenedor de 4,932 acciones clase "C", Serie I. En adición, el convenio de transformación señalaba que VISA Inc. efectuaría la compra de 2,272 acciones. La participación para el Banco del Bienestar en el capital social de la compañía corresponde al 0.00045%. Al 31 de diciembre de 2020, la participación en los resultados provenientes de SECOBAN, SEPROBAN y VISA representaron 1.6% de Otros Ingresos de Operación de BIENESTAR.

3. Programas Institucionales

Los Programas se realizaron en conjunto con el Gobierno Federal,	En alineación con el mandato de Banco del Bienestar, se han llevado a cabo diversas acciones para profundizar el alcance de los servicios financieros proporcionados, tanto para programas sociales como para clientes gubernamentales que dispersen recursos financieros.

las Secretarías de Estado y la Banca de Desarrollo

Los productos y servicios proporcionados por El Banco del Bienestar, que sobresalen de acuerdo a su importancia relativa, son los siguientes:

- **Distribución de Recursos de Programas Gubernamentales**

Durante 2020, el Banco del Bienestar atendió a 8,113 miles de beneficiarios, mientras que el monto total dispersado fue de 91,366 mdp.

- **Programa de Inclusión Financiera para la Atención de Migrantes**

Programa implementado por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), que consiste en atender a los connacionales que regresan a territorio nacional en los puntos fronterizos de recepción de mexicanos y ahora también en la Ciudad de México. Lo anterior, a través de un Convenio de colaboración entre el Instituto Nacional de Migración y el Banco del Bienestar, ofreciendo el producto Debicuenta Migrante, el cual tiene como beneficios no cobrar comisión por apertura, ni por manejo de cuenta.

Se atendieron 13,193 personas, lo cual representa un promedio de 1,009 repatriados atendidos al mes. Los servicios de mayor demanda son el cobro de remesas, cambio de divisas y depósito a cuentas.

Cuadro 7. Distribución de Programas Gubernamentales
(Millones de pesos)

	DISPERSIÓN DE APOYOS ACUMULADO 2020			
	CANAL ABIERTO		CANAL CERRADO	
Programa	**Beneficiarios Únicos**	**Monto MDP**	**Beneficiarios Únicos**	**Monto MDP**
Adultos Mayores	1,294	10	1,771,802	27,896
Becas BJ	2,268,448	16,044	2,152,642	13,245
Becas EMS	-	-	414,892	2,221
Becas JEF	283,936	5,085	-	-
CONAPESCA	102,546	738	94,202	678
CONAVI	33,737	1,766	-	-
Niños y Niñas	-	-	127,169	810
PCD (Crecimiento y Desarrollo)	-	-	207,860	2,965
Programa de Apoyo de emergencia	-	-	219,906	2,199
SEDATU	3,543	93	252	9
Sembrando Vida	411,536	16,816	19,798	790
	3,105,040	40,552	5,008,523	50,814

Fuente: Informe Comentarios de la Administración.

Compromisos

- **Convenio de colaboración con la Secretaría del Bienestar**

Para la entrega de apoyos monetarios, los saldos de los programas especiales se derivan en su mayor parte de contratos celebrados entre la Coordinación Nacional de Becas para el Bienestar Benito Juárez, Secretaría de Educación Pública (SEP), Coordinación Nacional de Becas para el Bienestar Benito Juárez y el Banco, en los que éste último se obliga a entregar a los titulares beneficiarios de los programas especiales, mediante depósitos en sus cuentas, la totalidad del monto que les corresponde por concepto de apoyo, previa asignación a cada Becario beneficiario de dicho programa.

L@ Red de la Gente	• **Contrato con Sixsigma Networks México, S.A. de C.V.** El contrato vigente del 29 de septiembre de 2019, al 28 de marzo de 2020, para la prestación de servicios administrados consistentes principalmente en hospedaje, monitoreo, administración y control de las operaciones del centro de datos principal, de servicios de recuperación en caso de desastres y de servicios de continuidad de negocio para los aplicativos bancarios del Banco, presentó un convenio modificatorio en monto y vigencia del 29 de marzo, al 30 de abril de 2020; posteriormente se firmó un nuevo contrato para dar continuidad a la prestación de los referidos servicios, con vigencia del 1° de mayo al 31 de diciembre de 2020. • **Corresponsales Bancarios** Al cierre de 2020, el Banco del Bienestar reportó 6,254 corresponsales bancarios en operación, el 27% administrado por Telecomunicaciones de México ((TELECOMM), y el 73% administrado por Red YASTÁS, mediante las cuales se ofrecen los servicios de depósito, retiro de efectivo y consulta de saldos para cuentahabientes y usuarios del Banco. En conjunto, sucursales y corresponsales, tienen presencia en 1,612 municipios, equivalente al 65% de los municipios del país. En noviembre de 2020, la Institución obtuvo el visto bueno para que, Comercializadora Farmacéutica de Chiapas S.A.P.I. (Farmacias del Ahorro), se incorpore como un administrador de comisionistas, para ofrecer a los cuentahabientes del Banco la operación de retiro de efectivo y consulta de saldo; está en espera de la aprobación para ser remitida para autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. • **CashBack** Para El Banco del Bienestar es fundamental fortalecer la diversificación de puntos de acceso a dinero en efectivo, con la finalidad de disminuir la presión sobre la infraestructura actual ante el incremento proyectado de cuentahabientes, y liberar patios bancarios para la colocación y prestación de productos y servicios de valor agregado. En este sentido, se generaron alianzas con cadenas comerciales para prestar servicios estratégicos como el de CashBack a cuentahabientes del Banco del Bienestar, lo cual le permite al Banco mejorar las condiciones de acceso al servicio de disposición de efectivo de manera inmediata. Al 31 de diciembre de 2020, el Banco del Bienestar brinda servicio de CashBack a sus cuentahabientes a través de 25,556 comercios asociados a Blue Label (Qiubo) y a las más de 20 mil tiendas de conveniencia que forma parte de la Cadena Comercial OXXO. • **L@ Red de la Gente** L@Red de la Gente se integra por 159 sociedades del Sector de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo (SACPyC), incluido el Banco del Bienestar, cerraron el año de 2020, con 2,371 sucursales en 925 municipios. • **Remesas Internacionales** El número de transacciones acumuladas operadas por la L@ Red de la Gente ascendió a 2,498 miles de remesas por un monto de 32,292 mdp. De éstas, 1,474 miles de remesas por 19,224 mdp, fueron pagadas en ventanillas de los intermediarios no bancarios.

	• **Remesas Nacionales**. Se continúa reforzando la seguridad de la página de servicios en la cual opera L@Red de la Gente y los procesos operativos y aplicativos tecnológicos para fortalecer los controles para el monitoreo de operaciones. Por lo cual, las operaciones de remesas nacionales a través de L@Red de la Gente no han reflejado transacciones en el transcurso de 2020. En el periodo de enero-diciembre de 2020, el número total de envíos nacionales operados a través del Banco del Bienestar, ascendió a 9,390. Lo anterior, representa un decremento del 27% en número de remesas, y un decremento del 32% en el monto liquidado con respecto al mismo período del año anterior. • **Microseguros** La distribución de microseguros a través de L@Red de la Gente fue de 39,174 pólizas por importe total de primas de 4.4 mdp. Lo anterior significó una menor colocación en número de pólizas de 33.1% (12,957 pólizas).
Programa de expansión de sucursales	Banco del Bienestar celebró un Convenio de Colaboración con la Secretaría de la Defensa Nacional (LA SEDENA), el cual tiene por objeto cumplir con el plan de expansión de sucursales aprobado por el Consejo Directivo del Banco, así como dar cumplimiento a la instrucción del Presidencia de la República, para la construcción de 2,700 sucursales de Bienestar, refiriendo que la Secretaría de la Defensa Nacional, es la encargada de construir a través de la Dirección de Ingenieros Militares. Con fecha 25 de febrero de 2020, fueron puestos a disposición de LA SEDENA 2,942 mdp a través de una cuenta concentradora productiva, para la construcción de 1,324 sucursales durante el ejercicio 2020. Al 31 de diciembre de 2020, LA SEDENA ha construido 427 sucursales lo que representa un monto de 948 mdp y quedan pendientes de edificar 897 sucursales en el ejercicio 2021, del Convenio firmado con fecha 24 de febrero de 2020. Del programa total de 2,700 sucursales, quedan pendientes 2,273 que implican un importe de 9,978 mdp. Los recursos que se pusieron a disposición de LA SEDENA, al 31 de diciembre de 2020, forman parte integrante del rubro de cuentas por cobrar en el activo, hasta en tanto se concluye el proceso de entrega recepción, finiquito de los convenios específicos de colaboración firmados con LA SEDENA y el Banco acepte a entera satisfacción las sucursales construidas a esa fecha.

4. Captación

La Captación Tradicional presentó un incremento de 25.4% (5,853 mdp)	El saldo de la **Captación Tradicional fue de 28,896 mdp**, constituida por 19,705 mdp (68.2%) de Depósitos de Exigibilidad Inmediata y, 9,191 mdp (31.8%) de Depósitos a Plazo; presentó un aumento de 25.4% (5,853 mdp). Los principales productos que han contribuido al crecimiento de la captación son: Cuentahorro con un crecimiento del 50.2% (3,007 mdp), Debicuenta con un incremento de 109.6% (3,002 mdp) y Tandahorro con un incremento del 2.8% (97 mdp). Los Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento (PRLV) ascienden a 5,628 mdp, de los que el 75.3% registraron plazos entre 1 y 89 días.

Cuadro 8. Estructura de la Captación
(Millones de pesos)

Concepto	Dic 19		Dic 20		Variaciones Dic 20/Dic 19	
	TOTAL	% Conc	TOTAL	% Conc	$	%
Captación Tradicional	**23,043**	**95.2%**	**28,896**	**96.0%**	**5,853**	**25.4%**
Depósitos de Exigibilidad Inmediata	**15,299**	**63.2%**	**19,705**	**65.5%**	**4,406**	**28.8%**
Sin Interés	3,641	15.1%	2,733	9.1%	- 908	-24.9%
Con Interés	11,658	48.2%	16,972	56.4%	5,314	45.6%
Depósitos a Plazo	**7,744**	**32.0%**	**9,191**	**30.5%**	**1,447**	**18.7%**
Depósitos y Otros	3,462	14.3%	3,563	11.8%	101	2.9%
Pagarés con Rendimiento Liquidable	4,282	17.7%	5,628	18.7%	1,346	31.4%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	**1,150**	**4.8%**	**1,203**	**4.0%**	**53**	**4.6%**
De corto plazo	1	0.0%	1	0.0%	- 0	-8.3%
De largo plazo	1,149	4.7%	1,202	4.0%	54	4.7%
TOTAL	**24,193**	**100.0%**	**30,099**	**100.0%**	**5,906**	**24.4%**

Fuente: Notas de los Estados Financieros Dictaminados a 2020.

La tasa promedio ponderada de captación por Depósitos a Plazo disminuyó 162 pb	Las tasas promedio ponderadas de captación de los Depósitos de Exigibilidad Inmediata y los Depósitos a Plazo, se ubicaron en 1.20% y 4.36%, respectivamente; lo que representó una alza de 23 pb para el primer instrumento y una baja de 162 pb para el segundo.

El saldo de Préstamos Interbancarios se ubicó en 1,203 mdp	El Saldo de **Préstamos Interbancarios** se integró por dos préstamos por un total de 1,203 mdp, uno con el **Banco Interamericano de Desarrollo (BID) por 45 millones de dólares**, equivalentes a 896 mdp, a la tasa Libor 3 meses y vencimiento el 15 de junio de 2022; así como la garantía sobre el préstamo en moneda nacional derivado de la firma del Convenio con el FINAFIM por 306 mdp. Cabe mencionar, que para la puesta en marcha del producto crédito Directo Productivo, el FINAFIM otorgó al Banco 300 mdp más una garantía de 300 mdp. El 14 de diciembre de 2020, el FINAFIM solicitó al Banco la devolución de los recursos que integraban el crédito por 300 mdp más los accesorios correspondientes por 13 mdp generados desde su otorgamiento hasta la fecha de su devolución.

El saldo de las Operaciones como Depositaria ante Autoridades Administrativas y Judiciales aumentó 22.8%	El pasivo por concepto del servicio de Depositaria ante Autoridades Administrativas y Judiciales, en el que se registran las operaciones con **Billetes de Depósito (BIDES), observó un aumento de 22.8% (1,201 mdp), para ubicarse en 6,464 mdp**. Dicha cantidad representó el 10.6% del Pasivo Total, mientras que en 2019, fue de 11.0%. La captación de BIDES[2] por parte de Banco del Bienestar, se deriva de su actuación como depositario de las garantías en efectivo que deben constituirse a disposición de las autoridades judiciales y administrativas, con el fin de garantizar, mediante el citado depósito, todo género de obligaciones y responsabilidades, entre las que se encuentran: pago de

[2] Debido a la modificación de la Ley Orgánica del Poder Judicial de la Federación, vigente a partir del 15 de febrero de 2006, el Banco del Bienestar está obligado a entregar a dicho poder los intereses que se generen por las inversiones que se hagan de los depósitos en dinero o en valores que se efectúen ante los Órganos Jurisdiccionales del Poder Judicial de la Federación.

	rentas, créditos fiscales, multas, daños y perjuicios, pensiones alimenticias, obtención de libertades caucionales en materia penal, entre otras. En 2020, se reconocieron 190 mdp de intereses pagados por este concepto y 10 mdp por comisiones cobradas; asimismo, existen ingresos por intereses generados por la inversión de estos recursos que lo convierten en un producto rentable.

El rubro de Acreedores Diversos y otras Cuentas por Pagar aumentó 68.2%	Al cierre de 2020, el saldo de **Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar ascendió a 8,192 mdp, 68.2% mayor (3,321 mdp)** al registrado al cierre de 2019, incremento originado fundamentalmente por los programas especiales en 2,997 mdp (54.8%) y el incremento de 185 mdp en las comisiones pendientes de pagar. Dentro del rubro **Otras Cuentas por Pagar se registran, entre otros conceptos, los recursos pendientes de dispersar de Programas Especiales Gubernamentales**, derivados de los contratos celebrados con la Secretaría del Bienestar (antes de Desarrollo Social (SEDESOL), Secretaría de Educación Pública (SEP) y el Banco. Este rubro ascendió a 5,472 mdp 66.8% del rubro de Acreedores Diversos. El **2 de agosto de 2019, fue firmado el Convenio de canalización de Recursos Derivados del Fideicomiso Público de Administración y Pago Denominado Fondo de Infraestructura para países de Mesoamérica y el Caribe que celebran el Banco Nacional de Comercio Exterior (Bancomext)** actuando como Fiduciaria del referido fideicomiso, El Banco del Bienestar y la Agencia Mexicana de Cooperación Internacional de Desarrollo. El **Banco del Bienestar fungirá como intermediario dada su experiencia en la distribución y/o entrega de apoyos derivados de Programas del Gobierno Federal**, derivado de dicho convenio, hasta el momento la Institución ha recibido 61 millones de dólares, los cuales serán canalizados juntamente con sus intereses al convenio arriba referido.

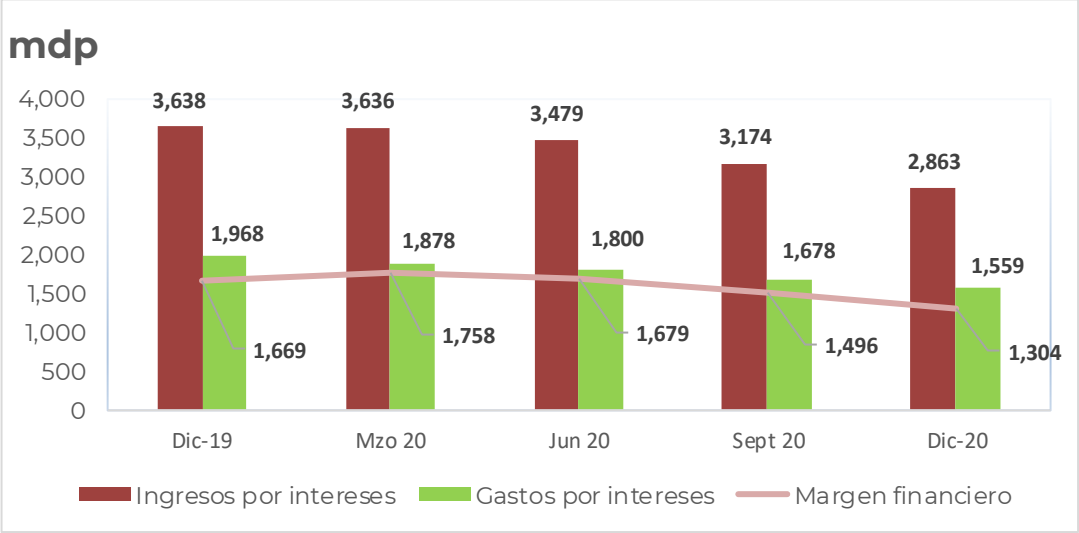
El Banco del Bienestar administró recursos por 216,394 mdp en su calidad de Agente Financiero	El Banco del Bienestar, en su calidad de Agente Financiero y ejecutor, administró recursos del Gobierno Federal por 216,394 mdp, provenientes de contratos de crédito celebrados con diversos Organismos Internacionales, de conformidad con el contrato de mandato respectivo. Cabe destacar que el registro de estas operaciones se efectúa en cuentas de orden.

5. Resultados

El Margen Financiero tuvo un decremento del 21.9% con relación al año anterior	Al cierre de 2020, el **Margen Financiero de 1,304 mdp** resultó menor en 21.9% (365 mdp) respecto al de 2019, debido a la combinación de los siguientes eventos: El decremento de **21.3% (775 mdp) en los Ingresos por Intereses** explicado fundamentalmente por: • Una disminución de alrededor de 300 pb en la tasa objetivo de Banco de México, lo que implicó un menor ingreso en las inversiones en valores de 18.5% (523 mdp) y el decrecimiento de 47.6% (238 mdp) de ingresos por operaciones de reporto, también los Intereses de la Cartera de Crédito decrecieron 28.2% (58 mdp) por el incumplimiento de pago de los clientes; compensados con el crecimiento de los intereses de disponibilidades de 46.1% (47 mdp). La disminución de los **Gastos Financieros por 410 mdp,** explicado por:

	• La baja en la tasa de captación de 152 pb que implicó el decremento de: intereses por depósitos a plazo (-31 mdp), pagaré liquidable al vencimiento (-49 mdp), operaciones de reporto (-340 mdp). • El decremento de los intereses por Préstamos Interbancarios (20 mdp). • El aumento en los intereses pagados por los Depósitos de exigibilidad inmediata (54 mdp).

Gráfica 2. Margen financiero
Flujos anuales3 (Millones de pesos)



El Margen Financiero Ajustado se situó en 1,189 mdp	En 2020, se constituyeron **Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios por 115 mdp,** derivadas del proceso de calificación de cartera, con lo que el **Margen Financiero Ajustado se situó en 1,189 mdp.** El Margen Financiero Ajustado representó el 41.5% de los Ingresos por Intereses, proporción 6.9 pp menor a la de 2019. Al cierre de 2020, se muestra un decremento de 88 mdp en relación con diciembre 2019, que obedece principalmente a que en 2019, ya se reflejaba el deterioro de la cartera de PROIIF y de algunos créditos a entidades financieras. Es importante mencionar que en último semestre la EPRC aumentó alrededor de 89 mdp, debido principalmente al deterioro del crédito otorgado a dos entidades financieras de objeto múltiple (SOFOM).

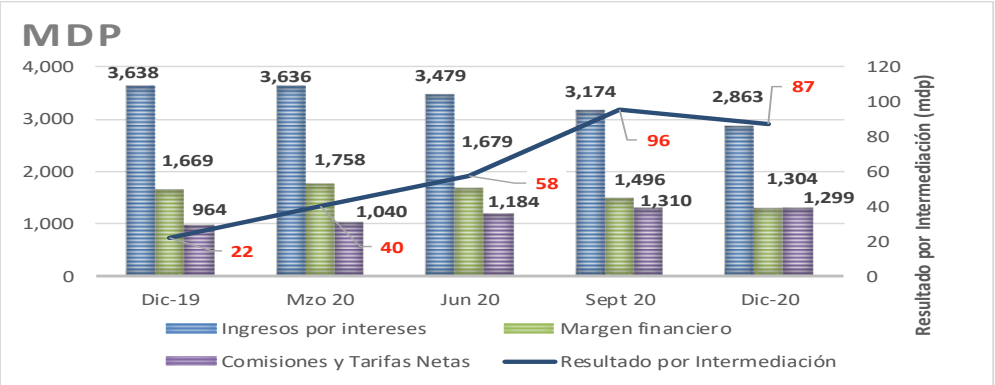
Las Comisiones y Tarifas Netas representaron el 34.8% de los Ingresos Totales de la Operación	Las **Comisiones y Tarifas Netas por 995 mdp representaron el 34.8% de los Ingresos Financieros, proporción 13.3 pp mayor a la de 2019 (21.5%).** Lo anterior, debido que las **Comisiones Cobradas crecieron 31.6% (278 mdp), originado principalmente por el ajuste en las tarifas de distribución de Programas Sociales**, con un aumento de 277 mdp. Por su parte, **las comisiones pagadas se ubicaron en 162 mdp, de las que el 39.5% (64 mdp) correspondieron al pago a entidades de L@Red de la Gente,** principalmente por la dispersión de **Programas Gubernamentales.**

[3] Se refiere a los flujos de los doce meses previos al cierre de la fecha que se indica.

El Resultado por Intermediación contribuyó a la rentabilidad en 87 mdp	El Resultado por **Intermediación fue de 87 mdp, mayor en 288.4% (65 mdp)** al obtenido en 2019; aumentando 24 pb su participación respecto de los ingresos totales por intereses, al representar el 3.0% (0.6% en 2019). El crecimiento se explicó por una mayor utilidad en compra venta de inversiones en valores principalmente en valores gubernamentales "BONOS".

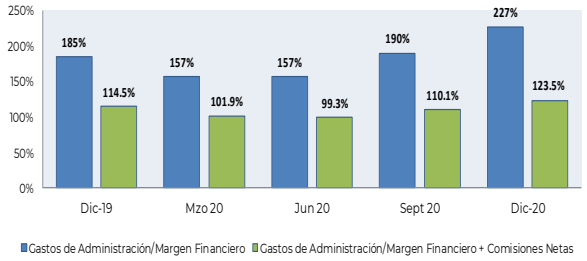
Los Ingresos Totales de la Operación ascendieron a 2,333 mdp	El Margen Financiero Ajustado, las Comisiones y Tarifas Netas, el Resultado por Intermediación, y Otros Ingresos de Operación conformaron los **Ingresos Totales de Operación, antes de gastos, mismos que se ubicaron en 2,333 mdp, 6.7% (146 mdp) más** respecto al año anterior.

Gráfica 3.- Ingresos de Operación
(Flujos anuales en millones de pesos)

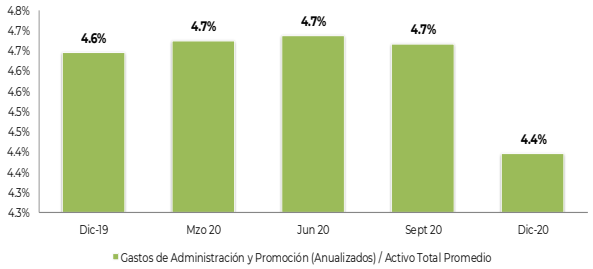


Los Gastos de Administración y Promoción representan 2.3 veces el Margen Financiero Ajustado y 123.5% de éste más Comisiones Netas	Los **Gastos de Administración y Promoción crecieron 14.5% (342 mdp)**, situándose en 2,696 mdp. Al cierre de 2020 la razón de Eficiencia Operativa indicó que se gastaron 4.4 pesos por cada 100 pesos de activo, y en 2019, 4.7 pesos. El **aumento** en los gastos de administración, está asociado a la entrega de **apoyos gubernamentales, al programa de expansión de sucursales y a la migración de su Core Bancario.** En 2020, los Gastos de Administración y Promoción representaron 2.3 veces el Margen Financiero Ajustado y 123.4% el Margen Financiero Ajustado más Comisiones Netas (114.4% en 2019).

Gráfica 4. Gastos de Administración y Promoción / Margen Financiero, (Porcentajes)



Gráfica 5. Eficiencia Operativa(Porcentajes)



El rubro de Otros Ingresos (Egresos) de la Operación bajo en 45 mdp	El rubro de **Otros Ingresos (Egresos) de la Operación por 62 mdp,** bajo 42.0% (45 mdp) con respecto a 2019. La integración de este rubro estuvo conformada por los conceptos siguientes: – Otras Recuperaciones por 33 mdp (52 mdp en 2019). – Cancelación de estimación por irrecuperabilidad por 24 mdp (33 mdp en 2019). – Otros Productos y Servicios por 6 mdp (5 mdp en 2019), compensados parcialmente por: – Estimación por irrecuperabilidad por -1 mdp (18 mdp en 2019).

Los Impuestos a la Utilidad (ISR) causados y diferidos aumentaron 161.1% respecto al año anterior	Al 31 de diciembre de 2020, **el Banco del Bienestar obtuvo una perdida fiscal por 194 mdp**. En 2019, obtuvo una utilidad fiscal de 246 mdp que causó un ISR de 74 mdp de los que al cierre de 2019, se tenían reconocidos en resultados 68 mdp, la diferencia por 6 mdp se reconoció en el resultado del ejercicio 2020. De manera conjunta, el efecto de los impuestos a la utilidad (ISR) y Participación de los Trabajadores en las Utilidades (PTU) causados y diferidos resultó -167.1% (254 mdp) mayor respecto del año anterior. El decremento en los impuestos y PTU causados (157.8%), se originó por un resultado fiscal de -194 mdp, menor al obtenido en 2019, principalmente por el efecto sobre la pérdida contable antes de impuestos de los conceptos detallados en el cuadro siguiente.

Cuadro 9. Partidas de conciliación entre los resultados contable y fiscal (millones de pesos)

Concepto	ISR		Variaciones		PTU		Variaciones	
	2020	2019	$	%	2020	2019	$	%
Pérdida antes de Impuestos	**-260**	**-319**	**59**	**-18.5%**	**-260**	**-319**	59	-18.5%
Ajuste por Inflación y otros	-15	27	-42	-155.6%	-15	27	-42	-155.6%
No deducibles y otros	27	25	2	8.0%	27	25	2	8.0%
ISR y PTU causados y diferidos (neto)	-119	206	-325	-157.8%	-119	206	-325	-157.8%
Pagos que sean ingresos exentos para el trabajador	28	17	11	64.7%	0	0	0	n.c.
Aplicación de provisiones no deducibles	154	117	37	31.6%	154	117	37	31.6%
Amortización de las comisiones cobradas por anticipado	-5	-8	3	-37.5%	-5	-8	3	-37.5%
Otros (Valuación y Estimación Preventiva, principalmente)	92	212	-120	-56.6%	92	212	-120	-56.6%
Resultado por valuación y otros	-96	0	-96	n.c.	-96	0	-96	n.c.
Utilidad (pérdida) Fiscal	**-194**	**277**	**-471**	**-170.0%**	**-222**	**260**	-482	-185.4%
PTU pagada en el ejercicio	0	-52	52	-100.0%	-	-	0	n.c.
Resultado Fiscal	**-194**	**225**	**-419**	**-186.2%**	**-222**	**260**	**-482**	**-185.4%**

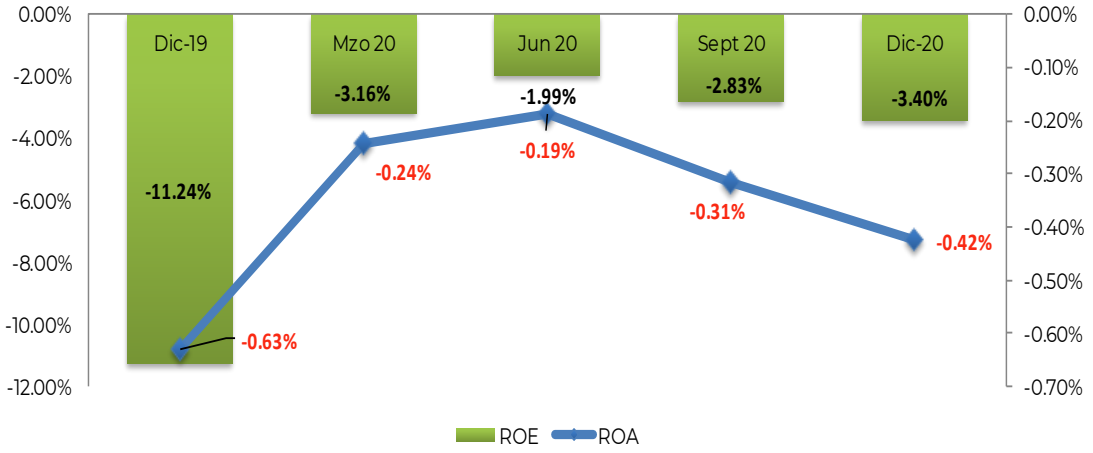
	Con relación a los Impuestos Diferidos[4], estos resultaron a favor por 108 mdp por concepto de ISR y 18 mdp de PTU. En comparación con 2019, dichos conceptos fueron a cargo en -73 mdp por ISR y en .-24 mdp por PTU[5].

[4] Los impuestos diferidos se originan por diferencias temporales entre el valor contable de un activo o pasivo y su valor fiscal. A dichas diferencias temporales se les aplica la tasa impositiva correspondiente y de esta manera se determinan los impuestos diferidos, que en caso de resultar en un activo, solamente son reconocidos cuando existe alta probabilidad de recuperarlos. El principal concepto que originó las diferencias temporales para el banco fueron las estimaciones preventivas e irrecuperabilidad y provisiones de pasivo, principalmente.

[5] Conforme a lo establecido en el criterio contable D-2 "Estado de Resultados" contenido en el Anexo 33 de las Disposiciones, la PTU causada y diferida se registran en Gastos de Administración y Promoción.

El Banco del Bienestar cerró 2020, con una pérdida neta de 260 mdp	La **pérdida neta se ubicó en 260 mdp**, inferior a la obtenida **en 2019, de 319 mdp**, debido principalmente a: • La **disminución de 6.8% (87 mdp) en el margen financiero ajustado**, principalmente por un menor nivel de ingresos por intereses debido a una disminución en la tasa objetivo de Banco de México, un decremento en los gastos por intereses causado por un menor volumen de operaciones de reporto; así como un decremento en la creación de reservas de cartera, ante la situación de haber castigado créditos en 2019. • La disminución en otros ingresos de la operación de 42.0% (45 mdp) • El **aumento 14.5% (342 mdp) en gastos de administración** y operación. Compensados parcialmente por: • El **incremento de 27.4% (214 mdp) en comisiones** y tarifas (neto). • El aumento de 288.4% (65 mdp) en el resultado por intermediación. • El aumento en otros ingresos de la operación de 36.0% (28 mdp). • El efecto favorable de 167.1% (254 mdp) en impuestos causados y diferidos.

Gráfica 6. ROA y ROE[6]
(Porcentajes)



/ **ROA** = Resultado Neto Anualizado / Activo Total Promedio [(saldos registrados en los últimos 12 meses)/12].
2/ **ROE** = Resultado Neto Anualizado / Capital Contable Promedio [(saldos registrados en los últimos 12 meses)/12].

El ROA y ROE se situaron en -0.42% y -3.4%, respectivamente	Los **indicadores de Rentabilidad** sobre los Activos (**ROA**) y Rentabilidad sobre Capital (**ROE**) se situaron en **-0.42% y -3.4%,** respectivamente, 0.21 pb y 7.84 pp mayores en relación con el año anterior, -0.63 y -11.24, en ese mismo orden. Lo anterior se debió a una menor pérdida neta en 59 mdp (18.5%).

[6] El ROE y ROA, en los meses de marzo, junio y septiembre se calcularon con flujos acumulados anualizados y diciembre se calculó con el flujo acumulado en el numerador y saldos promedio en el denominador.

6. Información por Segmentos[7]

El Banco del Bienestar tiene identificados tres segmentos operativos en sus actividades	El Banco del Bienestar tiene identificadas sus actividades internas en los segmentos operativos que se describen a continuación: **Cartera de Crédito:** Derivado de la reforma financiera de 2014, El Banco del Bienestar adquiere el mandato de atender como banca de primer piso a personas físicas, en adición a las personas morales que conforman el Sector de Ahorro y Crédito Popular. La cartera de crédito generó ingresos por intereses por 118 mdp en 2020, comparado con los 149 mdp de 2019, esto representó un decremento en los ingresos en 20.8%. Asimismo, la participación de ingresos de crédito tuvo un ligero decremento al pasar de 3.2% a 2.8% en relación al total de ingresos, de 2020 y 2019. Por su parte, los gastos asociados fueron del orden de 200 mdp, por lo que el resultado neto de esta línea de negocio fue de (82) mdp. **Mercados Financieros y Captación:** Los recursos financieros administrados por la tesorería provienen principalmente de la captación tradicional, de la emisión de billetes de depósito de clientes a través de la red de sucursales y operaciones de reportos. Al 31 de diciembre de 2020, el monto del segmento de Mercados Financieros y Captación contribuyó con ingresos por 1,893 mdp, este segmento representó el 45.4% de los ingresos. Asimismo, los egresos de esta línea fueron de 2,048 mdp, arrojando un resultado neto de (-155) mdp. **Otros Segmentos:** El Banco además de generar recursos a través de la captación e inversión, presta diversos servicios como la entrega de apoyos a los beneficiarios de Programas Gubernamentales entre los que destacan Adultos Mayores, Sembrando Vida, entre otros. Este segmento, generó 1,211 mdp de ingresos contribuyendo con el 29.0% en el ejercicio 2020. Cabe resaltar que los ingresos por dispersión aumentaron 9.5% y las operaciones en las que el Banco actúa como Agente Financiero el 12.8%, con respecto del 2019. En relación a los gastos asociados a este segmento, durante 2020, representaron 1,640 mdp que, comparados contra los gastos de 2019, por 1,420 mdp, significaron un incremento de 220 mdp (15.5%).

II. ANÁLISIS DE RIESGOS Y CAPITALIZACIÓN

La normatividad prudencial emitida por la CNBV obliga a las instituciones de crédito a gestionar los Riesgos Discrecionales y No Discrecionales	De conformidad con lo establecido en el artículo 67, fracción III de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito, emitidas por esta CNBV, las instituciones de crédito deberán identificar, medir, vigilar, limitar, controlar, informar y revelar los riesgos cuantificables a los que están expuestas y, en lo conducente, los riesgos no cuantificables, en donde los riesgos cuantificables se encuentran subdivididos a su vez en **Riesgos Discrecionales**: Riesgo de Mercado, Riesgo de Crédito y Riesgo de Liquidez y en **Riesgos no Discrecionales**: Riesgo Operacional, que incluye: Riesgo Legal y Riesgo Tecnológico. La Institución ha conformado órganos y estructuras que permiten controlar los niveles de riesgo de todas sus operaciones. Los objetivos, lineamientos, políticas de operación y control, límites de exposición, niveles de tolerancia y mecanismos para la realización de acciones

[7] Información revelada por BIENESTAR en las notas relativas a los estados financieros dictaminados del ejercicio 2020.

	correctivas, han sido aprobados por el Consejo Directivo, y definidos por el Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR), que de igual forma ha aprobado metodologías, modelos, parámetros y supuestos para la medición de riesgos (mercado, crédito, liquidez, operacional y legal).

1. Riesgo de Crédito

El VaR de Crédito por Emisor o Contraparte se ubicó en 804 mdp	La Institución estimó al cierre de 2020, un Valor en Riesgo (VaR) de Crédito para sus Inversiones **en Valores sujetas a Riesgo de Contraparte de 804 mdp**, para un horizonte de un año y un nivel de confianza de 95%, lo que representa el 11.5% del Capital Neto. El crecimiento anual de 781 mdp, se originó por que la exposición total paso de 15,151 mdp a 28,585 mdp. Dicha medida representa la pérdida máxima potencial que podría registrarse en condiciones inusuales bajo un escenario normal, como consecuencia de la modificación en los factores que impactan el riesgo de crédito.

Cuadro 10. Valor en Riesgo de Crédito por Inversiones en Valores sujetas a Riesgo de Contraparte Diciembre de 2020, (Millones de pesos)

Nivel de Confianza	Dic - 19	Dic - 20	Variaciones	
	95%	95%	$	%
VaR de Crédito	22.6	803.6	781.0	3456%
VaR / Exposición Total	0.15%	2.43%	2.28%	n.a.
VaR / Capital Básico	0.96%	6.93%	5.97%	n.a.
VaR / Activos Sujetos a Riesgo de Crédito	0.7%	14.9%	14.20%	n.a.
Pérdida esperada total	4.4	163.6	159.2	3618%

El Banco del Bienestar calificó su cartera de crédito utilizando las metodologías de calificación establecidas en las Disposiciones	En cuanto a los límites de diversificación de la cartera de crédito de El Banco del Bienestar, las líneas de crédito otorgadas a los tres mayores deudores representaron el 31,7% **del Capital Básico del Banco**. El resto de los acreditados del sector representaron, en conjunto, un nivel menor al 40%, límite máximo de financiamiento con respecto al capital básico. El Banco del Bienestar evaluó a cada uno de los deudores obteniendo la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento conforme a la metodología de calificación de cartera comercial y de consumo, establecidas en las "Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito" emitidas por la CNBV. La aplicación de las metodologías de la calificación arrojó que el **79.2% de la cartera** de crédito tiene asignada una calificación de **A, 0.6%** obtuvo una calificación **de B, 1.4% de C, 10.2% de D y 8.6% correspondió a E.** Cabe señalar que, los créditos comerciales otorgados a las Entidades Financieras por El Banco del Bienestar, tienen garantías líquidas a su favor por un importe de 136 mdp que representan el 4.9% del saldo insoluto.

2. Riesgo de Mercado

El VaR de Mercado se ubicó en 6 mdp al cierre de 2020	El **VaR de mercado** del Portafolio Global[8], al 95% de confianza y un día de retención, se ubicó en **6 mdp.** Este VaR representó el 0.05% del Capital Neto. Las pruebas de estrés realizadas por la institución indicaron que en caso de ocurrir un alza generalizada de 100 pb en las tasas de interés, el portafolio de inversiones tendría una plusvalía de 16 mdp, lo que representaría el 0.1% del Capital Neto.

Cuadro 12
Capital Disponible para Riesgo de Mercado
(Millones de pesos)

		Dic 19	Dic 20	Variación	
				$	%
Capital neto		7,169.0	12,399.4	5,230.4	73.0%
Capital Regulatorio para Riesgo de Crédito		230.5	387.1	156.5	67.9%
Capital Disponible para Riesgo Operacional		426.1	404.8	(21.3)	-5.0%
Capital Disponible para Riesgo de Mercado		86.1	120.1	34.0	39.4%
Escenario de Estrés	+100 PB	(42)	16	n.c.	n.c.

Bajo el enfoque de modelos internos, el Capital Económico por Riesgo de Mercado se ubicó en 57 mdp	A efecto de obtener una referencia del Capital Económico que se requeriría para hacer frente al Riesgo de Mercado, el VaR de Mercado puede anualizarse para obtener un cálculo de las pérdidas potenciales que podrían registrarse en un escenario adverso para la Institución, que pudiera prolongarse por un año, sin que la entidad deshaga sus posiciones, conforme al estándar definido en Basilea III. El VaR equivalente anual, obtenido mediante el procedimiento basado en la raíz del tiempo, se ubicó en 57 mdp, que representa los requerimientos de capital para cubrir el Riesgo de Mercado bajo el enfoque de modelos internos. Dicha cantidad representó el 0.5% del Capital Disponible para este riesgo. En el caso de México, los requerimientos de capital por riesgo de mercado bajo el enfoque regulatorio (que ascendieron a 120 mdp) consideran el Riesgo de Mercado de todo el balance, por lo que estos resultados no son directamente comparables.

3. Riesgo Operativo

La Institución ha establecido programas y diseñado sistemas para administrar el Riesgo Operativo	El Riesgo Operativo se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos y comprende, entre otros, a los riesgos tecnológico y legal. Para el registro de eventos de pérdida por Riesgo Operativo, incluyendo el tecnológico y legal, la Institución diseñó el "Sistema de Administración de Riesgo Operativo" (SARO). Los

[8] Incluye Títulos Disponibles para la Venta, Títulos Para Negociar, Reportos y Sociedades de Inversión.

	principales objetivos del SARO son: a) obtener una clasificación detallada de las distintas Unidades y Líneas de Negocio, que incluye la línea de negocio fiduciaria; b) Identificar y clasificar los diferentes tipos de eventos de pérdida y c) mantener una base de datos histórica que contenga el registro sistemático de los diferentes tipos de pérdida y su costo, en correspondencia con su registro contable, debidamente identificados con la Línea o Unidad de Negocios de origen. Los requerimientos de capital por **Riesgo Operacional ascendieron a 405 mdp**, 3.3% del Capital Neto.

El Banco del Bienestar tiene implementada una metodología para la medición del Riesgo Tecnológico	Riesgo Tecnológico. Definido como la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la prestación de servicios bancarios con los clientes de la Institución. Tomando como referencia diferentes metodologías, estándares, disposiciones y mejores prácticas en la Administración de Tecnologías de Información, se están redefiniendo mecanismos de control interno que permitan asegurar los niveles de calidad de los servicios y dejar evidencia de las actividades realizadas. De igual manera, en materia de seguridad se han incorporado en el modelo de seguridad, estándares y prácticas internacionales en materia informática como ITIL, ISO 17799, COBIT que se apeguen al modelo operativo e infraestructura de la Institución.

El Banco del Bienestar implementa Core Bancario	Bajo la premisa de implementación del programa de apertura de sucursales, se encuentra en proceso de evaluación la selección de proveedores para la migración de su **Core Bancario,** o en su caso, realizar las adecuaciones necesarias al Core actual**.**

El Banco del Bienestar cuenta con una base de datos por tipo de juicio para monitorear el Riesgo Legal	El Banco del Bienestar cuenta con una base de datos por tipo de juicio para monitorear el Riesgo Legal: siniestros (robos, asaltos y tentativas), responsabilidades y contencioso (mercantil, laboral, civil, fiscal y administrativo), con la cual se estableció un inventario de eventos por tipo de juicio, monto inicial demandado, monto expuesto, provisión (registro contable), probabilidad de fallo desfavorable y pérdida esperada tanto a nivel global como por asunto y tipo de juicio. En el curso normal de las operaciones, Banco del Bienestar ha sido objeto de algunos juicios, que no se espera tengan un efecto importante en la situación financiera y resultados de operación futuros. En aquellos casos que representan una pérdida probable se han constituido reservas que se consideran necesarias.

4. Otros Riesgos

La pérdida que se generaría por la venta forzosa de activos para cubrir necesidades de liquidez en el corto plazo sería marginal	El Riesgo de Liquidez se define como la pérdida potencial por la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para la Institución, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente. Los **requerimientos de liquidez en el corto plazo** asociados a los productos de ahorro al cierre de diciembre de 2020, **se ubicaron en 286 mdp**, que representan el **1.4% de los activos de fácil realización (20,640 mdp)**. La pérdida que se generaría por la venta forzosa de activos

para cubrir necesidades de liquidez en el corto plazo sería marginal (55 mil pesos), según cálculos de la propia Institución.

A efecto de administrar el riesgo de liquidez, la DACIR de BANSEFI propuso dar seguimiento a los siguientes indicadores:

Alerta Amarilla	120% > LCR ≤ 150%
Alerta Naranja	100% > LCR ≤ 120%
Límite de Gestión	LCR ≤ 100%

*LCR: Índice de Cobertura de Liquidez(por sus siglas en inglés)

El indicador de cobertura de liquidez para 2020, fue de 407%

Para la estimación de las pérdidas por la venta anticipada o forzosa de los instrumentos de fácil realización para cubrir posibles necesidades de liquidez en el corto plazo, la Institución utiliza la información del Vector de Precios Bid / Ask del proveedor.

Una vez identificados los instrumentos de fácil realización, se calcula la pérdida que se generaría por vender el papel en una situación de requerimientos de liquidez; esta pérdida se calcula como el diferencial entre el precio de mercado y el precio al que están dispuestos a pagar el instrumento los intermediarios financieros (precio Mid - precio Bid), este cálculo permite estimar la pérdida derivada de la venta forzosa de activos a descuentos fuera de mercado.

El **indicador de liquidez está diseñado para asegurar que la entidad cuente con activos líquidos suficientes para hacer frente a sus necesidades** de liquidez en un escenario de tensión de 30 días naturales, requiriendo como mínimo 100% mensualmente. El Banco del Bienestar **mantiene un promedio trimestral por arriba del 300%.**

Indicador de Cobertura de Liquidez por Trimestre

Periodo	Indicador de Liquidez
1T2020	241%
2T2020	303%
3T2020	406%
4T2020	407%

El Banco del Bienestar cuenta con un modelo interno para estimar la estabilidad de su captación a la vista

El Banco del Bienestar mantuvo hasta 2019, un **modelo para determinar estadísticamente la estabilidad en los depósitos a la vista recibidos por los productos Cuentahorro y Billetes de Depósito (BIDES),** no obstante, debido a no ser técnicamente adecuado para los fines que se utiliza, deberá presentar un nuevo modelo que cumpla la totalidad de los supuestos que se plantean como parte del modelo estadístico seleccionado**.** En dicho modelo se calculan las variaciones mensuales en los saldos de los productos mencionados, utilizando un método histórico que considera la peor variación observada para una ventana de tiempo definida.

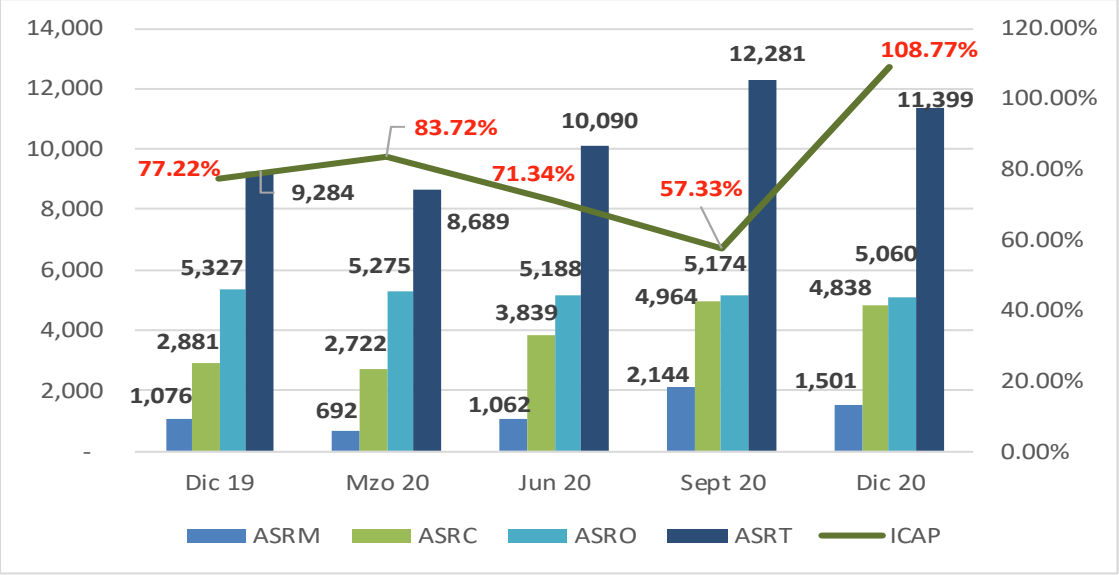
Las ventanas de tiempo que se utilizan en el análisis corresponden a los periodos comprendidos en las diferentes bandas que se establecen en las reglas de capitalización (1, 3, 6, 12, 24, 36, 48 y 60 meses) utilizando un periodo móvil mensual.

Cabe aclarar que conforme al artículo 10 de la Ley Orgánica de BANSEFI, el Gobierno Federal responderá en todo tiempo de las operaciones que celebre la Institución con personas físicas o morales nacionales, así como de las operaciones concertadas por la entidad con instituciones del extranjero privadas, gubernamentales o intergubernamentales. Lo anterior en adición a la gran diversificación de sus depósitos minoristas que contribuye a la estabilidad de los mismos.

5. Capitalización

El ICAP aumentó 31.6 pp durante 2020, debido principalmente al incremento del Capital Neto	El **Índice de Capitalización cerró 2020, en 108.8%,** registrando un **aumento de 31.6 pp en relación con el año anterior, como consecuencia del aumento del Capital Neto, debido a aportaciones para futuros aumento de capital de 5,500 mdp**. Asimismo, los Activos Sujetos a Riesgo Totales aumentaron 22.8% (2,115 mdp). Por lo que respecta al **Capital Neto, la variación observada por 5,230 mdp** fue originada principalmente por: • **Aportación** de capital realizada por el Gobierno Federal **por 5,500 mdp**. • **Efecto negativo** del **Resultado** del Ejercicio por **260 mdp.** Cabe aclarar que el **Capital Neto se compone en su totalidad de Capital Básico** y éste a su vez se compone en su totalidad por capital fundamental. Por lo que se refiere a los Activos Sujetos a Riesgo Totales, el aumento se originó por los siguientes movimientos: • **Incremento** de los Activos Ponderados por **Riesgo de Crédito de 1,957 mdp,** 67.9% y de Activos Ponderados por Riesgos de Mercado de 425 mdp, 39.4%. • Compensado por el **decremento en los Activos Ponderados por Riesgo Operacional** de 266 mdp, 5.0%. Finalmente, los Requerimientos de Capital por Riesgo de Crédito, Mercado, y Operacional, representaron 42.4%, 13.2% y 44.4% del Requerimiento de Capital Total, respectivamente, que en términos monetarios significaron 387 mdp, 120 mdp y 405 mdp, en ese mismo orden.

Gráfica 7. Índice de Capitalización
(Millones de pesos y porcentajes)



El incremento de los ASRC se debió principalmente al Riesgo de Depósitos y Préstamos	Los **Activos Ponderados por Riesgo de Crédito alcanzaron 4,838 mdp, en tanto que en 2019, se ubicaron en 2,881 mdp (67.9% más).** La citada variación en la exposición a Riesgo de Crédito **se debió principalmente al riesgo que representan los depósitos y préstamos (1,006 mdp)** y la posición de los emisores de títulos de deuda (1,202 mdp). Las exposiciones que tuvieron decremento fueron, otros activos (192 mdp), avales y líneas de crédito (58 mdp). Los Requerimientos de Capital por Riesgo de Crédito estuvieron conformados por 48.9% por tenencia de títulos, 36.2% por depósitos y préstamos, 14.5% de Otros Activos (Inmuebles, mobiliario y equipo, Impuestos diferidos activos y otras cuentas por cobrar e Inversiones Permanentes en Acciones), y 0.4 a avales y líneas de crédito.

El incremento en el requerimiento de capital por Riesgo de Mercado obedece principalmente al aumento de los activos expuestos en operaciones con tasa nominal y sobretasa	Los **Activos Ponderados por Riesgo de Mercado** ascendieron **a 1,500 mdp al cierre de 2020, 39.0% (421 mdp)** mayor respecto al cierre del año anterior. Dicho movimiento se originó por: • Una **mayor exposición al riesgo de Tasa Nominal M.N. por 369 mdp**. • Un aumento por 148 mdp en la posición de activos sujetos a riesgo de sobretasa, principalmente BONDES. • Una **menor** posición en divisas por 98 mdp. En relación con los Requerimientos por Riesgo de Mercado, el 68.7% estuvo constituido por operaciones referidas a tasa nominal, el 25.4% por operaciones con sobretasa, 2.2% por posiciones en divisas y en acciones, 3.5% por operaciones a tasa real, y 0.2% por posiciones en UDI's o referidas al INPC.

Cuadro 12. Componentes del Cómputo de Capitalización
(Millones de pesos)

Concepto	Dic 19	Dic 20	Variaciones	
			(mdp)	%
Índice de Capitalización	**77.2%**	**108.8%**	**31.6 pp**	**n.c.**
I. Capital Neto	**7,169**	**12,399**	**5,230**	**73.0%**
II. Activos Sujetos a Riesgo Totales	**9,284**	**11,399**	**2,115**	**22.8%**
a. Activos Sujetos a Riesgo de Crédito	**2,881**	**4,838**	**1,957**	**67.9%**
Contrapartes de operaciones derivadas y reportos	6	0	-6	-100.0%
Emisores de títulos de deuda en posición	1,164	2,365	1,202	103.3%
Acreditados en operaciones de crédito de carteras	746	1,752	1,006	134.8%
Avales, líneas de crédito y Bursatilización	72	14	-58	-80.2%
Otros Activos	894	702	-192	-21.4%
b. Activos Sujetos a Riesgo de Mercado	**1,079**	**1,500**	**421**	**39.0%**
Tasa Nominal M.N.	663	1,031	369	55.7%
Op. con sobretasa M.N.	234	382	148	63.4%
Tasa Real M.N.	51	53	1	2.5%
Tasa Nom. M.E.	2	0.0	-2	-100.0%
Operaciones en UDIS o INPC	2	3	0	14.8%
Posiciones en Divisas	117	18	-98	-84.4%
Posiciones en Acciones	11	12	1	9.5%
c. Activos Sujetos a Riesgo Operacional	**5,327**	**5,060**	**-266**	**-5.0%**

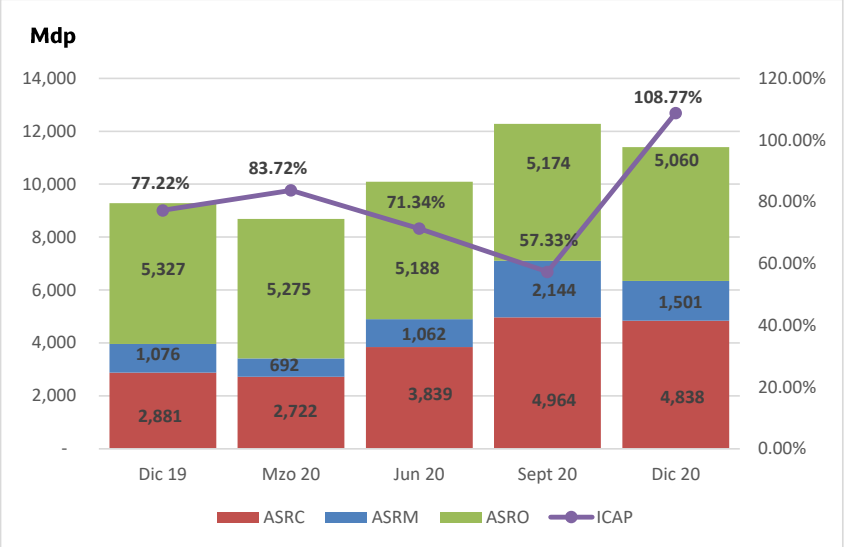
Fuente: Información obtenida del CIF de BANXICO

n.c.: no comparable

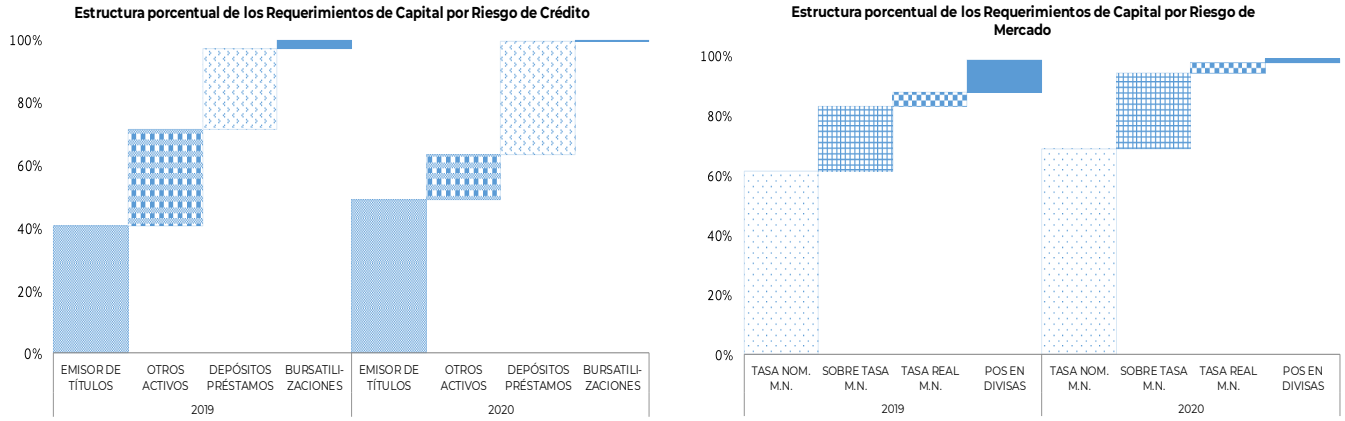
Nota: La información de Requerimientos por pérdidas inesperadas, contempla cifras dictaminadas.

Los ASRO fueron de 5,060 mdp	Los **Activos Ponderados por Riesgo Operacional** se ubicaron en 5,060 mdp, lo que significó un requerimiento de capital de 405 mdp, 5.0% menor al de 2019.

Gráfica 8. Índice de Capitalización
(Millones de pesos y Porcentajes)



Gráfica 9. Perfil de Riesgo de Crédito y Mercado
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo, (Millones de pesos)



Fuente: Central de Información Financiera del Banco de México.

HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

CNBV
COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES

FINANCIERA NACIONAL DE DESARROLLO AGROPECUARIO, RURAL, FORESTAL Y PESQUERO

Análisis sobre la Situación Financiera y de Riesgos 2020

Abril - 2021

México 2021 Año de la Independencia

Av. Insurgentes Sur No. 1971, Col. Guadalupe Inn, CP. 01020, Álvaro Obregón, CDMX.
Tel: (55) 1454 6000 www.gob.mx/cnbv

PRESENTACIÓN

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores emite el presente Reporte en atención al Oficio No.368.-038/2021 de fecha 16 de marzo de 2021, de la Unidad de Banca de Desarrollo de la Subsecretaría de Hacienda y Crédito Público.

Mediante su emisión, se pretende divulgar información relativa a la situación financiera y del nivel de riesgo de la Financiera Nacional relevante para las autoridades financieras, que no se oponga a los preceptos legales aplicables.

El análisis se realizó con base en datos proporcionados por el Organismo Descentralizado, a través de los formularios para la presentación de información financiera que se contienen en las Disposiciones vigentes emitidas por esta Comisión, en el dictamen sin salvedades correspondiente a los estados financieros individuales de la entidad elaborado por contadores públicos independientes y las notas que les son relativas, así como en las revelaciones hechas en la página de Internet de la entidad.

El reporte permite al usuario de éste formarse una visión general del desempeño de la Entidad en el último año, poniendo especial atención en los siguientes aspectos:

- **Situación Financiera.** Considera los temas de estructura financiera, cartera de crédito total, cartera de crédito vencida, estimaciones preventivas para riesgos crediticios, inversiones en valores y rentabilidad. Cada tema se acompaña con cuadros y gráficas que permiten identificar el saldo actual de operaciones, su comparación con el año anterior y las principales tendencias. Asimismo, se efectúa el análisis de indicadores líderes, entre los que destacan el índice de morosidad y de cobertura, así como la rentabilidad sobre el capital y los activos.

- **Análisis de Riesgos.** En atención a las Disposiciones que le son aplicables, la Financiera Nacional ha desarrollado un conjunto de metodologías enfocadas a la medición de los riesgos cuantificables discrecionales. Al respecto, en el documento se presentan los principales resultados relativos al Valor en Riesgo de Crédito, diferenciando los componentes de Pérdida Esperada e Inesperada, así como el Valor en Riesgo de Mercado y el Riesgo de Liquidez, todos ellos

indicadores que permiten caracterizar el perfil de riesgo de la entidad. Es importante mencionar que la Financiera Nacional no está sujeta a reglas de capitalización como las aplicables a instituciones de crédito, en virtud de que no puede captar recursos del público o de cualquier Intermediario Financiero, salvo lo previsto en la fracción XXIII del artículo 7 de su Ley Orgánica[1].

Mediante Decreto por el que se reforman, adicionan y derogan diversas disposiciones en materia financiera y se expide la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras publicado en el Diario Oficial de la Federación el 10 de enero de 2014, se reformó la Ley Orgánica de la Financiera Rural cambiando de nombre a **"Ley Orgánica de la Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero".**

A partir del 1 de julio de 2020 el Dr. Baldemar Hernández Márquez, asumió el cargo como Director General de la Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero, en sustitución del Ing. Javier Delgado Mendoza.

[1] "Aceptar préstamos o créditos de las instituciones de banca de desarrollo, de los fideicomisos públicos de fomento, de los Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura constituidos en el Banco de México y de los organismos financieros internacionales en términos de las disposiciones aplicables, cuyos recursos se destinen al sector de atención de la Financiera Nacional; el importe total de estas operaciones no podrá exceder del cien por ciento del patrimonio de la Financiera Nacional."

CONTENIDO

I. SITUACIÓN FINANCIERA 7

1. Estructura Financiera 7
2. Colocación 8
3. Captación 13
4. Resultados 15

II. ANÁLISIS DE RIESGOS 19

1. Riesgo de Crédito 19
2. Riesgo de Mercado 20
3. Otros Riesgos 21
4. Fortaleza Patrimonial 22
5. Información por Segmentos 23
6. Eventos Subsecuentes 24

III. ANEXO 26

Balance General[2]

(Millones de pesos)

Activo	Dic-19	Dic-20	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Disponibilidades	**7,071**	**5,540**	**-1,531**	**-21.7%**
Inversiones en Valores	**5,219**	**3,281**	**-1,938**	**-37.1%**
Títulos para Negociar	2,224	2,009	-215	-9.7%
Títulos Recibidos en Reporto	2,995	1,272	-1,723	-57.5%
Cartera Vigente	**50,709**	**43,034**	**-7,675**	**-15.1%**
Créditos Comerciales	31,896	24,527	-7,369	-23.1%
Créditos a Entidades Financieras Bancarias	148	661	513	346.6%
Créditos a Entidades Financieras	18,665	17,846	-819	-4.4%
Cartera Vencida	**7,700**	**5,339**	**-2,361**	**-30.7%**
Créditos Comerciales	6,052	4,546	-1,506	-24.9%
Créditos a Entidades Financieras	1,648	793	-855	-51.9%
Cartera Total	**58,409**	**48,373**	**-10,036**	**-17.2%**
Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios	**-7,102**	**-4,588**	**2,514**	**-35.4%**
Cartera Total (Neta)	**51,307**	**43,785**	**-7,522**	**-14.7%**
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	197	115	-82	-41.6%
Bienes adjudicados (Neto)	914	900	-14	-1.5%
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	274	252	-22	-8.0%
Otros activos	0	1	1	2400.0%
TOTAL	**64,982**	**53,874**	**-11,108**	**-17.1%**

Pasivo + Capital	Dic-19	Dic-20	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Préstamos Bancarios y de Otros Organismos de LP	**30,724**	**21,706**	**-9,018**	**-29.4%**
De corto plazo	6,547	3,908	-2,639	-40.3%
De largo plazo	24,177	17,798	-6,379	-26.4%
Otras Cuentas por Pagar	**783**	**780**	**-3**	**-0.4%**
Acreedores Diveros y otras Cuentas por Pagar	783	780	-3	-0.4%
Total Pasivo	**31,507**	**22,486**	**-9,021**	**-28.6%**
Patrimonio Contribuido	**24,316**	**24,491**	**175**	**0.7%**
Aportaciones	24,316	24,491	175	0.7%
Patrimonio Ganado	**9,159**	**6,897**	**-2,262**	**-24.7%**
Resultado de Ejercicios Anteriores	12,112	9,159	-2,953	-24.4%
Resultado Neto	-2,953	-2,262	691	-23.4%
Total Patrimonio	**33,475**	**31,388**	**-2,087**	**-6.2%**
TOTAL	**64,982**	**53,874**	**-11,108**	**-17.1%**

Fuente: Información proporcionada por la Financiera Nacional

n.c.: no comparable

[2] A menos que se indique lo contrario, todas las cifras y movimientos están expresados en términos nominales y la fuente para cuadros y gráficas es la información proporcionada por la Entidad. Las sumas y totales pueden no coincidir por efectos de redondeo.

Estado de Resultados

(Millones de pesos)

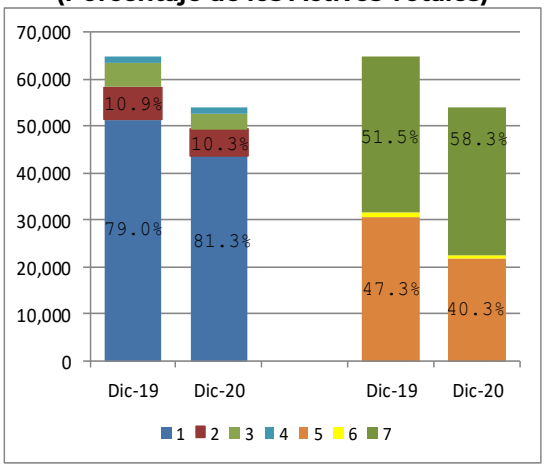
Resultados	Dic-19	% Ingreso Financiero	Dic-20	% Ingreso Financiero	Variación anual $	Variación anual %
Ingresos por Intereses	**7,645**	**100.0%**	**6,049**	**100.0%**	-1,596	-20.9%
Por Disponibilidades	680	8.9%	447	7.4%	-233	-34.2%
Por Inversiones en Valores	246	3.2%	103	1.7%	-143	-58.3%
Por Premios por Reporto Bursátil	143	1.9%	157	2.6%	15	10.3%
Por Premios por Reporto Agrícola	88	1.2%	72	1.2%	-17	-18.9%
Por Cartera de Crédito Vigente Propia	3,609	47.2%	3,229	53.4%	-380	-10.5%
Por Cartera de Crédito Vigente FIRA, BID y NAFIN	2,879	37.7%	2,041	33.7%	-839	-29.1%
Resultado Cambiario	-1	0.0%	0	0.0%	1	-106.2%
Gastos por Intereses	**2,932**	**38.4%**	**1,745**	**28.8%**	-1,187	-40.5%
Por Préstamos Interbancarios	2,932	38.4%	1,745	28.8%	-1,187	-40.5%
Margen Financiero	**4,713**	**61.6%**	**4,304**	**71.2%**	-409	-8.7%
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	5,410	70.8%	4,683	77.4%	-727	-13.4%
Margen Financiero Ajustado por Riesgo	**-697**	**-9.1%**	**-379**	**-6.3%**	318	-45.6%
Comisiones y tarifas cobradas	70	0.9%	63	1.0%	-7	-10.7%
Comisiones y tarifas pagadas	-35	-0.5%	-32	-0.5%	3	-10.0%
Resultado por Intermediación	3	0.0%	5	0.1%	2	52.1%
Ingresos (Egresos) Totales de la operación	**-659**	**-8.6%**	**-343**	**-5.7%**	316	-47.9%
Gastos de Administración y Promoción	**2,237**	**29.3%**	**1,998**	**33.0%**	-239	-10.7%
Resultado de la Operación	**-2,896**	**-37.9%**	**-2,341**	**-38.7%**	555	-19.2%
Otros Productos	199	2.6%	318	5.3%	119	59.8%
Otros Gastos	-256	-3.3%	-239	-4.0%	17	-6.6%
Resultado Neto	**-2,953**	**-38.6%**	**-2,262**	**-37.4%**	691	-23.4%

I. SITUACIÓN FINANCIERA[3]

1. Estructura Financiera

El Activo Total disminuyó 17.1%, situándose en 53,874 mdp.	El **Activo Total** de la Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero (FND) registró un saldo de 53,874 millones de pesos (mdp) al finalizar 2020, lo que significó un decremento de 11,108 mdp (17.1%) principalmente por la disminución en la **Cartera de Crédito Neta** en 7,522 mdp (14.7%) y en las **Inversiones en Valores** por 1,938 mdp (37.1%). El rubro de **Disponibilidades** disminuyó 1,531 mdp (21.7%).

Gráfica 1. Estructura Financiera (Porcentaje de los Activos Totales)



Cuadro 1. Estructura de Balance (Millones de pesos)

Concepto	Dic-19	% Activo Total	Dic-20	% Activo Total	Variaciones Dic-19 / Dic-20	
					$	%
Activo	**64,982**	100%	**53,874**	100%	**-11,108**	**-17.1%**
(1) Cartera de Crédito Neta	51,307	79.0%	43,785	81.3%	-7,522	-14.7%
(2) Disponibilidades	7,071	10.9%	5,540	10.3%	-1,531	-21.7%
(3) Inversiones en Valores*	5,219	8.0%	3,281	6.1%	-1,938	-37.1%
(4) Otros Activos	1,385	2.1%	1,268	2.4%	-117	-8.4%
Pasivo	**31,507**	48.5%	**22,486**	41.7%	**-9,021**	**-28.6%**
(5) Préstamos Bancarios	30,724	47.3%	21,706	40.3%	-9,018	-29.4%
(6) Otros Pasivos	783	1.2%	780	1.4%	-3	-0.4%
(7) Patrimonio	**33,475**	51.5%	**31,388**	58.3%	**-2,087**	**-6.2%**

*Incluye Reportos Agrícolas y Bursátiles

El Pasivo de la Financiera Nacional alcanzó 22,486 mdp, 28.6% menos que el año anterior	El **Pasivo** presentó un saldo de 22,486 mdp, derivado de un decremento de 9,021 mdp (28.6%), ocasionado principalmente por la disminución en el rubro de Préstamos Bancarios y de Otros Organismos, el cual arrojó un saldo de 21,706 mdp, inferior en 9,018 mdp al compararse con 2019. Respecto al resto de los rubros que integran el Pasivo, se presentó un decremento de 3 mdp (0.4%), originado básicamente por variaciones en las cuentas de Depósitos por aplicar de operaciones crediticias y Provisiones para obligaciones diversas.

El Patrimonio disminuyó 2,087 mdp (6.2%)	El **Patrimonio** redujo su saldo a 31,388 mdp, lo que significó un decremento de 2,087 mdp (6.2%). Dicho comportamiento se explicó por la Pérdida del Ejercicio de 2,262 mdp. Este rubro representó el 58.3% del Activo Total.

[3] A menos que se indique lo contrario, los saldos analizados corresponden al cierre de 2020 y las variaciones, tanto absolutas como porcentuales, son en relación con el cierre del año anterior.

2. Colocación

Disponibilidades

Las Disponibilidades disminuyeron 1,531 mdp (21.7%)	El saldo de las **Disponibilidades** fue de 5,540 mdp, monto 1,531 mdp (21.7%) menor al registrado en 2019 (7,071 mdp). Este rubro representó el 10.3% del Activo Total. Este saldo incluye 4,119 mdp que corresponden a inversiones en cuentas bancarias productivas derivado de la estrategia de inversión de la Financiera para obtener un mejor rendimiento y el equivalente a 14,771 dólares americanos (el tipo de cambio utilizado para evaluar dicha posición fue de 19.91).

Inversiones en Valores

Las Inversiones en Valores disminuyeron 1,938 mdp (37.1%) generado básicamente por los Títulos recibidos en Reporto	Las **Inversiones en Valores**[4] alcanzaron un saldo de 3,281 mdp y significaron el 6.1% del Activo Total. Este rubro presentó un decremento de 1,938 mdp (37.1%) respecto del saldo registrado en 2019 (5,219 mdp). Del total de las **Inversiones en Valores,** 2,009 mdp (61.2%%) se clasificaron como **Títulos para Negociar**, mientras que 1,272 mdp (38.8%%) correspondieron a **Títulos recibidos en Reporto**. En relación con la integración de los **Títulos para Negociar**, éstos se constituyeron por 2,009 mdp de Certificados Bursátiles (Valores Gubernamentales).

El saldo en Reportos Bursátiles fue de 1,272 mdp, integrado básicamente por Reportos Agrícolas	De conformidad con la Ley Orgánica de la Financiera Nacional, ésta solamente realiza operaciones como reportadora, es decir, compra títulos en reporto. Durante 2020, la Financiera realizó operaciones de reporto bursátil presentando al cierre del ejercicio un monto total de 1,272 mdp, los cuales estuvieron conformados por 671 mdp de Reportos **Agrícolas**[5], 300 mdp de BPA´s, 255 mdp en Bonos y 46 mdp en Udibonos. La tasa implícita entre el premio y el saldo promedio del reporto agrícola, se ubicó en 9.4%. El reporto tradicional generó un premio de 157 mdp y el reporto agrícola un premio de 72 mdp. El premio total obtenido en 2020 fue inferior en 2 mdp (0.9%) con respecto al ejercicio anterior. Los plazos de contratación en las operaciones de reporto agrícola fluctuaron entre 45 y 180 días.

[4] El saldo de Inversiones en Valores incluye los Títulos para Negociar y Títulos recibidos en Reporto.

[5] Como consecuencia de las políticas contables contenidas en las Disposiciones aplicables a la Financiera Nacional, las operaciones de reporto se presentan como parte del Activo dentro de las Inversiones en Valores, reconociéndose la entrada de los valores objeto de la operación como Títulos recibidos en Reporto registrados al costo de adquisición y reconociendo el premio con base en el valor presente del precio al vencimiento de la operación, afectando los resultados del ejercicio por la valuación de los títulos y el reconocimiento de un ingreso por interés.

Cuadro 2. Premios por Reportos
(Millones de pesos)

Concepto	2019	2020	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Promedio anual del saldo de Inversión en Reporto Tradicional	1,835	2,602	767	41.8%
Premios por Reporto Tradicional	142	157	15	10.8%
Promedio anual del saldo de Inversión en Reporto Agrícola	756	762	6	0.8%
Premios por Reporto Agrícola	89	72	-17	-19.6%
Total de Inversión Promedio	2,591	3,364	773	29.8%
Total Premio	231	229	-2	-0.9%

Cartera de Créditos

El saldo de la Cartera de Crédito Total al finalizar 2020 fue de 48,373 mdp, disminuyendo 17.2%.

La **Cartera de Crédito Total** descendió a 48,373 mdp, inferior en 10,036 mdp (17.2%) al compararse con 2019. En cuanto a colocación, ésta registró un monto de 58,961 mdp (incluyendo reportos agrícolas), registrando un cumplimiento de 98.2% de la meta de colocación establecida en su Programa Anual (60,000 mdp), la cual se modificó durante la sesión ordinaria 92 del Consejo Directivo que se llevó a cabo el 14 de diciembre de 2020, ya que la meta inicial aprobada fue de 74,000 mdp.

El 51.7% de dicha colocación fue a través de crédito directo, el 43.5% mediante intermediarios financieros y el 4.8% con Reportos Agrícolas, lo que permitió atender productores más pequeños y/o ubicados en áreas más lejanas.

La cartera comercial (primer piso) presentó una disminución de 23.4% (8,875 mdp), los créditos a entidades financieras no bancarias disminuyeron a 1,674 mdp (-8.2%). Mientras que los créditos a entidades financieras bancarias presentaron un incremento de 513 mdp al presentar un saldo de 661 mdp contra los 148 mdp del 2019, cabe señalar que al cierre de 2020, sólo trabaja con una institución de banca múltiple. Los créditos directos a productores representan el 60.1% de la Cartera Total.

Cuadro 3. Integración de la Cartera de Crédito
(Millones de pesos)

	Diciembre 2019				Diciembre 2020			
	Cartera Total	% de Concentración	Cartera Vencida	IMOR	Cartera Total	% de Concentración	Cartera Vencida	IMOR
Comercial*	37,948	65.0%	6,052	15.9%	29,073	60.1%	4,546	15.6%
Entidades Financieras Bancarias	148	0.3%	0	0.0%	661	1.4%	0	0.0%
Intermediarios Financieros No Bancarios**	20,313	34.8%	1648	8.1%	18,639	38.5%	793	4.3%
Total	58,409	100%	7,700	13.2%	48,373	99%	5,339	11.0%
Activo Total	64,982				53,874			

*Comprende la otorgada directamente a Productores Rurales y la canalizada a través de Dispersoras y Microfinancieras

** Se refiere a: Uniones de Crédito, Almacenes Generales de Depósito, SOFIPO´s y SOFOME´s

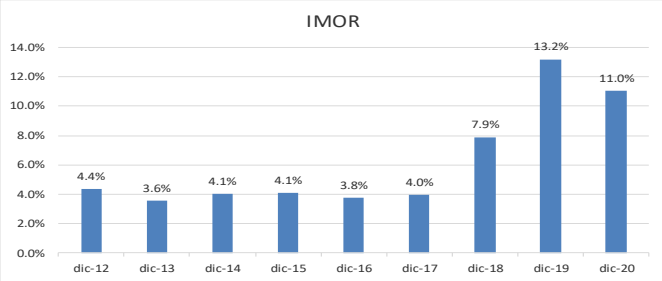
El Programa Pequeño Productor[6] presenta un saldo de 2,361 mdp, menor en un 71.0% respecto al 2019	Durante el último cuatrimestre del 2019, el Programa Pequeño Productor fue cancelado, sin embargo aún se cuenta con cartera de este programa. La cartera total al cierre del 2020, fue de 2,361 mdp, reflejando una disminución del -71.0% respecto a diciembre de 2019 y representando el 4.9% de la cartera total de la Financiera Nacional. La cartera vencida fue de 631 mdp presentando un decremento del 73.3% respecto al mismo mes del 2019, generándose un IMOR del 26.7% superior al IMOR de la Financiera de 11.0%. La morosidad de este Programa participó con el 11.8% de la cartera vencida total de la Financiera.

El Índice de Morosidad fue de 11.0% y un IMOR Ajustado de 23.88%	La **Cartera Vencida** presentó un saldo de 5,339 mdp, el cual tuvo un decremento por 2,361 mdp (30.7%) durante el año de estudio, situación que motivó una disminución **del Índice de Morosidad (IMOR)**, ya que éste fue de **11.0%** mientras que en el 2019 fue de 13.2%. Cabe señalar que, en los últimos 12 meses, Financiera Nacional ha castigado cartera por 8,160 mdp, lo que generó un **IMOR ajustado** de **23.88%**. Los Créditos de los Comerciales vencidos disminuyeron 1,506 mdp (24.9%) durante el ejercicio; en tanto que la morosidad de los créditos Intermediarios Financieros (IF) disminuyó 855 mdp (51.9%). Lo anterior provocó que la participación de los créditos comerciales en el total de la cartera vencida fuera de 85.1%, mientras que los intermediarios financieros participaron con el 14.9% restante, estos porcentajes no presentaron grandes cambios respecto al 2019. Cabe señalar que las SOFOM[7]´s aportaron el 78.8% de la cartera vencida de segundo piso. Para el cierre del 2020, los diez principales acreditados de la cartera de primer piso sumaron 2,934 mdp, monto que representó el 10.1% de la cartera directa a productores, con lo que se demuestra la pulverización de la cartera de la Financiera. Los traspasos de cartera vigente a vencida durante el 2020, fueron de 7,628 mdp, presentando un decremento de 1,111 mdp (12.7%), mientras que la cancelación de créditos con garantías líquidas de fondos mutuales disminuyó 72.2% (2,173 mdp) al presentar un saldo de 835 mdp. Asimismo, se cancelaron 7,325 mdp de créditos, cifra superior a la presentada en 2019, por 468 mdp.

Cuadro 4. Movimientos de la Cartera Vencida (Millones de pesos)

Concepto	2019	2020	Variación	
Cartera vencida al inicio del ejercicio	4,961	7,700	2,739	55.2%
Traspasos de cartera vigente a vencida	8,739	7,628	-1,111	-12.7%
Disminución por pagos y liquidaciones	-1,847	-946	901	-48.8%
Traspasos de cartera vencida a vigente	-677	-883	-206	30.4%
Castigos de cartera vencida	-468	-7,325	-6,857	1465.2%
Cancelación de créditos con gtías líq de fdos mutuales	-3,008	-835	2,173	-72.2%
Cartera vencida al final del ejercicio	**7,700**	**5,339**	**-2,361**	**-30.7%**

Gráfica 2. Índice de morosidad (Porcentajes)



[6] Inició en Agosto de 2014, para fortalecer la economía de los pequeños productores rurales. El monto del crédito autorizado es menor o igual a 45,000 UDI´s.

[7] Sociedad Financiero de Objeto Múltiple

El ICOB fue de 85.9%, 6.3 pp menor al del ejercicio anterior	Al cierre de 2020, como resultado de la calificación de cartera la FND tiene una **Estimación Preventiva para Riesgo Crediticio** (EPRC) por 5,445 mdp, inferior en 2,598 mdp (32.3%) respecto al 2019, sin considerar los esquemas de mitigación, mencionados en el **artículo 58 bis** de las Disposiciones, que permite reconocer el efecto de los esquemas de garantías de primeras pérdidas o de paso y medida asociadas a la cartera crediticia. Al reconocer los esquemas de mitigación en comento, las EPRC para el 2020, fueron de 4,588 mdp, 2,514 mdp (35.4%) menos que en el 2019, movimiento que se explica por la disminución en la morosidad de la cartera, destacando que las garantías de primeras pérdidas, pasaron de 941 mdp en el 2019, a 857 mdp en el 2020. Como proporción de la cartera crediticia total, tales Estimaciones se ubicaron en 9.5% para 2020 y 12.2% para 2019; dichos porcentajes sin considerar el efecto del **artículo 58 bis** ya mencionado, serían del 11.3% y 13.8% para los ejercicios de 2020 y 2019. El Índice de Cobertura (ICOB) se situó en 85.9% para el ejercicio de 2020, inferior al mostrado en 2019, de 92.2%, considerando lo señalado en el **artículo 58 bis** ya mencionado; en caso de no considerarlo sería del 102%, inferior al mostrado en el ejercicio pasado de 104.5%. Las EPRC influyeron en el Estado de Resultados en 4,683 mdp, menor a lo reflejado en el 2019, que fue de 5,410 mdp. Lo anterior, por el citado decremento de la Cartera Vencida.

Cuadro 5. Cartera Calificada y Estimaciones Preventivas
(Millones de pesos)

Grado de riesgo del crédito	2019		2020		Variación Monto		Variación %	
	Cartera	Estimación	Cartera	Estimación	Cartera	Estimación	Cartera	Estimación
A	35,847	190	33,357	179	-2,490	-11	-6.9%	-5.8%
B	13,766	228	9,441	176	-4,325	-52	-31.4%	-22.8%
C	1,901	715	669	221	-1,232	-494	-64.8%	-69.1%
D	984	728	1,193	866	209	138	21.2%	19.0%
E	5,911	5,241	3,713	3,146	-2,198	-2,095	-37.2%	-40.0%
Total	58,409	7,102	48,373	4,588	-10,036	-2,514	-17.2%	-35.4%

El 69.0% de la cartera calificada está en un nivel de riesgo A	Del total de la cartera calificada por 48,373 mdp, el 69.0% presentó calificaciones de grado de riesgo A, 19.5% de grado B, 7.7% de grado E, y el 3.8% restante distribuido entre los otros grados de riesgo.

El 55.8% de la colocación de cartera se otorgó para las	La colocación de Crédito por 58,961 mdp en 2020 (incluye reportos agrícolas), se concentró en las actividades siguientes: comercial y servicios 32,924 mdp (55.8%), la agrícola registró

actividades comercial y de servicios	17,870 mdp (30.3%), la pecuaria tuvo 5,669 mdp (9.6%), y otros sectores que tienen vinculación directa con el medio rural por 2,498 mdp (4.3%). Durante el ejercicio de 2020, la Financiera Nacional contaba con cinco Coordinaciones Regionales y 94 agencias en operación.

Cuadro 6. Concentración de la Cartera de Crédito
Por Coordinación Regional
(Millones de pesos)

Regional	2019				2020			
	Vigente	Vencida	Total	%	Vigente	Vencida	Total	%
Norte	13,480	2,225	15,705	26.9%	10,286	827	11,113	23.0%
Centro	14,180	1,397	15,577	26.7%	12,435	1,000	13,435	27.8%
Noroeste	10,705	1,640	12,345	21.1%	9,043	1,717	10,760	22.2%
Sur	6,995	1,337	8,332	14.3%	7,080	923	8,002	16.5%
Sureste	5,349	1,101	6,450	11.0%	4,191	872	5,063	10.5%
Total	50,709	7,700	58,409	100%	43,034	5,339	48,373	100%

Las regionales Centro, Norte y Noroeste, concentran el 73% de la Cartera Total	Al cierre de 2020, las 5 Coordinaciones Regionales presentaron las siguientes disminuciones en su cartera, Norte: 4,592 mdp (29.2%), Centro: 2,142 mdp (13.7%), Noroeste: 1,584 mdp (12.8%), Sureste :1,388 mdp (21.5%) y Sur: 330 mdp (4.0%). Para este ejercicio la Coordinación Regional Centro es la más importante en la colocación, al representar el 27.8% de la Cartera Total y en conjunto con las coordinaciones Noroeste y Centro concentran el 73.0% de la Cartera.

Criterios Contables Especiales	Mediante oficio P304/2020 la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), autorizó con carácter temporal los registros contables especiales para los créditos otorgados a los acreditados que se hayan visto afectados y que estuvieran clasificados contablemente como vigente al 28 de febrero de 2020, cuyas modificaciones contractuales se hubieran realizado a más tardar el 30 de septiembre de 2020 y que sólo serían aplicables por un periodo que no podría exceder de 18 meses a partir de la fecha de vencimiento original de las operaciones. Al 31 de diciembre de 2020, se otorgaron 409 créditos apegados a los CCE con un saldo de cartera de 608 mdp, que implicaron EPRC de 124 mdp, y que, en caso de no haber sido beneficiados por dichos criterios, las EPRC hubieran sido de 158 mdp, lo que implica una diferencia de 34 mdp. Lo anterior, hubiera modificado el resultado neto del ejercicio, al pasar de -2,262 mdp a -2,296 mdp. Respecto al índice de fortaleza patrimonial, el cual se estima de dividir el patrimonio entre los activos, al cierre de diciembre fue de 63.9% y en caso de no reflejar los beneficios de los CCE, el índice hubiera sido de 63.8%.

Cuadro 7. Integración de cartera con Criterios Contables Especiales
(Millones de pesos)

Concepto	Moneda Nacional	Moneda Extranjera	Cartera Total
Cartera Vigente			
Créditos Comerciales	595	0	595
Créditos a Entidades Financieras Bancaria	13	0	13
Créditos a Entidades Financieras	0	0	0
Total Cartera Vigente	**608**	**0**	**608**

Los Bienes Adjudicados Netos descienden a 900 mdp	El valor neto de los **Bienes Adjudicados** descendió a 900 mdp, disminuyendo 1.5% en comparación con la cifra registrada en 2019. Este rubro representa el 1.7% de los Activos Totales. Los bienes que destacan por monto son: inmuebles rústicos, unifamiliares y terrenos con 34.0%, 33.1% y 22.7% respectivamente.

3. Captación

La Financiera Nacional disminuyó notablemente su saldo en Préstamos Bancarios y de Otros Organismos en 9,018 mdp (29.4%)	El **Pasivo Total** se ubicó en 22,486 mdp (41.7% del **Activo Total**) compuesto por 21,706 mdp (96.5%) de **Préstamos Bancarios y de Otros Organismos** y 780 mdp (3.5%) de **Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar**, estos últimos sin representar pasivos con costo. Financiera Nacional tiene líneas de crédito contratadas con NAFIN (15,000 mdp), BID (20,108 mdp), Banco Mundial (6,383 mdp y 321 mdd) y FIRA (5,000 mdp), por lo que los Préstamos Bancarios y de Otros Organismos registraron un saldo de 21,706 mdp a diciembre de 2020, monto inferior en 9,018 mdp (29.4%) al presentado en el cierre del 2019. Cabe señalar que, tiene una línea de crédito con Banco Nacional de Comercio Exterior (Bancomext) por 10 millones de dólares americanos (mdd) que no ha sido utilizada. La disminución de los pasivos contratados obedecen a la liquidez que se tuvo por la disminución en la colocación de la cartera crediticia, en combinación con la estrategia de prepago para liquidar NAFIN y reducir la deuda con el BID. En el 2010, la Financiera Nacional suscribió un contrato de apertura de crédito con el Fondo Especial para Financiamientos Agropecuarios (FEFA), que forma parte de los Fideicomisos Instituidos en relación con la Agricultura (FIRA). Actualmente, la línea de crédito es hasta 5,000 mdp y al cierre del 2020, el saldo por pagar de los recursos utilizados fue de 4,137 mdp, con una tasa promedio ponderada de 5.1% para los préstamos de corto y de 6.6% para los de largo plazo. Durante el 2015, la Financiera Nacional suscribió un contrato de apertura de línea de crédito no revolvente con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) por 1,030 millones de dólares. Al cierre del ejercicio, el saldo por pagar de los recursos utilizados de la línea contratada con el BID fue de 12,070 mdp, con una tasa promedio ponderada de 5.1% para el préstamo de corto plazo y de 4.8% para el de largo plazo. Cabe señalar que las cinco líneas contratadas

	con el BID son en dólares americanos, sin embargo, en cuatro de ellas las disposiciones se realizan en moneda nacional, no generando fluctuaciones cambiarias, y en una de las disposiciones materializan una fluctuación cambiaria. A inicios de febrero de 2016, el Banco Mundial le otorgó un préstamo por 400 mdd para expandir la oferta crediticia de la Financiera a través de Intermediarios Financieros No Bancarios, destinando 375 mdd a fortalecer la capacidad institucional de la Financiera y de los intermediarios financieros con el fin de mejorar sus procesos y los sistemas de información tecnológica brindando mayor seguridad a sus operaciones. Al cierre del ejercicio se tiene un saldo de 5,499 mdp; con una tasa promedio ponderada de 4.8% para los préstamos de corto y de 4.9% para los de largo plazo. Para el cierre de 2020, la línea de crédito con NAFIN fue liquidada.

Cuadro 8. Integración de los Préstamos Bancarios y de Otros Organismos (Millones de pesos)

Institución	2019	2020	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20	Tasa Promedio Ponderada
FIRA	3,070	2,743	-327	-10.7%	5.1%
BID	725	723	-2	-0.3%	5.1%
Banco Mundial	449	442	-7	-1.6%	4.8%
NAFIN	2,303	0	-2,303	-100.0%	0.0%
Corto Plazo	**6,547**	**3,908**	**-2,639**	**-40.3%**	
BID	13,102	11,347	-1,755	-13.4%	4.8%
Banco Mundial	5,578	5,057	-521	-9.3%	4.9%
FIRA	977	1,394	417	42.7%	6.6%
NAFIN	4,520	0	-4,520	-100.0%	0.0%
Largo Plazo	**24,177**	**17,798**	**-6,379**	**-26%**	
Total	**30,724**	**21,706**	**-9,018**	**-29%**	

El rubro de Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar representa el 1.4% del Activo Total	El rubro de **Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar**, presentó un saldo de 780 mdp, que representa el 1.4% del Activo Total, observándose una disminución de 3 mdp (0.4%) respecto al 2019. Este movimiento se originó básicamente por una disminución de 42 mdp en el rubro de Depósitos por aplicar de operaciones crediticias y un incremento de 35 en los Recursos FONAGA pendientes de aplicar que al cierre de 2020, presentaron un saldo de 109 mdp.

Cuadro 9. Integración de Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar
(Millones de pesos)

Concepto	2019		2020		Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Depósitos por aplicar de operaciones crediticias	378	48.3%	336	43.0%	-42	-11.1%
Obligaciones laborales al retiro	243	31.0%	265	33.9%	22	9.1%
Recursos FONAGA pendientes de aplicar	74	9.5%	109	14.0%	35	47.3%
Otras cuentas por pagar	33	4.2%	35	4.5%	2	6.1%
Impuestos y aportaciones retenidas por enterar	28	3.6%	23	2.9%	-5	-17.9%
Provisiones para obligaciones diversas	22	2.8%	7	0.9%	-15	-68.2%
Contingencias	3	0.4%	4	0.5%	1	33.3%
Impuesto al valor agregado por pagar	2	0.3%	2	0.3%	0	0.0%
Total	783	100%	781	100%	-2	0%

4. Resultados

El Margen Financiero se ubicó en 4,304 mdp, cantidad inferior en 409 mdp a la generada en 2019	El **Margen Financiero** acumuló 4,304 mdp, generado principalmente por los Intereses de Cartera de Crédito por 5,270 mdp, Intereses por Reporto Bursátil por 447 mdp, Intereses de Títulos para Negociar por 157 mdp e Intereses de Disponibilidades por 103 mdp. Este margen fue inferior en 409 mdp (8.7%) en relación con el año previo, explicado principalmente por el decremento en 1,219 mdp (18.8%) de los Intereses de Cartera de Crédito. Derivado de la disminución en los Préstamos Bancarios y en las tasas de interés, para el cierre de 2020 se generaron gastos por intereses por 1,745 mdp, 1,187 mdp menos que en 2019.

Cuadro 10. Integración del Margen Financiero
(Millones de pesos)

Concepto	2019	2020	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Intereses de Cartera de Crédito	6,489	5,270	-1,219	-18.8%
Premios por Reporto Bursátil	143	447	304	212.6%
Intereses de Títulos para Negociar	246	157	-89	-36.2%
Intereses de Disponibilidades	680	103	-577	-84.9%
Premios por Reporto Agrícola	88	72	-16	-18.2%
Resultado por valorización moneda extranjera	-1	0	1	-100.0%
Total Ingresos por Intereses	7,645	6,049	-1,596	-20.9%
Gastos por intereses	2,932	1,745	-1,187	-40.5%
Total Margen Financiero	4,713	4,304	-409	-8.7%

El Margen Financiero ajustado no fue suficiente para cubrir los Costos Operativos	Para el cierre del ejercicio el rubro de Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios tiene un saldo de 4,683 mdp, presentando un decremento de 727 mdp, derivado de la disminución en la cartera de crédito total. Derivado de lo anterior, el **Margen Financiero Ajustado** por -379 mdp no fue suficiente para afrontar los costos operativos (1,998 mdp), como se comenta más adelante.

Las Comisiones y Tarifas Netas presentaron un saldo de 31 mdp	Las **Comisiones y Tarifas Netas** le generaron a la Entidad ingresos por 31 mdp, principalmente por los Servicios de Avalúos y Honorarios Fiduciarios, monto inferior en 4 mdp al del año anterior (35 mdp). En referencia al **Resultado por Intermediación**, al cierre de 2020 se tiene un saldo de 5 mdp, cabe señalar que la totalidad de este resultado es generado por operaciones de compra venta de valores en moneda nacional. Para el cierre de 2020, se tuvieron **Egresos Totales de la Operación**, por un monto de 343 mdp, cifra superior a los -659 mdp que se registraron al cierre de 2019, derivado principalmente a una menor constitución de EPRC durante el año.

Los Gastos de Administración fueron 10.7% inferiores a los del 2019, presentando un saldo de 1,998 mdp	Los **Gastos de Administración y Promoción** descendieron a 1,998 mdp (inferiores en 239 mdp a los presentados en el 2019, (10.7%) y representaron 33.0% de los **Ingresos por Intereses.** Los **Gastos de Personal**, que incluyen los Gastos de Operación por 1,157 mdp tales como: Honorarios, Rentas, Tecnología, Gastos de Reparación y Mantenimiento, Viaje y Viáticos, Subcontratación de Servicios y Depreciaciones y las Remuneraciones y Prestaciones al Personal y Consejeros representaron el 57.9%. El **Resultado de Operación** tuvo un saldo negativo de 2,341 mdp, superior en 555 mdp (19.2%) al de 2019 (2,896 mdp), originado principalmente por el decremento en las EPRC en 727 mdp.

El rubro de Otros Productos presentó un saldo superior en 59.8% al del 2019	El rubro de **Otros Productos** presentó un saldo de 318 mdp, aumentando 119 mdp (59.8%) respecto al año anterior, como se muestra en el cuadro siguiente. El incremento se originó en la cuenta de Aplicación de pasivos antiguos.

Cuadro 11. Integración de Otros Productos
(Millones de pesos)

Concepto	2019	2020	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Otros	126	134	8	6.3%
Aplicación de pasivos antiguos	21	125	104	495.2%
Comisiones de crédito	37	51	14	37.8%
Pena convencional de créditos renovados	7	3	-4	-57.1%
Recuperaciones de provisiones gastos de 2020	6	2	-4	-66.7%
Por recuperación de gastos de ejercicios anteriores	1	2	1	100.0%
Ingresos por arrendamientos	1	1	0	0.0%
Total Otros productos	199	318	119	59.8%

El rubro de Otros Gastos disminuyó 17 mdp	El rubro de **Otros Gastos** disminuyó 17 mdp (6.6%), al presentar un saldo de 239 mdp para el cierre de 2020, derivado básicamente por el decremento en el monto de Pasivos antiguos aplicados a otros productos en ejercicios anteriores.

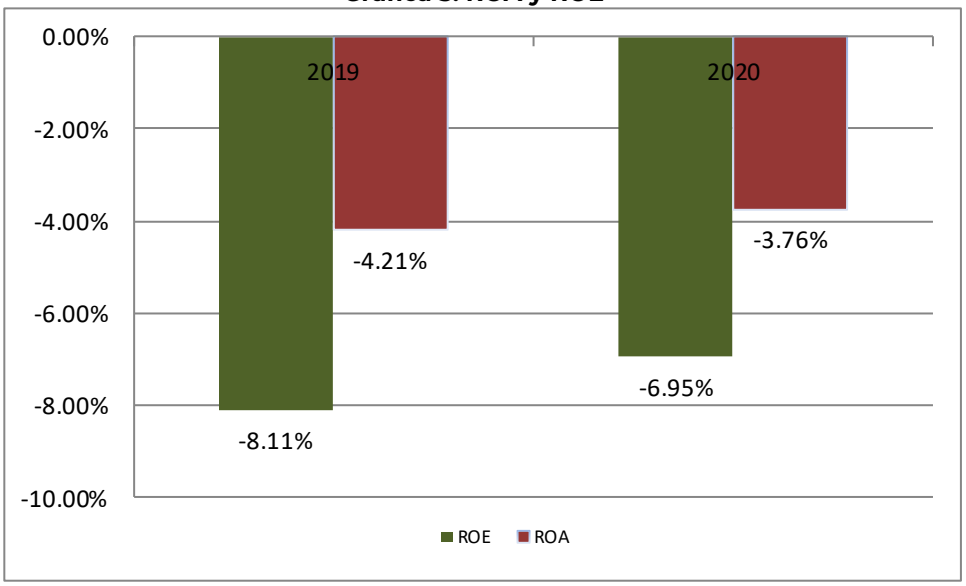
Cuadro 12. Integración de Otros Gastos
(Millones de pesos)

Concepto	2019	2020	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Estimación por pérdida de valor de bienes adjudicados	176	184	8	4.5%
Rescates FIRA, Sanciones FONAGA	23	17	-6	-26.1%
Pasivos antiguos aplicados a otros prods en ejs ant	32	13	-19	-59.4%
Otros gastos	5	13	8	160.0%
Estimación para cuentas incobrables	20	9	-11	-55.0%
Por valorización de divisas	-2	2	4	-200.0%
De equipo en arrendamiento	2	1	-1	-50.0%
De garantías líquidas	0	0	0	n.a.
Total Otros gastos	256	239	-17	-6.6%

El Resultado Neto fue una pérdida de 2,262 mdp	Para el ejercicio 2020, el **Resultado Neto** fue superior en 23.4% (691 mdp) al obtenido en el ejercicio 2019, esto se debió al decremento, en los últimos 12 meses, de las EPRC en 727 mdp, derivado de la disminución en la Cartera Vencida en 2,361 mdp (30.7%).

El ROE se ubicó en -6.95% mientras que el ROA en -3.76%	Dado el Resultado Neto negativo, la Financiera Nacional presentó un **ROA** y **ROE** de -3.76% y -6.95%, respectivamente. Estos indicadores presentaron una mejoría de 45 pb y 116 pb, respectivamente, en comparación al cierre del año anterior.

Gráfica 3. ROA y ROE[8]



Programas Especiales de Apoyo	Conforme a lo establecido en la fracción XVIII del artículo 7° de la Ley Orgánica de la Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero (LOFND), la Financiera puede ejecutar los programas específicos que, en materia de financiamiento rural se determinen en el Presupuesto de Egresos de la Federación (PEF). Conforme al Decreto del PEF del Ejercicio Fiscal 2020, se asignaron a la Financiera Nacional recursos fiscales patrimoniales por la cantidad de 578 mdp para la operación de estos Programas, sin destinar recursos adicionales.

Cuadro 13. Administración de Programas Especiales 2020
(Millones de pesos)

Programa	Asignado PEF
Garantías Líquidas (GL)	578
Reducción de Costos de Acceso al Crédito (RC)	0
Capacitación para Productores e Intermediarios Financieros Rurales (PCP)	0
Total	**578**

[8] El ROE y ROA se calculan con flujos acumulados a 12 meses en el numerador y saldos promedios de 12 meses en el denominador.

II. ANÁLISIS DE RIESGOS[9]

La normatividad prudencial emitida por la CNBV obliga a la Financiera a gestionar los Riesgos Discrecionales y No Discrecionales	De conformidad con lo establecido en el artículo 5, fracción II de las Disposiciones de carácter general en materia prudencial, contable y para el requerimiento de información aplicables a Financiera Nacional, emitidas por la CNBV, esa Entidad deberá identificar, medir, vigilar, limitar, controlar, informar y revelar los riesgos cuantificables a los que está expuesta y, en lo conducente, los riesgos no cuantificables, en donde los riesgos cuantificables se encuentran subdivididos a su vez en Riesgos Discrecionales: Riesgo de Mercado, Riesgo de Crédito y Riesgo de Liquidez y en Riesgos no Discrecionales: Riesgo Operativo, que incluye: Riesgo Legal y Riesgo Tecnológico. La Financiera Nacional ha conformado órganos y estructuras que permiten controlar los niveles de riesgo de todas sus operaciones. Los objetivos, lineamientos, políticas de operación y control, límites de exposición, niveles de tolerancia y mecanismos para la realización de acciones correctivas, han sido aprobados por el Consejo Directivo, y definidos por el Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR), que de igual forma ha aprobado metodologías, modelos, parámetros y supuestos para la medición de riesgos (mercado, crédito, liquidez, operacional y legal).

1. Riesgo de Crédito

El VaR de Crédito incluye la distribución de pérdidas de Primer y Segundo piso	El cálculo del **VaR de Crédito** estimado por la Financiera Nacional considera el impacto de cambios en variables macroeconómicas: tasa de interés, Producto Interno Bruto (PIB), remesas, Índice Nacional de Precios Productor Agrícola (INPPA), entre otros, sobre la probabilidad de incumplimiento de sus acreditados. Dicho modelo permite realizar pruebas de estrés para distintos escenarios macroeconómicos, mismos que impactan la citada probabilidad de incumplimiento y por consiguiente la pérdida esperada. Al cierre de diciembre 2020, los resultados del VaR para los créditos de primer y segundo piso (colocación indirecta) arrojó los siguientes resultados, dado el escenario macroeconómico vigente:

Cuadro 14. Valor en Riesgo de Crédito
(Millones de pesos)

Año	Pérdida esperada	VaR de Crédito	Saldo de Capital	Probabilidad de incumplimiento	Severidad	Exposición
2019	2,779	4,649	56,617	14.2%	64.5%	87.0%
2020	3,654	5,639	47,295	15.3%	66.5%	86.4%

El VaR de crédito se ubicó en 5,639 mdp (3,654 mdp de Pérdida Esperada y 1,985	El VaR de Crédito anual al finalizar el ejercicio al 99.9% de confianza fue de 5,639 mdp para la Cartera Total. De dicha cantidad, el componente de Pérdida Esperada (PE) ascendió a 3,654 mdp, mientras que la Pérdida No Esperada (PNE) se ubicó en 1,985 mdp (obtenida como la diferencia entre el VaR de Crédito y la Pérdida Esperada). En 2019, el cálculo fue de

[9]Conforme a la información revelada por FND en las notas relativas a los estados financieros dictaminados del ejercicio 2020.

mdp de Pérdida No Esperada	4,649 mdp y la Pérdida Esperada ascendió a 2,779 mdp, por lo que la No Esperada fue de 1,870 mdp. Para el 2020, el Consejo Directivo autorizó como límite de exposición al riesgo crediticio el 8% de la Pérdida Esperada de la Cartera devengada para créditos y reportos. Para el cálculo de esta Pérdida Esperada, se utiliza la Severidad (LGD) ajustada por los pagos brindados por las coberturas de los fondos de primeras pérdidas, garantías pari passu o cualquier esquema de garantías líquidas diseñado para cubrir el riesgo de crédito al que está expuesta la Financiera.

La FND cubre las pérdidas esperadas de la Cartera de Crédito	La Financiera Nacional registró **Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios** del orden de 4,588 mdp al finalizar 2020, definidas mediante el enfoque regulatorio de calificación de cartera, por lo que, en caso de materializarse la Pérdida Esperada por 3,654 mdp, ésta se encuentra cubierta.

2. Riesgo de Mercado

El Var de Mercado se ubicó en 4 mdp a un día al 95% de confianza, según el Método Histórico	La Financiera Nacional dispone de metodologías internas para estimar su nivel de Riesgo de Mercado. Dichos enfoques permiten la determinación del Valor en Riesgo (VaR por sus siglas en inglés) de Mercado a través de los métodos Histórico y Monte Carlo. Mensualmente se realizan pruebas de estrés y sensibilidad ante cambios extremos en los factores de riesgo que afectan al portafolio de la Tesorería. Los cálculos se realizan para un horizonte de un día y con un nivel de confianza del 95%, sobre las posiciones que se mantienen en Inversiones en Valores. Al 31 de diciembre de 2020, el **VaR de Mercado** medido a través del Método Histórico se ubicó en 4 mdp, mientras que con el Monte Carlo en 3 mdp.

Cuadro 15. Valor en Riesgo de Mercado a diciembre de 2020
(Millones de pesos)

Metodo empleado para el Cálculo del VaR (95%)	Diciembre 2019	Diciembre 2020	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Histórico	1.39	4.00	2.61	187.8%
Monte Carlo	1.59	3.00	1.41	88.7%

El VaR de mercado fue de 4.39 mdp	En caso de que se materializara el riesgo de mercado calculado para el 31 de diciembre de 2020, se observarían disminuciones en el patrimonio prestable de la Financiera en 0.014% con el Método Histórico y 0.013% con el Monte Carlo.

3. Otros Riesgos

Al 31 de diciembre la Tesorería contaba con recursos para la colocación de créditos por un monto de 6,722 mdp	La metodología para cuantificar el riesgo de liquidez, desarrollada por la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR), se basa en analizar las desviaciones observadas sobre las metas de colocación y su proyección, con el fin de estimar posibles faltantes de liquidez. No se espera que Financiera Nacional tenga un requerimiento de liquidez en el corto plazo, debido a que la Tesorería cuenta con recursos disponibles para la colocación de créditos por un monto que asciende a 6,722 mdp al cierre de diciembre, por lo que no hay riesgo de liquidez.

Se tienen identificados los principales Riesgos Operativos	Para el análisis de los Riesgos Operativos la UAIR realizó el ciclo de gestión del Riesgo Operativo en donde se identificaron y evaluaron los riesgos de trece macro procesos. Se mapearon un total de 31 Riesgos Operativos y 2 Riesgos Directivos (33 riesgos en total), de los cuales el 91% se encuentra en los cuadrantes de "Baja Probabilidad e Impacto", por lo que se consideran riesgos controlados. El CAIR aprobó como nivel de tolerancia que, máximo el 20% de los riesgos operativos identificados, podrán estar ubicados en el cuadrante de alta probabilidad y alto impacto. Sin embargo estableció niveles de tolerancia específicos: para los riesgos administrativo y financiero su nivel de tolerancia no deberá exceder el 10% de riesgos en el cuadrante de alta probabilidad y alto impacto. Para los riesgos generados por recursos humanos, imagen, legal y Tecnologías de Información, su nivel de tolerancia no deberá exceder el 8% de concentración en dicho cuadrante.

Se aprobó un nivel de tolerancia de 5 mdp para el Riesgo Legal y 1 mdp para la imposición de sanciones y multas	La UAIR, con base en la información proporcionada por el área de Jurídico y la metodología aprobado por el CAIR, analiza el estatus y evolución de los juicios, así como la contingencia y los gastos derivados de los mismos. Asimismo, cuantifica si se ha presentado imposición de multas o sanciones a la Financiera como consecuencia de incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas por parte de las Unidades Administrativas de la Institución. Se tiene aprobado un nivel de tolerancia de 1 mdp anuales por riesgo legal derivado de la imposición de sanciones o multas y 5 mdp por riesgo legal para cada una de las material civil y mercantil, laboral, fiscal y administrativa. • En el 2020 se solicitó al área de contabilidad la baja de 7 contingencias por el monto de 1 mdp derivadas de juicios mercantiles de las cuales 4 fueron favorables por un monto de 0.7 mdp y 3 se encuentran pendientes de su baja contable por 0.5 mdp (2 de manera favorable y 1 de manera desfavorable por un pago de 0.3 mdp derivado de gastos y costas de un juicio promovido por la Financiera). En materia laboral se solicitó al área de contabilidad la baja de 3 mdp de manera desfavorable derivado de 2 asuntos por pago de laudo condenatorio, por lo que se celebró convenio. • Al cierre del cuarto trimestre, existen los siguientes juicios en trámite: 62 juicios en el rubro laboral; 15 para el rubro civil, 6 del orden mercantil y 5 de otros rubros para cerrar el año en 88 juicios.

	La Financiera Nacional no excede el nivel de tolerancia de 1 mdp anual por riesgo legal derivado del incumplimiento de disposiciones legales y administrativas que concluyan en la imposición de alguna multa o sanción.

Financiera Nacional divide en Identificación Evaluación, Administración y Vigilancia el Riesgo Tecnológico	La administración de riesgo tecnológico se divide en cuatro partes: Identificación, Evaluación, Administración y Vigilancia. La identificación de los riesgos tecnológicos se lleva a cabo con los administradores de los procesos y con información de auditorías, estudios u otros relacionados con riesgo tecnológico. Una vez identificados los riesgos, se realiza una Evaluación de su probabilidad de ocurrencia e impacto en caso de materializarse. Posteriormente, los administradores, contratantes o responsables de los activos tecnológicos identificarán los factores de riesgos, así como los controles que existen para mitigarlos. Para el riesgo tecnológico, el CAIR aprobó un nivel de tolerancia de que al menos el 80% de los riesgos identificados, deberán estar localizados en niveles medio o inferiores. Al cierre de diciembre el análisis de riesgos arroja un total de 64 riesgos tecnológicos. El 1.6% de los riesgos se encontraron en zona de “Extremo”, el 4.7% en “Alto”, el 15.6% en zona “Media”, el 37.5% en zona de “Moderada” y el resto en zona de “Riesgo Bajo”. Respecto a los programas de trabajo para atender las acciones de mitigación de riesgos tecnológicos, al cierre del 2020, se concluyeron en su totalidad los 7 programas y para 2021 se estableció un Plan de Trabajo que tiene como objetivo reducir el riesgo identificado como de "atención inmediata" y estará relacionado directamente con el desarrollo e proceso de migración de los activos tecnológicos al nuevo Sistema de Gestión Gubernamental.

4. Fortaleza Patrimonial

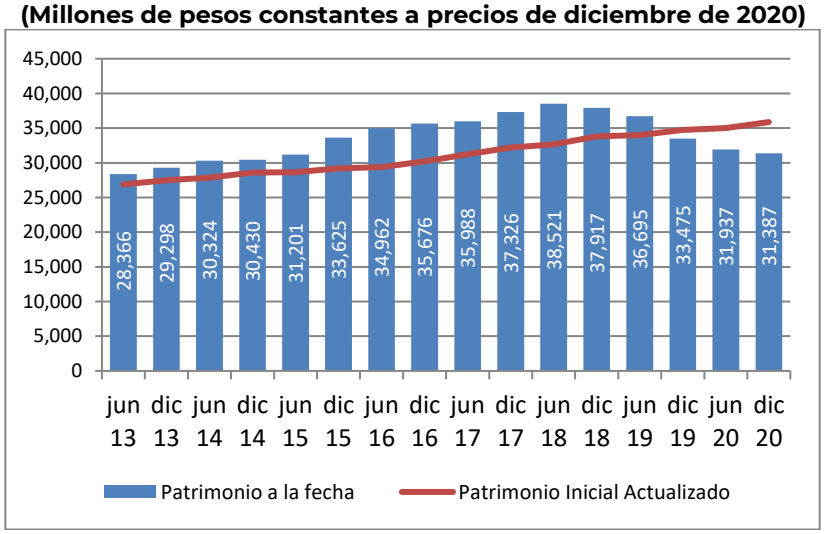
El Patrimonio durante 2020 disminuyó 6.2%	El Patrimonio Total alcanzó 31,388 mdp, el cual presentó un decremento de 2,087 mdp (6.2%) en el año, derivado del Resultado de Ejercicios Anteriores por 2,953 mdp y un incremento en las Aportaciones por 175 mdp (0.7%) presentando un saldo de 24,491 mdp.

Cuadro 16. Patrimonio
(Millones de pesos)

Patrimonio	2019	2020	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Patrimonio Contribuido				
Aportaciones	24,316	24,491	175	0.7%
Patrimonio Ganado				
Resultado de ejercicios anteriores	**12,112**	**9,159**	**-2,953**	**-24.4%**
Resultado Neto	-2,953	-2,262	691	23.4%
Total Ganado	9,159	6,897	-2,262	-24.7%
Total	**33,475**	**31,388**	**-2,087**	**-6.2%**

El Patrimonio durante 2020 disminuyó 6.2%	El Decreto del 10 de enero de 2014 (Reforma Financiera), modificó el mandato de la Financiera Nacional al eliminar la obligación de preservar y mantener los recursos de su patrimonio, señalando en su lugar la responsabilidad de manejar sus recursos de manera prudente, eficiente y transparente. Derivado del decremento en el Patrimonio en un 6.2%, la Financiera Nacional no logró preservar sus recursos como en años anteriores, donde el crecimiento del Patrimonio estaba por arriba de la inflación observada durante el año.

Gráfica 4. Comparación del Patrimonio
(Millones de pesos constantes a precios de diciembre de 2020)



5. Información por Segmentos

El segmento de Operación Crediticia de primer piso representó 46.6% de los activos totales, mientras que los Ingresos fueron del 54% para el 2020 y de 55% para 2019. Respecto al segmento de Operación Crediticia de segundo piso éste representó el 35% de los activos totales para 2020, mientras que los ingresos fueron del 29% y del 27% para 2019.

Cuadro 17. Información por Segmentos
(Millones de pesos)

Segmentos Operativos	2019		2020		Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
	Importe	%	Importe	%		
Operación Crediticia						
Primer Piso						
Activos	32,559	50	25,092	47	-7,467	-22.9%
Ingresos	4,361	55	3,437	54	-924	-21.2%
Segundo Piso						
Activos	18,748	29	18,694	35	-54	-0.3%
Ingresos	2,165	27	1,884	29	-281	-13.0%
Reporto Agrícola						
Activos	619	1	697	1	78	12.6%
Ingresos	88	1	72	1	-16	-18.2%
Operaciones de Tesorería						
Activos	9,174	14	7,849	14	-1,325	-14.4%
Ingresos	1,069	14	710	11	-359	-33.6%
Operaciones de Fiduciario						
Ingresos						
Fiduciario	30	0.5	27	0.4	-3	-10.0%
Avalúos	31	0.5	22	0.3	-9	-29.0%
Otros Segmentos						
Activos	3,882	6	1,542	3	-2,340	-60.3%
Ingresos	171	2	277	4	106	62.0%
Total financiera						
Activos	64,982	100	53,874	100	-11,108	-17.1%
Ingresos	7,916	100	6,429	100	-1,487	-18.8%
Egresos	10,869	100	8,691	100	-2,178	-20.0%
Resultado Neto	-2,953		-2,262		691	-23.4%

6. Eventos Subsecuentes

Cancelación de Transformación a FINAGRO	El 14 de diciembre de 2020, en la Nonagésima Segunda Sesión Ordinaria del H. Consejo Directivo el secretario Carlos Gerardo Pedraza Balboa señaló que, con relación al tema de la Ley de Financiera Nacional Agropecuaria (FINAGRO), ya no se le dará seguimiento, en virtud del cambio de política instruida por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

Distribución Funcional de los Recursos Líquidos Patrimoniales de la FND Patrimoniales	El 6 de noviembre de 2020, se emitió el Decreto en el cual respecto al Fondo de la Financiera, se derogó el artículo 22, segundo párrafo de la LOFND, referente a la creación del Fondo de la Financiera: *La Financiera creará un fondo cuyo soporte operativo estará a su cargo. Los recursos del fondo serán empleados para el cumplimiento del objeto de la Financiera. Cualquier canalización o aportación de recursos a dicho fondo se considerará gasto para efectos del presupuesto de la Financiera.*

	Dicho decreto surtió efectos a partir del día siguiente de su publicación, por lo que el Fondo de la FND fue extinguido el 7 de noviembre del 2020. Debido a que FND carece de facultades para modificar la caratula de flujo y por ser recursos patrimoniales que forman parte del activo, el saldo reportado en los sistemas de control de presupuesto de la SHCP fue de 8,139 mdp. Por tratarse únicamente de cuentas de registro y atendiendo a su extinción, desde el mes de noviembre dejo de reflejarse en los estados financieros. Con fecha 23 de noviembre de 2020, se remitió oficio DGAJF/026/2020 a la Titular de la Unidad de Banca de Desarrollo de la SHCP, para que, estableciera si se reintegraba, entre las cuentas de la Financiera Nacional, el saldo total de los recursos del Fondo al mismo Patrimonio, o en su caso, se determinara el monto de los recursos que deberían ser reintegrados a la TESOFE. En respuesta a lo anterior, la Dirección General de Programación y Presupuesto de la SHCP, señaló que no tiene inconveniente de que el saldo total de los recursos del Fondo se reintegrará al patrimonio de Financiera Nacional.

Cuadro 18. Distribución funcional de los recursos líquidos patrimoniales
(Millones de pesos)

Concepto	Importe Dic 20
Colocación Crediticia	3,765
Gastos de Administración y Operación	2,957
Programa de Garantías Liquidas	585
Fondo de Garantías Liquidas	495
Fondo Mutual de Garantías Líquidas	100
Programa de Capacitación para Productores e IFR	56
Programa de Apoyo a Unidades de Promoción de Crédito	2
Programa de Reducción de Costos de Acceso al Crédito	179
Productos	0
Total Distribución Funcional de los Recursos Liquidos Patrimoniales de la Financiera	8,139

III. ANEXO

Los recursos recibidos del Gobierno Federal a los que se refiere el Artículo Noveno Transitorio de la LOFND, los intereses, rentas, plusvalías, rendimientos y demás recursos que obtenga esa entidad derivado de las inversiones que realiza y de las operaciones que celebra, así como de los demás derechos y obligaciones generados por cualquier título, forman parte del *Fondo de la Financiera Nacional*[10].

Al 31 de diciembre de 2020, el importe del Fondo de los Recursos líquidos de la Financiera es de $0, sin embargo, para mantener la transparencia en el manejo de los recursos líquidos patrimoniales, la Financiera continuará registrando la Distribución Funcional de los Recursos líquidos Patrimoniales que a diciembre es de 8,139 mdp.

Recursos líquidos patrimoniales
(Millones de pesos)

Recursos líquidos Patrimoniales	2019	2020	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Disponibilidades	7,066	5,539	-1,527	-21.6%
Inversiones en Valores	2,161	2,000	-161	-7.5%
Inversiones por operaciones de Reporto	2,400	600	-1,800	-75.0%
Títulos recibidos en reporto comercial	590	665	75	12.7%
Reportos con certificados de depósito (Recursos no líquidos)	-590	-665	-75	12.7%
Total	**11,627**	**8,139**	**-3,488**	**-30.0%**

Conforme al Decreto del PEF al mes de diciembre de 2020, se asignaron a la Financiera recursos patrimoniales por 578 para la operación de los siguientes programas.

Ejercicio de los Recursos Asignados
(Millones de pesos)

	2019					2020				
Concepto	GL	RC	UPC	PCP	TOTAL	GL	RC	UPC	PCP	TOTAL
Saldo disponible del ejercicio anterior	5	168	2	35	210	10	246	2	60	318
Recursos recibidos de:										
PEF	244	146	0	49	439	579	0	0	0	579
Transferencia al Fondo Mutual de Garantías Líquidas	-238	0	0	0	-238	-3	0	0	0	-3
Total	11	314	2	84	411	586	246	2	60	894
Menos:										
Apoyos otorgados	1	103	1	24	128	1	66	0	7	74
Reembolsos de apoyos de ejs anteriores	0	-1	0	0	-1	0	0	0	-3	-3
Cancelación de provisión	0	-34	-1	0	-35	0	0	0	0	0
Total	1	68	0	24	92	1	66	0	4	71
Recursos disponibles	10	246	2	60	319	584	180	2	56	823

Los movimientos que registraron el Fondo destinado para actividades de Formación, Capacitación, y Consultoría para Productores e IFR´s, el Fondo destinado para la Constitución de Garantías Liquidas, el Fondo

[10] De conformidad con el artículo 22 de la LOFND, ésta constituyó un Fondo cuyo soporte operativo está a su cargo. Los recursos del Fondo son empleados para el cumplimiento del objeto de la Financiera Nacional y se constituyeron inicialmente con los recursos líquidos (10,944 mdp) y activos propiedad del Banco Nacional de Crédito Rural, S.N.C. (6,571 mdp) que el Gobierno Federal transfirió a la Financiera Nacional como su Patrimonio Inicial, tal y como lo señala el Noveno Transitorio de la Ley ya referida.

destinado para la Constitución y Operación de Unidades de Promoción de Crédito y el Fondo destinado para la Reducción de Costos de Acceso al Crédito, fueron los siguientes:

Fondo destinado para la Capacitación a Productores e Intermediarios Financieros Rurales (Millones de pesos)

Fondo destinado para la Capacitación a Productores e Intermediarios Financieros Rurales	2019	2020	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Saldo inicial	35	60	25	71.4%
Aportaciones en el ejercicio	49	0	-49	-100.0%
Erogaciones realizadas	-24	-4	20	-83.3%
Recursos disponibles	**60**	**56**	**-4**	**-6.7%**

Fondo destinado para la Constitución de Garantías Líquidas (Millones de pesos)

Fondo destinado para la Constitución de Garantías Líquidas	2019	2020	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Saldo inicial	2,312	1,999	-313	-13.5%
Aportaciones en el ejercicio	244	578	334	136.9%
Ingresos por intereses y comisiones de crédito	174	0	-174	-100.0%
Traspaso de recursos a otros Programas	0	0	0	n.a
Erogaciones realizadas	-1835	-333	-1502	81.9%
Recursos disponibles	**895**	**2,244**	**1,349**	**150.7%**

Fondo destinado para el Apoyo a Unidades de Promoción de Crédito (Millones de pesos)

Fondo destinado para el Apoyo a Unidades de Promoción de Crédito	2019	2020	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Saldo inicial	8	2	-6	-75.0%
Aportaciones en el ejercicio	0	0	0	n.a
Traspaso de recursos a otros Programas	0	0	0	n.a
Erogaciones realizadas	-6	0	6	-100.0%
Recursos disponibles	**2**	**2**	**0**	**0.0%**

Fondo destinado para la Reducción de Costos de Acceso al Crédito (Millones de pesos)

Fondo para la Reducción de Costos de Acceso al Crédito	2019	2020	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Saldo inicial	209	246	37	17.7%
Aportaciones en el ejercicio	146	0	-146	-100.0%
Traspaso de recursos a otros Programas	0	0	0	n,a
Erogaciones realizadas	-109	-67	42	-38.5%
Recursos disponibles	**246**	**179**	**-67**	**-27.2%**

Administración de Programas Especiales

Conforme a lo establecido en la fracción XVIII del artículo 7° de la LOFND, la Financiera Nacional puede ejecutar los programas específicos que en materia de financiamiento rural se determinen en el Presupuesto de Egresos de la Federación (PEF).

Conforme al Decreto del Presupuesto de Egresos de la Federación del Ejercicio Fiscal 2020, se asignaron a la Financiera Nacional recursos fiscales patrimoniales por la cantidad de 578 mdp para la operación de estos Programas, sin embargo no se destinaron recursos para las ampliaciones correspondientes.

A) Programas Patrimoniales de Apoyo para Acceder al Crédito y Fomentar la Integración Económica y Financiera para el Desarrollo Rural

A continuación, se presenta el ejercicio de los recursos asignados, por cada Programa.

1. Programa de Garantías Líquidas

La Financiera cuenta con tres Fondos de Garantías Líquidas que forman parte del Programa de Garantías Líquidas, que se encuentran registrados en cuentas de orden:

a) Fondo de Garantías Líquidas (Fondo GL)

Concepto	2019	2020	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Saldo disponibie al cierre del ejercicio anterior	159	187	28	17.6%
Ingresos del Fondo GL.	37	29	-8	-21.6%
Recursos transferidos del Programa de GL	0	0	0	n.a
Total	**196**	**216**	20	10.2%
Menos				
Garantías otorgadas	1	6	5	500.0%
Garantías autorizadas pendientes de entregar	8	-1	-9	-112.5%
Total	9	5	-4	-44.4%
Recursos disponibles	**187**	**211**	**24**	**12.8%**

b) Fondo Mutual de Garantías Líquidas de la Financiera Nacional

Concepto	2019	2020	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Saldo inicial	29	36	7	24.1%
Recuperación de Garantías Aplicadas	41	102	61	148.8%
Recursos recibidos del programa de garantías líquidas	238	2	-236	-99.2%
Ingresos del Fondo Mutual	137	9	-128	-93.4%
Total	**149**	**149**	0	0.0%
Menos				
Garantías Líquidas Otorgadas en el ejercicio	-1,470	-325	1145	-77.9%
Garantías Líquidas Ejercidas	1,879	437	-1442	-76.7%
Garantías Líquidas Autorizadas pendientes de entregar	0	1	1	-100.0%
Total	**409**	**113**	-296	-72.4%
Recursos disponibles	**36**	**36**	**0**	**0.0%**

c) Fondo de Garantías Líquidas Porcícolas (Fondo GLP)

Concepto	2019	2020	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Saldo disponibie al cierre del ejercicio anterior	0	0	0	n.a
Ingresos del Fondo GLP	1	1	0	0.0%
Recuperación de garantías aplicadas	6	3	-3	-50.0%
Total	**7**	**4**	-3	-42.9%
Menos				
Garantías otorgadas	5	4	-1	-20.0%
Garantías líquidas ejercidas	2	0	-2	-100.0%
Total	**7**	**4**	-3	-42.9%
Recursos disponibles	**0**	**0**	**0**	**n.a**

2. Programa de Reducción de Costos de Acceso al Crédito

Concepto	2019	2020	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Saldo inicial	168	246	78	46.4%
Recursos recibidos	146	0	-146	-100.0%
Transferencias entre programas	0	0	0	n.a
Menos:				
Apoyos Otorgados	103	0	-103	-100.0%
Gastos erogados para su administración	0	-67	-67	n.a
Apoyos Autorizados pendientes de entregar	-34	0	34	-100.0%
Reembolsos de apoyos de ejercicios anteriores	-1	0	1	-100.0%
Recursos disponibles	**246**	**179**	**-67**	**-27.2%**

B) Administración de Programas y Fondos con aportación de Recursos Fiscales Corrientes de Otras Dependencias administradas en Cuentas de Orden

1. Programa de Fomento a la Agricultura
En el 2020 y 2019, no se recibieron recursos para operar el programa.

2. Programa de Productividad y Competitividad Agroalimentaria. Incluye los siguientes componentes:

- Componente Fortalecimiento a la Cadena Productiva (COBERTURAS)
- Componente de Acceso al Financiamiento Productivo y Competitivo (RFC)
- Componente Productividad Agroalimentaria
- Componente Desarrollo Productivo del Sur Sureste y zonas económicas especiales

Concepto	2019	2020	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Saldo inicial	66	0	-66	-100.0%
Recursos recibidos	2	66	64	3200.0%
Rendimientos obtenidos	17	12	-5	-29.4%
Menos:				
Apoyos otorgados	6	27	21	350.0%
Recursos reintegrados a TESOFE	73	47	-26	-35.6%
Apoyos autorizados pendientes de entregar	6	5	-1	-16.7%
Recursos disponibles	**0**	**-1**	**-1**	**-100%**

3. Programa FOSEFOR

Concepto	2019	2020	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Saldo inicial	69	120	51	74%
Rendimientos obtenidos	56	7	-49	-88%
Menos:				
Apoyos otorgados	3	6	3	100%
Gastos erogados	2	6	4	200%
Recursos disponibles	**120**	**115**	**-5**	**-4%**

4. Programa de Apoyos a la Comercialización. Componente Incentivos a la Comercialización, Incentivos para Administración de Riesgos de Precios.
Para el 2020 no se recibieron recursos para operar el programa. Se muestra el flujo del 2020:

Concepto	2019	2020	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Recursos recibidos	240	14	-226	-94.2%
Rendimientos obtenidos	3	1	-2	-66.7%
Menos:				
Apoyos otorgados	229	14	-215	-93.9%
Recursos reintegrados a la TESOFE	14	1	-13	-92.9%
Recursos disponibles	**0**	**0**	**0**	**0.0%**

5. Programa de Productividad y Competitividad Agroalimentaria. Incluye los siguientes componentes:

- Componente de Acceso al Financiamiento en Apoyo a la Agricultura, Apoyo Pecuario y Apoyo a la Pesca
- Componente de Activos Productivos Agrologística

Para el 2020 no se recibieron recursos para operar el programa. Se muestra el flujo del 2020:

Concepto	2019	2020	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Saldo inicial	0	0	0	n.a
Recursos recibidos	135	123	-12	-8.9%
Rendimientos obtenidos	23	17	-6	-26.1%
Menos:				
Apoyos otorgados	27	30	3	11.1%
Apoyos autorizados pendientes de entregar	111	94	-17	-15.3%
Recursos reintegrados a la TESOFE	20	16	-4	-20.0%
Recursos disponibles	**0**	**0**	**0**	**0**

6. Programa de Fomento a la Agricultura. Incluye los siguientes componentes:

- Componente Energías Renovables
- Componente Mejoramiento Productivo de Suelo y Agua
- Componente Investigación, Innovación y Desarrollo Tecnológico Agrícola de Adquisición de Maquinaria y Equipo
- Componente Capitalización Productiva Agrícola

Para los ejercicios 2019 y 2020 no se recibieron recursos, a continuación se muestra el flujo de 2020:

Concepto	2019	2020	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Saldo inicial	0	0	0	0.00%
Recursos recibidos	217	218	1	0.5%
Rendimientos obtenidos	4	6	2	50.0%
Menos:				
Apoyos otorgados	1	199	198	19800.0%
Apoyos autorizados pendientes de entregar	216	17	-199	-92.1%
Recursos reintegrados a la TESOFE	4	8	4	100.0%
Recursos disponibles	**0**	**0**	**0**	**0%**

7. Programa de Fomento Ganadero. Componente Capitalización Productiva Pecuaria.
Para los ejercicios 2019 y 2020 no se recibieron recursos, a continuación se muestra el flujo de 2020

Concepto	2019	2020	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Saldo inicial	0	0	0	0.0%
Recursos recibidos	0	0	0	0.0%
Rendimientos obtenidos	0	0	0	0.0%
Menos:			0	0.0%
Apoyos otorgados	0	0	0	0.0%
Apoyos autorizados pendientes de entregar	0	0	0	0.0%
Recursos reintegrados a la TESOFE	0	0	0	0.0%
Recursos disponibles	**0**	**0**	**0**	**0.0%**

8. Fondo para la Inducción de Inversión en Localidades de Media, Alta y Muy Alta Marginación (FOINI).
En el 2019 y 2020 no se recibieron recursos para operar el programa.

Concepto	2019	2020	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Recursos recibidos	0	0	0	0.0%
Rendimientos obtenidos	0	0	0	0.0%
Menos:				
Garantías Otorgadas	0	0	0	0.0%
Traspasos	0	0	0	0.0%
Recursos disponibles	**0**	**0**	**0**	**0.0%**

9. Fondo para la Profundización del Financiamiento Rural (FONDO PROFIN).
En el 2019 y 2020 no se recibieron recursos para operar el programa.

10. Fondo Mutual de Garantías Líquidas para el Sector Turístico Rural

Concepto	2019	2020	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Recursos recibidos	1	0	-1	-100.0%
Rendimientos obtenidos	0	0	0	0.0%
Menos:				
Garantías Otorgadas	1	1	0	0.0%
Desistimiento de Garantías Otorgadas	-1	-1	0	0.0%
Traspasos	1	-1	0	0.0%
Recursos disponibles	**0**	**1**	**1**	**100.0%**

11. Fondo de Apoyo al Programa de Equipamiento del Sector Secundario y Terciario en el Medio Rural

Concepto	2019	2020	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Recursos recibidos	0	3	3	100.0%
Rendimientos obtenidos	0	0	0	0.0%
Menos:				
Garantías Otorgadas	0	10	10	100.0%
Desistimiento de Garantías Otorgadas	-3	-6	-3	100.0%
Traspasos	0	0	0	0.0%
Recursos disponibles	**3**	**-1**	**-2**	**-66.7%**

12. Fondo Equipamiento Rural

Concepto	2019	2020	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Recursos recibidos	8	-1	-9	-112.5%
Rendimientos obtenidos	1	0	-1	-100.0%
Menos:				
Garantías Otorgadas	21	0	-21	-100.0%
Desistimiento de Garantías Otorgadas	-11	-3	8	-72.7%
Recursos disponibles	**-1**	**-2**	**-1**	**100.0%**

13. Fondo para la Profundización del Financiamiento Rural

Concepto	2019	2020	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Recursos recibidos	558	503	-55	-9.9%
Rendimientos obtenidos	80	45	-35	-43.8%
Menos:				
Garantías Otorgadas	1,400	748	-652	-46.6%
Desistimiento de Garantías Otorgadas	-1,265	-475	790	-62.5%
Recursos disponibles	**503**	**275**	**-228**	**-45.3%**

14. Fondo con Aportación de Recursos no Rembolsables del BID

Al mes de diciembre 2020 no se recibieron recursos para operar el Fondo, se presenta a continuación el estado que guardan los recursos recibidos.

Concepto	2019	2020	Variación $ Dic 19 - Dic	Variación % Dic 19 - Dic 20
Saldo inicial	15	454	439	2926.7%
Recursos recibidos	820	0	-820	-100.0%
Rendimientos obtenidos	0	0	0	0.0%
Menos:				
Gastos erogados	381	52	-329	-86.4%
Recursos devueltos BID	0	0	0	0.0%
Recursos disponibles	**454**	**402**	**-52**	**-11.5%**

HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

CNBV
COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES

FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURA

Análisis sobre la Situación Financiera y de Riesgos 2020

Abril - 2021

Av. Insurgentes Sur No. 1971, Col. Guadalupe Inn, CP. 01020, Álvaro Obregón, CDMX.
Tel: (55) 1454 6000 www.gob.mx/cnbv

México 2021 Año de la Independencia

PRESENTACIÓN

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores emite el presente Reporte en atención al Oficio No. 368.- 038/2021 de fecha 16 de marzo de 2021, de la Unidad de Banca de Desarrollo de la Subsecretaría de Hacienda y Crédito Público.

Mediante su emisión, se pretende divulgar información relativa a la situación financiera y del nivel de riesgo de los Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA): Fondo de Garantía y Fomento para la Agricultura, Ganadería y Avicultura (FONDO), Fondo Especial para Financiamientos Agropecuarios (FEFA), Fondo Especial de Asistencia Técnica y Garantía para Créditos Agropecuarios (FEGA) y Fondo de Garantía y Fomento para las Actividades Pesqueras (FOPESCA), relevante para las autoridades financieras, que no se oponga a los preceptos legales aplicables.

El análisis se realizó con base en datos proporcionados por los FIRA, a través de los formularios para la presentación de información financiera que se contienen en las Disposiciones vigentes emitidas por esta Comisión, en el dictamen sin salvedades correspondiente a los estados financieros individuales de la entidad, elaborado por contadores públicos independientes y las notas que les son relativas, así como en las revelaciones hechas en la página de Internet de los FIRA.

El reporte permite al usuario de éste, formarse una visión general del desempeño de los FIRA en el último año, poniendo especial atención en los siguientes aspectos:

- **Situación Financiera.** Considera los temas de estructura financiera, cartera de crédito total, cartera de crédito vencida, estimaciones preventivas para riesgos crediticios y rentabilidad. Cada tema se acompaña con cuadros y gráficas que permiten identificar el saldo actual de operaciones, su comparación con el año anterior y las principales tendencias. Asimismo, se efectúa el análisis de indicadores líderes, entre los que destacan el índice de morosidad y de cobertura, así como la rentabilidad sobre el capital y los activos.

- **Análisis de Riesgos.** En atención a las Disposiciones que le son aplicables, los FIRA han desarrollado un conjunto de metodologías enfocadas a la medición de los riesgos cuantificables discrecionales. Al respecto, en el documento se presentan los principales resultados relativos al Valor en Riesgo de Crédito, diferenciando los componentes de Pérdida Esperada e Inesperada, así como el Valor en Riesgo de Mercado y el Riesgo de Liquidez, todos ellos indicadores que permiten caracterizar el perfil de riesgo de la entidad. Es importante mencionar que los FIRA no están sujetos a reglas de capitalización como las aplicables a instituciones de crédito, en virtud de que no pueden captar recursos del público o de cualquier Intermediario Financiero.

CONTENIDO

I.SITUACIÓN FINANCIERA **14**

1. Estructura Financiera **14**
2. Colocación **16**
3. Captación **28**
4. Resultados **32**
5. Información por Segmentos **34**

II. ANÁLISIS DE RIESGOS **35**

1. Riesgo de Crédito **36**
2. Riesgo de Mercado **37**
3. Otros Riesgos **38**
4. Fortaleza Patrimonial **38**

Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA) [1]
Balance General
(Millones de pesos)

Activo	Dic-19	Dic-20	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Disponibilidades	**7,110**	**10,826**	**3,716**	**52.3%**
Inversiones en Valores	**19,552**	**20,200**	**648**	**3.3%**
Títulos para la Venta	19,552	20,200	648	3.3%
Derivados	**306**	**1,938**	**1,633**	**533.5%**
Ajuste de Valuación por Cobertura de Activos Financieros	**10**	**11**	**1**	**6.1%**
Cartera Vigente	**154,427**	**182,481**	**28,054**	**18.2%**
Créditos Comerciales	154,406	182,464	28,058	18.2%
Créditos de Consumo	0	0	0	-100.0%
Créditos a la Vivienda	21	17	-4	-18.7%
Cartera Vencida	**2,702**	**3,613**	**911**	**33.7%**
Créditos Comerciales	2,702	3,610	908	33.6%
Créditos al Consumo	0	0	0	12.2%
Créditos a la Vivienda	1	3	2	272.0%
Cartera Total	**157,129**	**186,094**	**28,965**	**18.4%**
Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios	**-6,178**	**-6,497**	**-319**	**5.2%**
Cartera Total (Neta)	**150,951**	**179,597**	**28,646**	**19.0%**
Otros Rubros de Activo	4,375	4,140	-235	-5.4%
TOTAL	**182,305**	**216,713**	**34,408**	**18.9%**

Pasivo + Capital	Dic-19	Dic-20	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Captación Tradicional	**81,129**	**112,700**	**31,571**	**38.9%**
Depósitos del gobierno Federal	0	0	0	n.c.
Títulos de créditos emitidos	81,129	112,700	31,571	38.9%
Préstamos Bancarios y de Otros Organismos	**4,437**	**1,982**	**-2,455**	**-55.3%**
De corto plazo	3,246	824	-2,422	-74.6%
De largo plazo	1,191	1,157	-34	-2.8%
Derivados	**94**	**198**	**104**	**110.4%**
Otras Cuentas por Pagar	**4,139**	**4,793**	**653**	**15.8%**
Total Pasivo	**89,799**	**119,672**	**29,873**	**33.3%**
Patrimonio Contribuido	**20,178**	**20,069**	**-109**	**-0.5%**
Aportaciones del Gobierno Federal	20,178	20,069	-109	-0.5%
Patrimonio Ganado	**72,328**	**76,972**	**4,644**	**6.4%**
Reservas de patrimonio	0	1,200	1,200	n.c.
Resultado de Ejercicios Anteriores	69,040	71,238	2,198	3.2%
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-110	621	731	-662.6%
Resultado Neto	3,398	3,913	515	15.1%
Total Patrimonio	**92,506**	**97,041**	**4,535**	**4.9%**
TOTAL	**182,305**	**216,713**	**34,408**	**18.9%**

n.c.: no comparable

[1] El Balance General de los Fondos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA) es un combinado de los cuatro fondos que los conforman.

A menos que se indique lo contrario, todas las cifras y movimientos están expresados en términos nominales y la fuente para cuadros y gráficas es la información proporcionada por la Institución. Las sumas y totales pueden no coincidir por efectos de redondeo.

El ejercicio 2019 incluye el efecto retrospectivo por aplicación del cambio a la política contable "Tratamiento de cartera de crédito vencida que se elimina del activo".

Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA) [2]
Estado de Resultados
(Millones de pesos)

Resultados	Dic-19	% Ingreso Financiero	Dic-20	% Ingreso Financiero	Variación anual $	Variación anual %
Ingresos por Intereses	**15,336**	**100.0%**	**15,608**	**100.0%**	**272**	**1.8%**
Por Operaciones crediticias vigentes	11,766	76.7%	10,309	66.1%	-1,457	-12.4%
Por Operaciones crediticias vencidas	17	0.1%	14	0.1%	-3	-19.4%
Por Operaciones de cobertura	776	5.1%	917	5.9%	141	18.2%
Por Operaciones de Inversión	2,286	14.9%	1,998	12.8%	-288	-12.6%
Por Premios por colocación de deuda	1	0.0%	1	0.0%	0	0.3%
Utilidad por valorización	314	2.1%	2,179	14.0%	1,864	593.0%
Valorización de instrumentos indizados	176	1.1%	190	1.2%	14	8.2%
Gastos por Intereses	**8,082**	**52.7%**	**9,350**	**59.9%**	**1,267**	**15.7%**
Por Operaciones de financiamiento	7,110	46.4%	6,540	41.9%	-570	-8.0%
Por Operaciones de cobertura	287	1.9%	174	1.1%	-113	-39.4%
Por Descuento por colocación de deuda	9	0.1%	5	0.0%	-4	-45.0%
Por Otros intereses pagados	318	2.1%	464	3.0%	146	45.9%
Por Pérdidas por valorización	359	2.3%	2,167	13.9%	1,808	503.0%
Margen Financiero	**7,253**	**47.3%**	**6,258**	**40.1%**	**-995**	**-13.7%**
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	2,886	18.8%	1,871	12.0%	-1,015	-35.2%
Margen Financiero Ajustado por Riesgo	**4,367**	**28.5%**	**4,387**	**28.1%**	**20**	**0.5%**
Comisiones y tarifas cobradas	958	6.2%	1,035	6.6%	76	8.0%
Comisiones y tarifas pagadas	0	0.0%	-3	0.0%	-3	-8776.1%
Resultado por Intermediación	11	0.1%	53	0.3%	42	398.2%
Otros ingresos (egresos) de la operación	-640	-4.2%	-386	-2.5%	254	-39.7%
Gastos de Administración y Promoción	**1,297**	**8.5%**	**1,172**	**7.5%**	**-125**	**-9.6%**
Resultado de la Operación	**3,399**	**22.2%**	**3,913**	**25.1%**	**514**	**15.1%**
Resultado Neto	**3,399**	**22.2%**	**3,913**	**25.1%**	**514**	**15.1%**

[2] El Estado de Resultados de los Fondos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA) es un combinado de los cuatro fondos que los conforman. A menos que se indique lo contrario, todas las cifras y movimientos están expresados en términos nominales y la fuente para cuadros y gráficas es la información proporcionada por la Institución. Las sumas y totales pueden no coincidir por efectos de redondeo.

El ejercicio 2019 incluye efecto retrospectivo por la clasificación de honorarios al Fiduciario en el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación, los cuales se registraban en gastos de administración y promoción.

Fondo Especial para Financiamientos Agropecuarios (FEFA)
Balance General[3]

(Millones de pesos)

Activo	Dic-19	Dic-20	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Disponibilidades	**3,562**	**6,404**	**2,842**	**79.8%**
Inversiones en Valores	**230**	**495**	**265**	**115.4%**
Títulos para la Venta	230	495	265	115.4%
Derivados	**306**	**1,938**	1,633	533.5%
Ajuste de Valuación por Cobertura de Activos Financier	**10**	**11**	**1**	**6.1%**
Cartera Vigente	**141,489**	**169,367**	**27,878**	**19.7%**
Créditos a Entidades Financieras	137,442	165,229	27,787	20.2%
Créditos a Entidades Gubernamentales	4,047	4,138	90	2.2%
Créditos de Consumo	0	0	0	-100.0%
Cartera Vencida	**468**	**1,045**	**577**	**123.4%**
Créditos a Entidades Financieras	468	1,045	577	123.4%
Cartera Total	**141,957**	**170,412**	**28,455**	**20.0%**
Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios	**-4,008**	**-4,254**	**-246**	**6.1%**
Cartera Total (Neta)	**137,949**	**166,158**	**28,209**	**20.4%**
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	3	4	1	36.7%
Bienes adjudicados	0	0	0	-5.6%
Otros Activos	215	226	11	5.1%
TOTAL	**142,275**	**175,236**	**32,961**	**23.2%**

Pasivo + Capital	Dic-19	Dic-20	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Captación Tradicional	**81,129**	**112,700**	**31,571**	**38.9%**
Depósitos del gobierno Federal	0	0	0	n.c.
Títulos de créditos emitidos	81,129	112,700	31,571	38.9%
Préstamos Bancarios y de Otros Organismos	**4,437**	**1,982**	**-2,455**	**-55.3%**
De corto plazo	3,246	824	-2,422	-74.6%
De largo plazo	1,191	1,157	-34	-2.8%
Derivados	**94**	**198**	**104**	**110.4%**
Otras Cuentas por Pagar	**216**	**1,126**	**910**	**421.0%**
Total Pasivo	**85,876**	**116,005**	**30,129**	**35.1%**
Patrimonio Contribuido	**6,735**	**6,735**	**0**	**0.0%**
Aportaciones del Gobierno Federal	6,735	6,735	0	0.0%
Patrimonio Ganado	**49,664**	**52,495**	**2,831**	**5.7%**
Resultado de Ejercicios Anteriores	47,745	49,664	1,920	4.0%
Resultado por valuación de títulos disponibles para la vent	0	3	3	4581.3%
Resultado Neto	1,920	2,828	909	47.3%
Total Patrimonio	**56,399**	**59,230**	**2,831**	**5.0%**
TOTAL	**142,275**	**175,236**	**32,961**	**23.2%**

n.c.: no comparable

[3] A menos que se indique lo contrario, todas las cifras y movimientos están expresados en términos nominales y la fuente para cuadros y gráficas es la información proporcionada por FEFA. Las sumas y totales pueden no coincidir por efectos de redondeo.

El ejercicio 2019 incluye el efecto retrospectivo por aplicación del cambio a la política contable "Tratamiento de cartera de crédito vencida que se elimina del activo".

Fondo Especial para Financiamientos Agropecuarios (FEFA)[4]
Estado de Resultados

(Millones de pesos)

Resultados	Dic-19	% Ingreso Financiero	Dic-20	% Ingreso Financiero	Variación anual $	Variación anual %
Ingresos por Intereses	**12,559**	**100.0%**	**13,253**	**100.0%**	**694**	**5.5%**
Por Operaciones crediticias vigentes	10,735	85.5%	9,499	71.7%	-1,236	-11.5%
Por Operaciones crediticias vencidas	4	0.0%	6	0.0%	3	70.2%
Por Operaciones de cobertura	776	6.2%	917	6.9%	141	18.2%
Por Operaciones de Inversión	736	5.9%	665	5.0%	-70	-9.6%
Por Premios por colocación de deuda	1	0.0%	1	0.0%	0	0.3%
Utilidad por valorización	308	2.5%	2,165	16.3%	1,856	601.8%
Gastos por Intereses	**7,770**	**61.9%**	**8,906**	**67.2%**	**1,136**	**14.6%**
Por Operaciones de financiamiento	7,109	56.6%	6,539	49.3%	-570	-8.0%
Por Operaciones de cobertura	287	2.3%	174	1.3%	-113	-39.4%
Por Descuento por colocación de deuda	9	0.1%	5	0.0%	-4	-45.0%
Por Otros intereses pagados	23	0.2%	33	0.2%	10	45.9%
Por Pérdidas por valorización	343	2.7%	2,155	16.3%	1,813	528.8%
Margen Financiero	**4,789**	**38.1%**	**4,347**	**32.8%**	**-442**	**-9.2%**
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	1,835	14.6%	624	4.7%	-1,211	-66.0%
Margen Financiero Ajustado por Riesgo	**2,954**	**23.5%**	**3,723**	**28.1%**	**769**	**26.0%**
Comisiones y tarifas pagadas	0	0.0%	-3	0.0%	-3	1284.0%
Resultado por Intermediación	-1	0.0%	26	0.2%	27	-2554.9%
Otros ingresos (egresos) de la operación	-221	-1.8%	-183	-1.4%	37	-17.0%
Ingresos (Egresos) Totales de la operación	**2,732**	**21.8%**	**3,562**	**26.9%**	**830**	**30.4%**
Gastos de Administración y Promoción	**812**	**6.5%**	**734**	**5.5%**	**-78**	**-9.6%**
Resultado de la Operación	**1,920**	**15.3%**	**2,828**	**21.3%**	**909**	**47.3%**
Resultado Neto	**1,920**	**15.3%**	**2,828**	**21.3%**	**909**	**47.3%**

[4] A menos que se indique lo contrario, todas las cifras y movimientos están expresados en términos nominales y la fuente para cuadros y gráficas es la información proporcionada por la Institución. Las sumas y totales pueden no coincidir por efectos de redondeo.

El ejercicio 2019 incluye efecto retrospectivo por la clasificación de honorarios al Fiduciario en el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación, los cuales se registraban en gastos de administración y promoción.

Fondo Especial de Asistencia Técnica y Garantía para Créditos Agropecuarios (FEGA)
Balance General[5]

(Millones de pesos)

Activo	Dic-19	Dic-20	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Disponibilidades	**2,290**	**2,569**	**279**	**12.2%**
Inversiones en Valores	**19,171**	**19,606**	**434**	**2.3%**
Títulos Disponibles para la Venta	19,171	19,606	434	2.3%
Títulos Conservados a Vencimiento	0	0	0	n.c.
Cartera Vigente	**0**	**0**	**0**	**n.c.**
Créditos Comerciales	0	0	0	n.c.
Créditos a Entidades Financieras	0	0	0	n.c.
Cartera Vencida	**2,234**	**2,565**	**331**	**14.8%**
Créditos Comerciales	2,234	2,565	331	14.8%
Créditos a Entidades Financieras	0	0	0	n.c.
Cartera Total	**2,234**	**2,565**	**331**	**14.8%**
Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios	**-2,067**	**-2,085**	**-19**	**0.9%**
Cartera Total (Neta)	**167**	**479**	**312**	**187.1%**
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	0	3	3	1206.1%
Bienes adjudicados (Neto)	0	0	0	n.c.
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	281	255	-26	-9.1%
TOTAL	**21,909**	**22,913**	**1,003**	**4.6%**

Pasivo + Capital	Dic-19	Dic-20	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Captación Tradicional	**0**	**0**	**0**	**n.c.**
Préstamos Bancarios y de Otros Organismos	**0**	**0**	**0**	**n.c.**
Colaterales Vendidos	**0**	**0**	**0**	**n.c.**
Otras cuentas por Pagar	**486**	**366**	**-120**	**-24.7%**
Acreedores Diversos y otras Cuentas por Pagar	486	366	-120	-24.7%
Total Pasivo	**486**	**366**	**-120**	**-24.7%**
Patrimonio Contribuido	**10,156**	**10,047**	**-109**	**-1.1%**
Aportaciones provenientes del Gobierno Federal	9,782	9,782	0	0.0%
Aportaciones provenientes del PEF	374	265	-109	-29.1%
Patrimonio Ganado	**11,268**	**12,500**	**1,232**	**10.9%**
Reservas de patrimonio	0	1,200	1,200	n.c.
Resultado de Ejercicios Anteriores	10,716	10,178	-538	-5.0%
Resultado por valuación de Títulos disponibles para la venta	-110	618	728	-659.4%
Resultado Neto	662	504	-158	-23.9%
Total Patrimonio	**21,424**	**22,547**	**1,123**	**5.2%**
TOTAL	**21,909**	**22,913**	**1,003**	**4.6%**

n.c.: no comparable

[5] A menos que se indique lo contrario, todas las cifras y movimientos están expresados en términos nominales y la fuente para cuadros y gráficas es la información proporcionada por FEGA. Las sumas y totales pueden no coincidir por efectos de redondeo.

El ejercicio 2019 incluye el efecto retrospectivo por aplicación del cambio a la política contable "Tratamiento de cartera de crédito vencida que se elimina del activo".

Fondo Especial de Asistencia Técnica y Garantía para Créditos Agropecuarios (FEGA)[6]
Estado de Resultados

(Millones de pesos)

Resultados	Dic-19	% Ingreso Financiero	Dic-20	% Ingreso Financiero	Variación anual $	Variación anual %
Ingresos por Intereses	**1,590**	**100.0%**	**1,442**	**100.0%**	**-149**	**-9.4%**
Por Operaciones crediticias vencidas	14	0.9%	8	0.5%	-6	-43.1%
Por Operaciones de Inversión	1,395	87.7%	1,237	85.8%	-158	-11.3%
Utilidad por valorización	6	0.4%	14	1.0%	8	134.4%
Valorización de instrumentos indizados	176	11.0%	183	12.7%	7	4.2%
Gastos por Intereses	**235**	**14.8%**	**338**	**23.5%**	**103**	**43.8%**
Por Operaciones de financiamiento	1	0.0%	1	0.0%	0	2.2%
Por Otros intereses pagados	223	14.0%	326	22.6%	103	45.9%
Por Pérdidas por valorización	11	0.7%	12	0.8%	0	4.4%
Margen Financiero	**1,355**	**85.2%**	**1,103**	**76.5%**	**-252**	**-18.6%**
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios1\	1,039	65.3%	1,193	82.7%	154	14.8%
Margen Financiero Ajustado por Riesgo	**316**	**19.9%**	**-90**	**-6.2%**	**-406**	**-128.4%**
Comisiones y tarifas cobradas	958	60.3%	1,035	71.8%	76	8.0%
Comisiones y tarifas pagadas	0	0.0%	0	0.0%	0	-8.2%
Resultado por intermediación	12	0.7%	27	1.9%	15	129.8%
Otros ingresos (egresos) de la operación	-354	-22.3%	-221	-15.3%	133	-37.6%
Gastos de Administración y Promoción	269	16.9%	246	17.1%	-23	-8.4%
Resultado de la Operación	**662**	**41.7%**	**504**	**35.0%**	**-158**	**-23.9%**
Operaciones discontinuadas	0	0.0%	0	0.0%	0	n.c.
Resultado Neto	**662**	**41.7%**	**504**	**35.0%**	**-158**	**-23.9%**

n.c.: no comparable

[6]A menos que se indique lo contrario, todas las cifras y movimientos están expresados en términos nominales y la fuente para cuadros y gráficas es la información proporcionada por la Institución. Las sumas y totales pueden no coincidir por efectos de redondeo.

El ejercicio 2019 incluye efecto retrospectivo por la clasificación de honorarios al Fiduciario en el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación, los cuales se registraban en gastos de administración y promoción.

Fondo de Garantía y Fomento para la Agricultura, Ganadería y Avicultura (FONDO)
Balance General[7]

(Millones de pesos)

Activo	Dic-19	Dic-20	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Disponibilidades	**625**	**1,122**	**497**	**79.5%**
Inversiones en Valores	**0**	**0**	**0**	**n.c.**
Títulos para Negociar	0	0	0	n.c.
Títulos Recibidos en Reporto	0	0	0	n.c.
Cartera Vigente	**11,489**	**11,612**	**123**	**1.1%**
Créditos a Entidades Financieras	11,468	11,595	126	1.1%
Créditos al Consumo	0	0	0	n.c.
Créditos a la Vivienda	21	17	-4	-18.7%
Cartera Vencida	**1**	**3**	**2**	**262.3%**
Créditos al Consumo	0	0	0	12.2%
Créditos a la Vivienda	1	3	2	272.0%
Cartera Total	**11,490**	**11,615**	**125**	**1.1%**
Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios	**-95**	**-148**	**-54**	**56.8%**
Cartera Total (Neta)	**11,395**	**11,467**	**71**	**0.6%**
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	3,438	3,253	-185	-5.4%
Bienes Adjudicados (Neto)	1	1	0	-14.7%
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	243	227	-17	-6.9%
Otros Activos	188	165	-23	-12.2%
TOTAL	**15,891**	**16,234**	**343**	**2.2%**

Pasivo + Capital	Dic-19	Dic-20	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Otras Cuentas por Pagar	**3,434**	**3,298**	**-136**	**-4.0%**
Acreedores Diveros y Otras Cuentas por Pagar	3,434	3,298	-136	-4.0%
Total Pasivo	**3,434**	**3,298**	**-136**	**-4.0%**
Patrimonio Contribuido	**2,165**	**2,165**	**0**	**0.0%**
Aportaciones del Gobierno Federal	2,165	2,165	0	0.0%
Patrimonio Ganado	**10,292**	**10,771**	**479**	**4.7%**
Resultado de Ejercicios Anteriores	9,626	10,292	666	6.9%
Resultado Neto	666	479	-187	-28.0%
Total Patrimonio	**12,457**	**12,936**	**479**	**3.8%**
TOTAL	**15,891**	**16,234**	**343**	**2.2%**

n.c.: no comparable

[7] A menos que se indique lo contrario, todas las cifras y movimientos están expresados en términos nominales y la fuente para cuadros y gráficas es la información proporcionada por el FONDO. Las sumas y totales pueden no coincidir por efectos de redondeo.

Fondo de Garantía y Fomento para la Agricultura, Ganadería y Avicultura (FONDO)[8]
Estado de Resultados

(Millones de pesos)

Resultados	Dic-19	% Ingreso Financiero	Dic-20	% Ingreso Financiero	Variación anual $	Variación anual %
Ingresos por Intereses	**997**	**100.0%**	**774**	**100.0%**	**-222**	**-22.3%**
Por Cartera de Créditos a Entidades Financieras Vigente	939	94.2%	734	94.8%	-205	-21.8%
Por Cartera de Créditos al Consumo Vencida	0	0.0%	0	0.0%	0	-100.0%
Por Cartera de Créditos a la Vivienda Vigente	1	0.1%	1	0.1%	0	-9.6%
Por Cartera de Créditos a la Vivienda Vencida	0	0.0%	0	0.0%	0	-3.9%
Disponibilidades	57	5.7%	32	4.2%	-24	-42.9%
Utilidad por Valorización de Disponibilidades	0	0.0%	7	0.9%	7	50371.4%
Gastos por Intereses	**71**	**7.1%**	**96**	**12.4%**	**25**	**34.9%**
Otros intereses pagados	66	6.6%	96	12.4%	30	45.9%
Pérdida por valorización :						
Cartera de Crédito Vigente	4	0.4%	0	0.0%	-4	-100.0%
Estmación preventiva para riesgos crediticios	0	0.0%	0	0.0%	0	n.c.
Disponibilidades	2	0.2%	0	0.0%	-2	-96.2%
Margen Financiero	**926**	**92.9%**	**678**	**87.6%**	**-247**	**-26.7%**
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	11	1.1%	54	6.9%	43	392.9%
Margen Financiero Ajustado por Riesgo	**915**	**91.8%**	**624**	**80.6%**	**-290**	**-31.7%**
Comisiones y tarifas cobradas	0	0.0%	0	0.0%	0	n.c.
Comisiones y tarifas pagadas	0	0.0%	0	0.0%	0	-6.0%
Resultado por Intermediación	0	0.0%	0	0.0%	0	n.c.
Otros ingresos (egresos) de la operación	-62	-6.2%	21	2.8%	83	-134.8%
Gastos de Administración y Promoción	**187**	**18.8%**	**167**	**21.5%**	**-20**	**-10.9%**
Resultado de la Operación	**666**	**66.8%**	**479**	**61.9%**	**-187**	**-28.0%**
Resultado Neto	**666**	**66.8%**	**479**	**61.9%**	**-187**	**-28.0%**

n.c.: no comparable

[8] A menos que se indique lo contrario, todas las cifras y movimientos están expresados en términos nominales y la fuente para cuadros y gráficas es la información proporcionada por la Institución. Las sumas y totales pueden no coincidir por efectos de redondeo.

El ejercicio 2019 incluye efecto retrospectivo por la clasificación de honorarios al Fiduciario en el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación, los cuales se registraban en gastos de administración y promoción.

Fondo de Garantía y Fomento Para las Actividades Pesqueras (FOPESCA)
Balance General[9]
(Millones de pesos)

Activo	Dic-19	Dic-20	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Disponibilidades	**632**	**731**	**98**	**15.5%**
Inversiones en Valores	**151**	**100**	**-51**	**-33.7%**
Títulos disponibles para la venta	151	100	-51	-33.7%
Cartera Vigente	**1,449**	**1,502**	**54**	**3.7%**
Créditos Comerciales	1,449	1,502	54	3.7%
Actividad empresarial o comercial	0	0	0	n.c.
Entidades Financieras	1,449	1,502	54	3.7%
Entidades gubernamentales	0	0	0	n.c.
Cartera Vencida	**0**	**0**	**0**	**n.c.**
Cartera Total	**1,449**	**1,502**	**54**	**3.7%**
Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios	**-9**	**-9**	**0.1**	**-0.6%**
Cartera Total (Neta)	**1,439**	**1,493**	**54**	**3.7%**
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	0	0	0	935.3%
Bienes adjudicados (Neto)	0	0	0	n.c.
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	3	3	0	5.0%
Otros Activos	3	3	0	-13.4%
TOTAL	**2,229**	**2,331**	**101**	**4.5%**

Pasivo + Capital	Dic-19	Dic-20	Variación $ Dic 19 - Dic 20	Variación % Dic 19 - Dic 20
Préstamos Bancarios y de Otros Organismos de LP	**0**	**0**	**0**	**n.c.**
De corto plazo	0	0	0	n.c.
De largo plazo	0	0	0	n.c.
Otras Cuentas por Pagar	**4**	**3**	**0**	**-8.9%**
Acreedores Diveros y otras Cuentas por Pagar	4	3	0	-8.9%
Total Pasivo	**4**	**3**	**0**	**-8.9%**
Patrimonio Contribuido	**1,122**	**1,122**	**0**	**0.0%**
Aportaciones	1,122	1,122	0	0.0%
Patrimonio Ganado	**1,104**	**1,206**	**101**	**9.2%**
Resultado de Ejercicios Anteriores	953	1,104	151	15.8%
Resultado Neto	151	101	-49	-32.6%
Total Patrimonio	**2,226**	**2,327**	**101**	**4.6%**
TOTAL	**2,229**	**2,331**	**101**	**4.5%**

n.c.: no comparable

[9] A menos que se indique lo contrario, todas las cifras y movimientos están expresados en términos nominales y la fuente para cuadros y gráficas es la información proporcionada por FOPESCA. Las sumas y totales pueden no coincidir por efectos de redondeo.

Fondo de Garantía y Fomento para las Actividades Pesqueras (FOPESCA)[10]
Estado de Resultados

(Millones de pesos)

Resultados	Dic-19	% Ingreso Financiero	Dic-20	% Ingreso Financiero	Variación anual $	Variación anual %
Ingresos por Intereses	**189**	**100.0%**	**138**	**100.0%**	**-51**	**-26.9%**
Por Operaciones crediticias vigentes	92	48.4%	75	54.4%	-16	-17.8%
Por Operaciones de Inversión	98	51.6%	63	45.6%	-35	-35.4%
Gastos por Intereses	**6**	**3.2%**	**9**	**6.4%**	**3**	**45.9%**
Por Otros intereses pagados	6	3.2%	9	6.4%	3	45.9%
Margen Financiero	**183**	**96.8%**	**130**	**93.6%**	**-54**	**-29.3%**
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	1	0.4%	0	0.0%	-1	-92.6%
Margen Financiero Ajustado por Riesgo	**183**	**96.4%**	**130**	**93.6%**	**-53**	**-29.0%**
Comisiones y tarifas cobradas	0	0.0%	0	0.0%	0	n.c.
Comisiones y tarifas pagadas	0	0.0%	0	0.0%	0	n.c.
Otros ingresos (egresos) de la operación	-4	-2.1%	-4	-2.6%	0	-6.4%
Gastos de Administración y Promoción	**28**	**14.9%**	**25**	**17.8%**	**-4**	**-12.6%**
Resultado de la Operación	**151**	**79.5%**	**101**	**73.2%**	**-49**	**-32.7%**
Otros Productos	0	0.0%	0	0.0%	0	n.c.
Otros Gastos	0	0.0%	0	0.0%	0	n.c.
Resultado Neto	**151**	**79.5%**	**101**	**73.2%**	**-49**	**-32.7%**

n.c.: no comparable

[10] A menos que se indique lo contrario, todas las cifras y movimientos están expresados en términos nominales y la fuente para cuadros y gráficas es la información proporcionada por la Institución. Las sumas y totales pueden no coincidir por efectos de redondeo.

El ejercicio 2019 incluye efecto retrospectivo por la clasificación de honorarios al Fiduciario en el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación, los cuales se registraban en gastos de administración y promoción.

I. SITUACIÓN FINANCIERA[11]

1. Estructura Financiera

El Activo Total del FEFA aumentó 23.2%, situándose en 175,236 mdp.

El Activo Total del FEGA aumentó 4.6%, situándose en 22,913 mdp.

El Activo Total del FONDO aumentó 2.2%, situándose en 16,234 mdp

El Activo Total del FOPESCA aumentó 4.5%, situándose en 2,331 mdp.

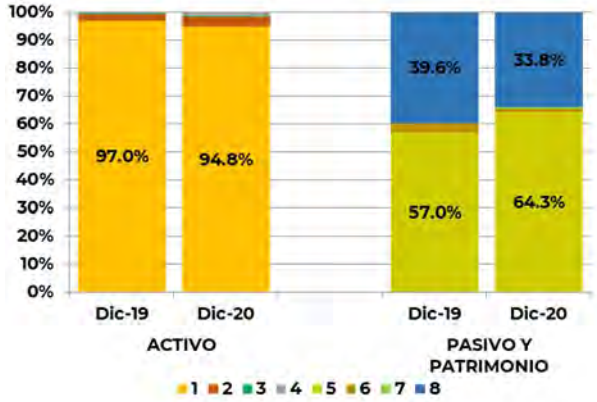
El **Activo Total** de **Fondo Especial para Financiamientos Agropecuarios (FEFA)** registró un saldo de 175,236 millones de pesos (mdp) al cierre de 2020, lo que significó un incremento de 32,961 mdp (23.2%) principalmente por el aumento en la **Cartera de Crédito Total** en 28,455 mdp (20.0%) y el incremento en las **Disponibilidades** por 2,842 mdp (79.8%). El rubro de **Derivados** se incrementó 1,633 mdp (533.5%).

El **Activo Total** de **Fondo Especial de Asistencia Técnica y Garantía para Créditos Agropecuarios (FEGA)** registró un saldo de 22,913 mdp al cierre de 2020, presentando un incremento de 1,003 mdp (4.6%) principalmente por el aumento en las **Inversiones en Valores,** rubro que se incrementó 434 mdp (2.3%) y la **Cartera de Crédito Total** en 331 mdp (14.8%). El rubro de **Disponibilidades** se incrementó 279 mdp (12.2%).

El **Activo Total** de **Fondo de Garantía y Fomento para la Agricultura, Ganadería y Avicultura (FONDO)** registró un saldo de 16,234 mdp al cierre de 2020, presentando un incremento de 343 mdp (2.2%), principalmente por el aumento en las **Disponibilidades** en 497 mdp (79.5%) y en la **Cartera de Crédito Total** por 125 mdp (1.1%).

El **Activo Total** de **Fondo De Garantía y Fomento Para las Actividades Pesqueras (FOPESCA)** registró un saldo de 2,331 mdp al cierre de 2020, el cual aumento en 101 mdp (4.5%), esto principalmente por el incremento en las **Disponibilidades** en 98 mdp (15.5%) y en la **Cartera de Crédito Total** por 54 mdp (3.7%), mientras que las **Inversiones en Valores** se vieron afectadas con un decremento de 51 mdp (33.7%).

Gráfica 1a. Estructura Financiera FEFA (Porcentaje de los Activos Totales)

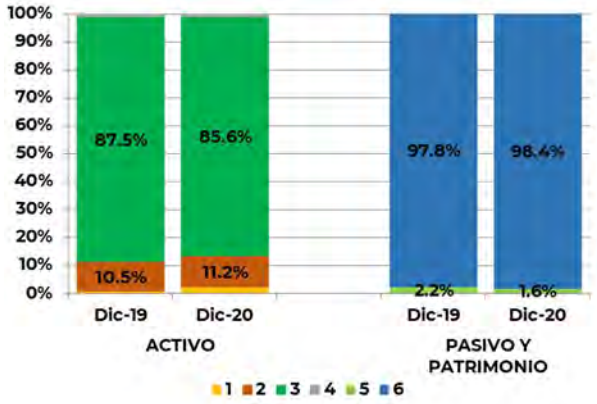


Cuadro 1a. FEFA Estructura de Balance (Millones de pesos)

Concepto	Dic-19	% Activo Total	Dic-20	% Activo Total	Variaciones	
					$	%
Activo	**142,275**	100%	**175,235**	100%	**32,961**	**23.2%**
(1) Cartera de Crédito Neta	137,949	97.0%	166,158	94.8%	28,209	20.4%
(2) Disponibilidades	3,562	2.5%	6,404	3.7%	2,842	79.8%
(3) Inversiones en Valores	230	0.2%	495	0.3%	265	115.4%
(4) Otros Activos	534	0.4%	2,179	1.2%	1,645	308.0%
Pasivo	**85,876**	100.0%	**116,005**	100.0%	**30,129**	**35.1%**
(5) Captación Tradicional	81,129	94.5%	112,700	97.2%	31,571	38.9%
(6) Préstamos Bancarios	4,437	5.2%	1,982	1.7%	-2,455	-55.3%
(7) Otros Pasivos	310	0.4%	1,323	1.1%	1,013	326.9%
(8) Patrimonio	**56,399**	39.6%	**59,230**	33.8%	**2,831**	**5.0%**

[11] A menos que se indique lo contrario, los saldos analizados corresponden al cierre de 2020 y las variaciones, tanto absolutas como porcentuales, son en relación con el cierre del año anterior.

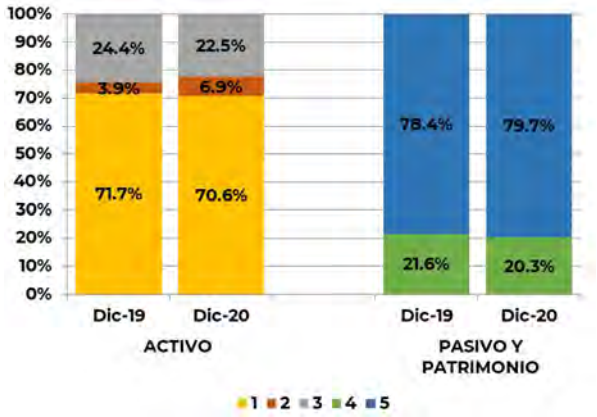
Gráfica 1b. Estructura Financiera FEGA (Porcentaje de los Activos Totales)



Cuadro 1b. FEGA Estructura de Balance (Millones de pesos)

Concepto	Dic-19	% Activo Total	Dic-20	% Activo Total	Variaciones	
					$	%
Activo	**21,909**	100%	**22,913**	100%	**1,003**	**4.6%**
(1) Cartera de Crédito Neta	167	0.8%	479	2.1%	312	187.1%
(2) Disponibilidades	2,290	10.5%	2,569	11.2%	279	12.2%
(3) Inversiones en Valores	19,171	87.5%	19,606	85.6%	434	2.3%
(4) Otros Activos	281	1.3%	258	1.1%	-22	-7.9%
Pasivo	**486**	2.2%	**366**	1.6%	**-120**	**-24.7%**
(5) Acreedores diversos	486	2.2%	366	1.6%	-120	-24.7%
(6) Patrimonio	**21,424**	97.8%	**22,547**	98.4%	**1,123**	**5.2%**

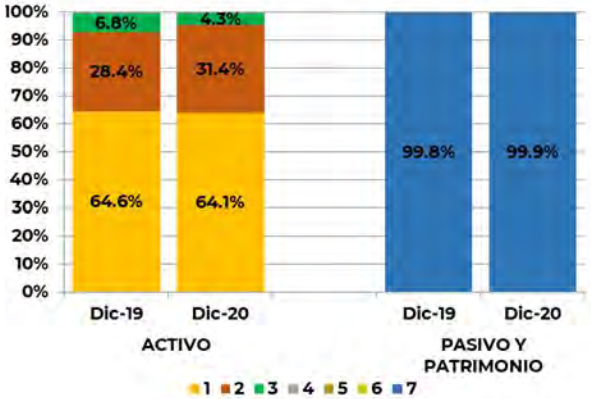
Gráfica 1c. Estructura Financiera FONDO (Porcentaje de los Activos Totales)



Cuadro 1c. FONDO Estructura de Balance (Millones de pesos)

Concepto	Dic-19	% Activo Total	Dic-20	% Activo Total	Variaciones	
					$	%
Activo	**15,891**	100%	**16,234**	100%	**343**	**2.2%**
(1) Cartera de Crédito Neta	11,395	71.7%	11,467	70.6%	71	0.6%
(2) Disponibilidades	625	3.9%	1,122	6.9%	497	79.5%
(3) Otros Activos	3,870	24.4%	3,646	22.5%	-225	-5.8%
Pasivo	**3,434**	21.6%	**3,298**	20.3%	**-136**	**-4.0%**
(4) Otros Pasivos	3,434	21.6%	3,298	20.3%	-136	-4.0%
(5) Patrimonio	**12,457**	78.4%	**12,936**	79.7%	**479**	**3.8%**

Gráfica 1d. Estructura Financiera FOPESCA (Porcentaje de los Activos Totales)



Cuadro 1d. FOPESCA Estructura de Balance (Millones de pesos)

Concepto	Dic-19	% Activo Total	Dic-20	% Activo Total	Variaciones	
					$	%
Activo	**2,229**	100%	**2,331**	100%	**101**	**4.5%**
(1) Cartera de Crédito Neta	1,439	64.6%	1,493	64.1%	54	3.7%
(2) Disponibilidades	632	28.4%	731	31.4%	98	15.5%
(3) Inversiones en Valores	151	6.8%	100	4.3%	-51	100.0%
(4) Otros Activos	6	0.3%	6	0.3%	0	-1%
Pasivo	**4**	0.2%	**3**	0.1%	**0**	**-9%**
(5) Préstamos Bancarios	0	0.0%	0	0.0%	0	n.c.
(6) Otros Pasivos	4	0.2%	3	0.1%	0	-9%
(7) Patrimonio	**2,226**	99.8%	**2,327**	99.9%	**101**	**4.6%**

n.c.: no comparable

El Pasivo de FEFA se situó en 116,005 mdp, superior en 35.1% que el año anterior	El **Pasivo** de **FEFA** se ubicó en 116,005 mdp, presentando un aumento por 30,129 mdp (35.1%) y se debió principalmente al incremento en la Captación Tradicional en 31,571 mdp (38.9%), compensado por el decremento en el rubro de Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos a Corto Plazo, el cual presentó un saldo de 824 mdp, inferior en 2,422 mdp (74.6%) en comparación al cierre del 2019.
El Pasivo de FONDO se ubicó en 3,298 mdp, 4.0% menor que el año anterior	El **Pasivo** de **FONDO** por 3,298 mdp, fue menor en 136 mdp (4.0%) al compararse con el cierre de 2019, esto por el decremento del rubro de Acreedores diversos y otras cuentas por pagar, debido a la disminución de la provisión para obligaciones diversas.
El Pasivo de FEGA alcanzó 366 mdp, 24.7% menos que el año anterior	El **Pasivo** de **FEGA** se conforma tan sólo por Acreedores diversos y otras cuentas por pagar, para 2020 alcanzó un saldo de 366 mdp, 24.7% inferior al del 2019 (120 mdp). Dicho decremento se debió principalmente al rubro de Otros acreedores diversos, el cual se integra de gastos de operación pendientes de reembolsar a los otros fideicomisos de FIRA.
El Pasivo de FOPESCA alcanzó 3 mdp al cierre de 2020	El **Pasivo** de **FOPESCA** se ubicó en 3 mdp por Acreedores diversos y otras cuentas por pagar, no cuenta con préstamos interbancarios y de otros organismos.

El Patrimonio de FIRA	El Patrimonio de **FIRA** alcanzó un saldo de 97,041 mdp, lo que significó un incremento de 4,535 mdp (4.9%). Dicho comportamiento se explicó por el Resultado del Ejercicio por 3,913 mdp, así como la constitución de Reservas de patrimonio por 1,200 mdp. El fideicomiso que generó la mayor parte del resultado fue **FEFA** con 2,828 mdp (72.3%).

2. Colocación

Disponibilidades

Las Disponibilida - des de FIRA se ubicaron en 10,826 mdp mayor en (52.3%)	El saldo de las **Disponibilidades** de **FIRA** se ubicaron en 10,826 mdp, monto 3,716 mdp (52.3%) mayor al registrado en 2019 (7,110 mdp). Este rubro representó el 5.0% del Activo Total. Este saldo incluye 9,903 mdp (91.5%) que corresponden a depósitos en bancos del país y 922 mdp (8.5%) en cuentas bancarias del extranjero, equivalente a 46 millones de dólares americanos (el tipo de cambio utilizado para evaluar dicha posición fue de 19.9087). **FEFA** aporta el 59.2% (6,404 mdp) de las disponibilidades de **FIRA**, seguido de **FEGA** con el 23.7% (2,569 mdp), mientras que **FONDO** y **FOPESCA** aportan en conjunto el 17.1% (1,853 mdp).

Cuadro 2a. FIRA Integración de las Disponibilidades
(Millones de pesos)

Disponibilidades	2019					2020					Var. Monto FIRA	Var. % FIRA
	FONDO	FEGA	FEFA	FOPESCA	FIRA	FONDO	FEGA	FEFA	FOPESCA	FIRA		
Moneda Nacional												
Depósitos en Bancos de país	587.64	2,184.76	3,186.57	632.34	**6,591.32**	1,100.79	2,372.63	5,699.30	730.67	**9,903.38**	**3,312.06**	**50.2%**
Disponibilidades Restringidas			0.10		**0.10**			0.10		**0.10**	**-**	**0.0%**
Moneda Extranjera												
Depósitos en Bancos del extranjero (Dólares valorizados)	37.58	105.60	375.19		**518.38**	21.42	196.59	704.32		**922.33**	**403.95**	**77.9%**
Depósitos en Bancos del extranjero (Euros)			0.02		**0.02**			0.14		**0.14**	**0.12**	**813.3%**
TOTAL	**625**	**2,290**	**3,562**	**632**	**7,110**	**1,122**	**2,569**	**6,404**	**731**	**10,826**	**3,716**	**52.3%**

Inversiones en Valores[12]

Las Inversiones en Valores de FIRA aumentaron 648 mdp (3.3%) generado únicamente por Títulos disponibles para la venta	Las **Inversiones en Valores** de **FIRA** alcanzaron un saldo de 20,200 mdp y significaron el 9.3% del Activo Total. Este rubro presentó un incremento de 648 mdp (3.3%) respecto del saldo registrado en 2019 (19,552 mdp). Cabe señalar que **FEGA** es el fideicomiso con el mayor importe en inversiones en valores por 19,606 mdp, lo que representa el 97.1% de las inversiones de **FIRA**. Éstos recursos son invertidos en tanto se utilizan para pagar garantías y cubrir otras obligaciones, por lo que dichas inversiones están clasificadas como Títulos Disponibles para la Venta. Respecto de **FEFA y FOPESCA** presentaron un saldo de 495 mdp y 100 mdp, lo que significó el 0.3% del Activo Total de **FIRA**. **FONDO** no cuenta con inversiones en valores.

Cuadro 2b. FEGA Integración de Títulos Disponibles para la Venta
(Millones de pesos)

Instrumento	2019	2020	Variación Monto	Variación %
Bonos M	7,803	7,147	-656	-8.4%
Udibonos	4,362	4,595	232	5.3%
CBIC	103	103	0	0.3%
Certificados bursátiles	6,276	6,777	502	8.0%
Cedes	628	984	356	56.8%
Total	19,171	19,606	434	2.3%

Derivados

FEFA es el único fideicomiso en FIRA que opera Derivados	Para cubrir créditos denominados en dólares y en euros, **FEFA** celebra contratos de swaps de divisas. El saldo de los **Derivados** de **FEFA** fue de 1,938 mdp, monto 1,633 mdp (533.5%), mayor al registrado en 2019 (306 mdp); significando 1.1% de su Activo Total. Los Derivados **con fines de cobertura** presentaron un saldo de 1,938 mdp, conformado por 1,827 mdp con Swaps de divisas peso-dólar (94.2%) y 112 mdp con Swaps de divisas peso-euro (5.8%). No cuenta con Derivados **con fines de negociación**.

[12] El saldo de Inversiones en Valores incluye únicamente Títulos disponibles para la venta.

Cuadro 2c. FEFA Derivados
(Millones de pesos)

Concepto	2019				2020				Var. Monto Posición Neta	Var. % Posición Neta
	Monto Nocional	Posición activa	Posición pasiva	Posición neta	Monto Nocional	Posición activa	Posición pasiva	Posición neta		
Con fines de negociación										
Swaps de tasa de interés	69	0.5	0	0.5	17	0	-0.1	-0.1	-1	-122%
Con fines de cobertura										
Swaps de divisas peso dólar	12,472	222	-94	128	19,258	1,827	-197	1,629	1,501	1176%
Swaps de divisas peso euro	362	82	0	82	271	112	0	112	29	36%
Swaps de tasa de interés	122	2	0	2	0	0	0	0	-2	-100%
	12,955	306	-94	212	19,529	1,938	-197	1,741	1,529	723%
Total swaps de divisas peso dólar	12,472	222	-94	128	19,258	1,827	-197	1,629	1,501	1176%
Total swaps de divisas peso euro	362	82	0	82	271	112	0	112	29	36%
Total swaps tasa de interés	191	2	0	2	17	0	-0.1	-0.1	-2	-105%
Total	13,025	306	-94	212	19,546	1,938	-198	1,741	1,529	721%

Cartera de Crédito

El saldo de la Cartera de Crédito Total de FIRA al finalizar 2020 fue de 186,094 mdp, presentando un incremento de 28,965 mdp 18.4%.

Los créditos al sector agropecuario representan la operación sustantiva de **FEFA, FONDO y FOPESCA**. Los créditos de consumo y vivienda corresponden a adeudos de exempleados derivados de créditos que se otorgaron al personal cuando era activo.

La **Cartera de Crédito Total** de **FEFA** ascendió a 170,412 mdp, superior en 28,455 mdp al compararse con 2019. Un 52.6% de su cartera vigente se distribuyó a la rama de agricultura, un 25.1% a la ganadera y el resto se distribuyó entre la forestal, pesca y otros sectores productivos, logrando un cumplimiento de 99.96% de la meta de otorgamiento establecida en su Programa Institucional, Programa Financiero y Presupuesto 2020 modificado.

FEFA otorga créditos a través de segundo piso, el 97.6% del total de la **Cartera de Crédito Total** corresponde a Entidades Financieras, mientras que 2.4% restante corresponde a Créditos a Entidades Gubernamentales. El saldo de los tres mayores deudores de **FEFA** corresponde a Intermediarios Financieros Bancarios y se situó en 66,686 mdp.

La **Cartera de Crédito Total** de **FONDO** presentó un saldo de 11,615 mdp aumentando 125 mdp (1.1%) al compararse con 2019, dicha cartera está integrada por créditos a entidades financieras en un 99.8% y el resto por créditos de consumo y vivienda. Como se observa en el cuadro 2.e durante 2020, el importe de la cartera de crédito subsidiada es similar a la presentada en 2019, siendo importante señalar que, en el 2020, no se recibieron recursos asignados en el Presupuesto de Egresos de la Federación (PEF), ni recursos para apoyos asociados al financiamiento de la Secretaría de Agricultura y Desarrollo Rural (SADER).

La **Cartera de Crédito Total** de **FOPESCA** aumentó a 1,502 mdp, mayor en 54 mdp (3.7%) al compararse con 2019. Los créditos al sector pesquero representan la operación sustantiva de este fideicomiso y se otorgan a través de intermediarios financieros bancarios en moneda nacional.

FEGA cuenta con 2,565 mdp de cartera, misma que en su totalidad corresponde a cartera vencida por la naturaleza de sus operaciones. La cartera de FEGA se encuentra constituida

	por 61,653 mdp en cartera contingente, que corresponde a las garantías otorgadas a intermediarios financieros.

Cuadro 2d. FEFA Integración Cartera de Crédito [13]
(Millones de pesos)

Concepto	Diciembre 2019				Diciembre 2020			
	Cartera Total	% de Concentración	Cartera Vencida	IMOR	Cartera Total	% de Concentración	Cartera Vencida	IMOR
Entidades Financieras Bancarias	137,910	97.1%	468	0.3%	166,275	97.6%	1,045	0.6%
Entidades Gubernamentales	4,047	2.9%	0	0.0%	4,138	2.4%	0	0.0%
Consumo	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Total	141,957	100.0%	468	0.3%	170,412	100.0%	1,045	0.6%
Activo Total	142,275				175,236			

Cuadro 2e. FONDO Cartera de Crédito Vigente
sujeta a Programas de Apoyo
(Millones de pesos)

Programas de apoyo								
Créditos Comerciales	2019			2020			Var. Monto Total	Var. % Total
	Con subsidio	Sin subsidio	Total	Con subsidio	Sin subsidio	Total		
Entidades Financieras Bancarias	1,415	10,053	11,468	1,448	10,146	11,595	126	1%
Créditos al Consumo	-	-	-	-	-	-	-	n.c.
Créditos a la Vivienda	-	21	21	-	17	17	-4	-19%
Total	1,415	10,074	11,489	1,448	10,163	11,612	123	1%

n.c.: no comparable

Cuadro 2f. FOPESCA Cartera de Crédito
Sujeta a Programas de Apoyo
(Millones de pesos)

Programas de apoyo								
Créditos Comerciales	2019			2020			Var. Monto	Var. % Total
	Con subsidio	Sin subsidio	Total	Con subsidio	Sin subsidio	Total		
Entidades Financieras Bancarias	187	1,262	1,449	71	1,432	1,502	54	4%

[13] Las Entidades Financieras Bancarias se refieren a: Bancos, Uniones de Crédito, Almacenes Generales de Depósito, SOFIPO's y SOFOME's.

Cuadro 2g. FEGA Movimiento de Cartera de Garantías
(Millones de pesos)

Instrumento	2019	2020	Variación Monto	Variación %
Saldo inicial	1,284	2,234	950	74.0%
Pagos de garantías	1,839	1,913	74	4.0%
Recuperación de garantía	-510	-370	141	-27.5%
Pago neto de garantías	1,328	1,543	215	16.2%
Castigos	-12	-2	11	-86.8%
Cartera eliminada	-359	-1,224	-865	240.7%
Efecto cambiario	-7	14	21	-307.5%
Saldo final	2,234	2,565	-865	14.8%

El 9.1% de la Cartera Total de FIRA cuenta con subsidio	A diciembre de 2020, el 12.5% de la **Cartera de Crédito** de **FONDO** (1,448 mdp) se encuentra sujeta a algún programa de apoyo, principalmente por los programas referentes a la reducción de costos financieros (apoyos de tasas de interés) y precio de servicio de garantía. El 4.7% de la **Cartera de Crédito** de **FOPESCA** (71 mdp) se encuentra sujeta a algún programa de apoyo al cierre de 2020, principalmente por los programas referentes a la reducción de costos financieros (apoyos de tasas de interés) y precio de servicio de garantía. Los ingresos por intereses obtenidos por la cartera crediticia se ubicaron en 75 mdp. El saldo de **Cartera de Crédito** con subsidio en **FEFA** es de 15,495 mdp, esta cartera se apoya con los programas, reducción de costos financieros y precio de servicios de garantía. Este monto se vio reducido en 31.0% debido a que en 2020 no se recibieron recursos asignados en el Presupuesto de Egresos de la Federación a FIRA para apoyo de fomento, ni recursos para apoyos de la SADER. Para el 2020, el costo de programas de apoyo que cubre FEFA por cartera de crédito que otorgan FONDO, FEFA y FOPESCA es de 2,038 mdp.
El Índice de Morosidad de FEFA fue de 0.61% presentando un incremento respecto al 2019 que fue de 0.33% ***El Índice de Morosidad de FONDO fue de 0.03% y en el año anterior de 0.01%*** ***La cartera vencida de FEGA arrojó un saldo de 2,565 mdp, 331***	La **Cartera Vencida** de **FEFA** presentó un saldo de 1,045 mdp, el cual tuvo un incremento por 577 mdp (123.4%) durante el año de estudio, situación que motivó el crecimiento del Índice de Morosidad (IMOR), ya que éste se ubicó en 0.61% mientras que en el 2019 fue de 0.33%. La cartera de crédito vencida corresponde a operaciones en moneda nacional. FEFA no tiene cartera de crédito vencida con instituciones de banca múltiple. Respecto de la cartera vencida de **FONDO** presentó un saldo de 3 mdp, la cual tuvo un incremento por 2 mdp (262.3%) durante el año de estudio. El Índice de Morosidad (IMOR) se ubicó en 0.03% mientras que en el 2019 fue de 0.01%. Cabe destacar que **FONDO** no cuenta con cartera de crédito vencida con entidades financieras, la cartera vencida corresponde a la cartera de consumo y vivienda de exempleados. Al 31 de diciembre de 2020, la cartera de consumo vencida está integrada por 4 exempleados con incumplimientos en el pago de seguros y otros adeudos, 3 de ellos ya se encuentran demandados por el Fideicomiso. Para el cierre de 2020, **FEGA** cuenta con 2,565 mdp de cartera vencida. Este rubro se refiere a garantías pagadas que se registran de origen en cartera vencida por provenir de créditos que cayeron en impago. En las garantías pagadas por FEGA a bancos y otros intermediarios

mdp más que el año anterior	financieros no bancarios (IFNB) el deudor de FEGA es el acreditado final, por lo tanto se registran en la categoría de créditos comerciales. Vale señalar que se elimina del balance general la cartera de crédito vencida que cuente con dieciocho meses de antigüedad a partir de su última recuperación y que se encuentre provisionada al 100%, aún y cuando no cumpla con las condiciones para realizar su castigo. El cuadro 2g muestra la cartera vencida que se eliminó de balance. Esta cartera eliminada se presenta en Cuentas de Orden. **FOPESCA** no cuenta con cartera de crédito vencida, por lo que su IMOR tanto en 2019 como en 2020 se ubica en 0%.

Cuadro 2h. FEFA Movimientos de la Cartera Vencida

Instrumento	2019	2020	Variación Monto	Variación %
Saldo inicial	364	468	104	28.6%
Recuperación	-9	-94	-85	1001.1%
Traspaso de cartera vigente	143	1,115	971	677.7%
Traspaso a cartera vigente	-1	-7	-6	539.1%
Cartera eliminada	-30	-436	-407	1377.7%
Saldo final	468	1,045	577	123.4%

Cuadro 2i. FEGA Distribución de Garantías Pagadas (Porcentajes)[14]

Instrumento	2020	%
Banco	2,104	82.1%
ODAPF	35	1.4%
SOFIPOS	4	0.2%
SOFOMES	421	16.4%
Saldo final	2,565	100.0%

FIRA implementó un paquete de Medidas Emergentes para enfrentar las consecuencias del COVID	Derivado de la Pandemia por COVID-19, **FIRA** activó su Plan de Continuidad de Negocio, lo que se tradujo en una reducción en la densidad de personal en sus oficinas, y el establecimiento del 85% del personal realizando trabajo remoto. Al respecto, la operación crediticia no sufrió interrupciones, manteniéndose en constante comunicación con las empresas agropecuarias para atender sus necesidades financiamiento; además de evaluar periódicamente los riesgos del sector; e intensificar las revisiones de gabinete. A pesar de que se han presentado fuertes incrementos y disminuciones del tipo de cambio del Peso-Dólar, el aumento y disminución en las tasas de largo plazo, las reducciones de la tasa objetivo y en consecuencia de la TIIIE, además de las restricciones de liquidez temporales en el mercado financiero nacional; estos eventos no han generado un impacto relevante en el resultado y desempeño financiero de **FIRA**. Asimismo, presentó una demanda atípica de financiamiento por parte de los Intermediaros Financieros, la cual fue atendida de manera oportuna.

[14] ODAPF: Organismo Descentralizado de la Administración Pública Federal

	En marzo de 2020, **FIRA** implementó un paquete de Medidas Emergentes para la Atención de la Contingencia por Coronavirus, que incluye reestructuras, crédito adicional para facilitar el reinicio de las actividades de los acreditados, apoyos en tasas de interés y garantías de primeras pérdidas sin costo que otorga **FEGA**, crédito y garantías a empresas elegibles fondeadas con recursos propios de los Intermediarios Financieros y créditos de liquidez a los mismos, entre otras; dichas medidas generaron los resultados al 31 de diciembre de 2020 que se señalan en el cuadro 2j. Por último, FIRA no registro operaciones de crédito al amparo de los Criterios Contables Especiales, aplicables a las entidades de fomento, ante la contingencia derivada del SARS-CoV-2 (COVID-19), emitidos en abril de 2020.

Cuadro 2j. FIRA Operación de Medidas Temporales para enfrentar consecuencias del COVID-19 (Millones de pesos)

Medida	Monto crédito	No. de Créditos
Reestructuras de créditos	20,866	4,639
Crédito adicional para facilitar el reinicio de actividades de acreditados con reestructura	18,761	5,807
Apoyos en tasa de interés para facilitar el pago de nuevos créditos	5	16
Demanda Extraordinaria de recursos, empresas y créditos que normalmente los Intermediarios Financieros atendían con recursos propios	55,736	49,452
Prestamos de liquidez a Intermediarios Financieros	307	228
Garantía al 80% para incentivar a los IF a que otorguen líneas de crédito a los IFNB que otorgan crédito a pequeñas empresas del medio rural	2,365	471
Fondos de garantía con estados para detonar el financiamiento de la mediana empresa (PROEM)	2,142	805
TOTAL	100,182.4	61,418

FIRA presentó un saldo de 6,497 mdp en EPRC, monto superior en 5.2% al de 2019 por 6,178 mdp	Al cierre de 2020, **FONDO** contó con **Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios** (EPRC) por 148 mdp, que tuvo un incremento de 54 mdp (56.8%). El Índice de Cobertura (ICOB) de FONDO fue de 44 veces la cartera vencida, 57 veces menor al mostrado el ejercicio pasado (101 veces). El porcentaje del monto total de reservas respecto de la cartera total fue de 0.8% para el ejercicio de 2019 y 1.3% para 2020. Respecto a **FOPESCA**, las EPRC se ubicaron en 9 mdp, saldo inferior en 0.6% respecto a 2019. **FEFA** tiene **EPRC** por 4,254 mdp, las cuales aumentaron en 246 mdp (6.1%) respecto al 2019 donde las estimaciones fueron de 4,008 mdp. El ICOB de FEFA se situó en 407%, 450 pp menor al mostrado el ejercicio pasado (857%). Las **EPRC** en **FEGA** presentaron un saldo de 2,085 mdp, 19 mdp superior al monto del 2019 (2,067 mdp). A continuación se muestra el saldo de **EPRC** integrado por nivel de riesgo, el monto de cartera incluye la cartera de crédito vencida y el saldo contingente efectivo de FEGA por 61,653 mdp. Cabe señalar que **FONDO** utiliza la metodología de pérdida esperada para el cálculo de las estimaciones.

Cuadro 2k. FONDO Cartera Calificada y Estimaciones Preventivas
(Millones de pesos)

Grado de riesgo del	2019		2020		Variación Monto		Variación %	
	Cartera	Estimación	Cartera	Estimación	Cartera	Estimación	Cartera	Estimación
A	10,925	78	9,742	57	-1,183	-21	-10.8%	-26.5%
B	564	16	1,741	31	1,177	14	208.6%	88.6%
C	0	0	0	0	0	0	-93.0%	-100.0%
D	0	0	129	58	129	58	214531.7%	386240.0%
E	1	0	3	2	2	2	464.1%	463.5%
Total	11,490	95	11,615	148	125	54	1.1%	56.8%

Cuadro 2l. FOPESCA Cartera Calificada y Estimaciones Preventivas
(Millones de pesos)

Grado de riesgo del	2019		2020		Variación Monto		Variación %	
	Cartera	Estimación	Cartera	Estimación	Cartera	Estimación	Cartera	Estimación
A	1,427	8	1,298	5	-130	-3	-9.1%	-34.1%
B	21	1	205	4	183	3	867.1%	376.3%
C								
D								
E								
Total	1,449	9	1,502	9	54	0	3.7%	-0.6%

Cuadro 2m. FEFA Cartera Calificada y Estimaciones Preventivas [15]
(Millones de pesos)

Grado de riesgo del	2019		2020		Variación Monto		Variación %	
	Cartera	Estimación	Cartera	Estimación	Cartera	Estimación	Cartera	Estimación
A	116,107	777	138,837	743	22,731	-34	19.6%	-4.3%
B	13,019	425	20,508	516	7,489	91	57.5%	21.4%
C	8,191	484	5,775	322	-2,416	-161	-29.5%	-33.4%
D	4,161	1,872	4,624	2,081	464	209	11.1%	11.1%
E	199	199	592	592	392	392	197.1%	197.1%
Total	141,677	3,757	170,336	4,254	28,659	497	20.2%	13.2%

[15] El importe de cartera no incluye valuación de cartera de crédito cubierta con derivados por 30 mdp y 76 mdp para los ejercicios 2019 y 2020, respectivamente.
El ejercicio 2019 incluye efecto retrospectivo por aplicación del cambio a la política contable "Tratamiento de cartera de crédito vencida que se elimina del activo".

Cuadro 2n. FEGA Cartera Calificada y Estimaciones Preventivas [16]
(Millones de pesos)

Grado de riesgo del	2019		2020		Variación Monto		Variación %	
	Cartera	Estimación	Cartera	Estimación	Cartera	Estimación	Cartera	Estimación
A	50,860	212	49,808	208	-1,052	-3	-2.1%	-1.6%
B	8,918	212	9,576	229	658	16	7.4%	7.8%
C	1,370	115	1,077	90	-292	-25	-21.3%	-21.4%
D	2,760	1,030	3,580	1,412	820	382	29.7%	37.0%
E	119	80	176	146	57	66	47.9%	81.7%
Total	64,027	1,649	64,218	2,085	191	436	0.3%	26.4%

FIRA tiene el 80.6% de la cartera calificada en un nivel de riesgo A	En FIRA, del total de la cartera calificada por 247,671 mdp, el **80.6% presentó calificaciones de grado de riesgo A**, 12.9% de grado B, 2.8% de grado C, y el 3.7% restante distribuido entre los otros grados de riesgo. **FEFA** representa el 68.8% (170,336 mdp) del total de la cartera calificada en FIRA, seguido de **FEGA** con 25.9% por un monto de 64,218 mdp (incluye cartera contingente).

En FONDO, FEFA y FEGA la rama principal en la que se distribuyó más cartera y se pagaron más garantías fue la de Agricultura	La colocación de la cartera de crédito en **FEFA** por 170,336 mdp en 2020 se concentró en las actividades siguientes: **Agricultura 89,896 mdp (52.8%)**, la ganadería registró 42,765 mdp (25.1%), la forestal 3,080 mdp (1.8%), la pesca tuvo 2,729 mdp (1.6%), y otros sectores productivos por 31,865 mdp (18.7%). En **FONDO** la distribución de la cartera de crédito a entidades financieras por ramas productivas mostró la mayor concentración en **la rama agrícola con 6,486 mdp (59.0%)** y en la ganadera que reportó 3,613 mdp (31.2)%. En **FOPESCA**, la operación sustantiva es el **sector pesquero** y se otorga a través de intermediarios financieros bancarios. Las Garantías pagadas por **FEGA** en 2020 fue de 2,565 mdp, siendo **la agricultura la rama productiva que mostró mayor saldo con 1,535 mdp (59.9%)**, ganadería con 239 mdp (9.3%), pesca con 127 mdp (4.9%), 135 mdp (5.3%) la actividad forestal y otros sectores productivos con 528 mdp (20.6%).

[16] El importe de cartera incluye el saldo contingente en FEGA.
El ejercicio 2019 incluye efecto retrospectivo por aplicación del cambio a la política contable "Tratamiento de cartera de crédito vencida que se elimina del activo".

Cuadro 2o. FEFA Concentración de la Cartera de Crédito
Por Ramas Productivas [17]
(Millones de pesos)

Ramas	2019				2020			
	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera Total	%	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera Total	%
Agricultura	76,773	131	76,904	54.3%	89,058	838	89,896	52.8%
Ganadería	36,500	66	36,566	25.8%	42,593	173	42,765	25.1%
Forestal	2,756	7	2,763	2.0%	3,071	10	3,080	1.8%
Pesca	2,798	5	2,803	2.0%	2,726	3	2,729	1.6%
Otros Sectores Productivos	22,632	9	22,641	16.0%	31,843	22	31,865	18.7%
Total	141,460	218	141,677	100.0%	169,291	1,045	170,336	100.0%

Cuadro 2p FONDO Concentración de la Cartera de Crédito
Por Ramas Productivas
(Millones de pesos)

Rama	2019				2020			
	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera Total	%	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera Total	%
Agricultura	7,499	0	7,499	65.4%	6,846	0	6,846	59.0%
Ganadería	3,285	0	3,285	28.6%	3,613	0	3,613	31.2%
Forestal	61	0	61	0.5%	268	0	268	2.3%
Otros sectores productivos	623	0	623	5.4%	868	0	868	7.5%
Total	11,468	0	11,468	100%	11,595	0	11,595	100%

Cuadro 2q. FEGA Concentración de Garantías Pagadas
Por Ramas Productivas [18]
(Millones de pesos)

Ramas	2019				2020			
	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera Total	%	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera Total	%
Agricultura	0	1,142	1,142	62.9%	0	1,535	1,535	59.9%
Ganadería	0	209	209	11.5%	0	239	239	9.3%
Pesca	0	26	26	1.4%	0	127	127	4.9%
Forestal	0	31	31	1.7%	0	135	135	5.3%
Otros sectores productivos	0	408	408	22.5%	0	528	528	20.6%
Total	0	1,816	1,816	100.0%	0	2,565	2,565	100.0%

[17] El importe de cartera no incluye valuación de cartera de crédito cubierta con derivados por 30 mdp y 76 mdp para los ejercicios 2019 y 2020, respectivamente.

[18] El ejercicio 2019 incluye efecto retrospectivo por aplicación del cambio a la política contable "Tratamiento de cartera de crédito vencida que se elimina del activo".

Cuadro 2r. FOPESCA Concentración de la Cartera de Crédito
Por Ramas Productivas
(Millones de pesos)

Rama	2019				2020			
	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera Total	%	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera Total	%
Pesca	1,449	0	1,449	100.0%	1,502	0	1,502	100.0%
Total	1,449	0	1,449	100.0%	1,502	0	1,502	100.0%

FIRA tiene 5 Direcciones Regionales. Las regionales Occidente, Norte y Noroeste, concentraron el 72.5% de la Cartera de Entidades financieras	En **FIRA**, las Direcciones Regionales con mayor saldo de cartera de crédito comercial fueron Occidente con 58,538 mdp (31.5%), la Norte con 42,443 mdp (22.8%) y finalmente la Noroeste con 33,874 mdp (18.2%). En **FEFA,** las Direcciones Regionales con mayor saldo de cartera de crédito comercial fueron la de Occidente con 31.6%, Norte con 23.0%, Sur con 20.1%, Noroeste con 17.4% y el 7.9% restante en el Sureste. FEFA representa el 91.6% de la cartera de crédito total de FIRA. La Dirección Regional Occidente fue la más importante para **FONDO** al representar el 33.8% de su Cartera. Respecto de **FOPESCA** el 82.4% de su cartera crediticia se encuentra concentrada en la Dirección Regional Noroeste, seguido por el 8.3% en la Región Occidente, 7.3% en la Región Sureste y el 2.0% restante distribuido en el resto de las direcciones regionales. La Dirección Regional con mayor concentración de garantías pagadas por **FEGA** fue la Occidente con 27.3%, seguido de la Noroeste con 25.8%, la Sur con 23.6%, la Norte con 16.3% y la Sureste con 7.0%.

Cuadro 2s. FEFA Concentración de la Cartera de Crédito
Por Direcciones Regionales [19]
(Millones de pesos)

Ramas	2019				2020			
	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera Total	%	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera Total	%
Noroeste	25,519	9	25,528	18.0%	29,614	86	29,700	17.4%
Norte	31,294	154	31,448	22.2%	38,723	374	39,096	23.0%
Occidente	45,927	26	45,953	32.4%	53,336	460	53,795	31.6%
Sur	25,962	2	25,964	18.3%	34,133	71	34,204	20.1%
Sureste	12,758	27	12,784	9.0%	13,485	56	13,541	7.9%
Total	141,460	218	141,677	100.0%	169,291	1,045	170,336	100.0%

[19] El importe de cartera no incluye valuación de cartera de crédito cubierta con derivados por 30 mdp y 76 mdp para los ejercicios 2019 y 2020, respectivamente.
El ejercicio 2019 incluye efecto retrospectivo por aplicación del cambio a la política contable "Tratamiento de cartera de crédito vencida que se elimina del activo".

Cuadro 2t. FONDO Concentración de la Cartera de Crédito
Por Direcciones Regionales
(Millones de pesos)

Rama	2019				2020			
	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera Total	%	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera Total	%
Noroeste	2,449	0	2,449	21.4%	2,274	0	2,274	19.6%
Norte	3,467	0	3,467	30.2%	2,906	0	2,906	25.1%
Occidente	3,770	0	3,770	32.9%	3,919	0	3,919	33.8%
Sur	1,234	0	1,234	10.8%	1,370	0	1,370	11.8%
Sureste	549	0	549	4.8%	1,126	0	1,126	9.7%
Total	11,468	0	11,468	100%	11,595	0	11,595	100%

Cuadro 2u. FOPESCA Concentración de la Cartera de Crédito
Por Direcciones Regionales
(Millones de pesos)

Rama	2019				2020			
	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera Total	%	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera Total	%
Noroeste	1,016	0	1,016	70.2%	1,238	0	1,238	82.4%
Norte	53	0	53	3.7%	23	0	23	1.5%
Occidente	138	0	138	9.6%	124	0	124	8.3%
Sur	36	0	36	2.5%	8	0	8	0.5%
Sureste	204	0	204	14.1%	110	0	110	7.3%
Total	1,449	0	1,449	100.0%	1,502	0	1,502	100.0%

Cuadro 2v. FEGA Concentración de Garantías Pagadas
Por Direcciones Regionales [20]
(Millones de pesos)

Ramas	2019				2020			
	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera Total	%	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera Total	%
Noroeste	0	310	310	17.1%	0	663	663	25.8%
Norte	0	424	424	23.3%	0	418	418	16.3%
Occidente	0	491	491	27.0%	0	700	700	27.3%
Sur	0	503	503	27.7%	0	604	604	23.6%
Sureste	0	88	88	4.8%	0	180	180	7.0%
Total	0	1,816	1,816	100.0%	0	2,565	2,565	100.0%

Al cierre de 2020, FONDO y FEFA tienen	El valor neto de los **Bienes Adjudicados** de **FONDO** fue de 1 mdp, similar al registrado en el 2019, el cual representa el 0.01% de los Activos Totales de dicho fideicomiso; los bienes adjudicados provienen de la recuperación de cartera vencida de créditos a la vivienda correspondiente a exempleados.

[20] El ejercicio 2019 incluye efecto retrospectivo por aplicación del cambio a la política contable "Tratamiento de cartera de crédito vencida que se elimina del activo".

Bienes Adjudicados	Por su parte, **FEFA** cuenta con 0.3 mdp de **Bienes Adjudicados netos** derivados de la recuperación de cartera vencida de Intermediarios Financieros no Bancarios (IFNB).

En FIRA, Otros Activos disminuyeron 235 mdp 5.4%, los cuales están integrados por cuentas por cobrar, propiedad planta y equipo, bienes adjudicados y otros activos	En **FONDO** el rubro de otros activos tiene un saldo de 165 mdp, el cual representó un decremento de 23 mdp (12.2%) con respecto al ejercicio anterior (188 mdp). Dicho rubro está compuesto con cargos diferidos por 165 mdp (99.9%) e intangibles por 0.2 mdp (0.1%). **FEGA, FEFA y FOPESCA**, para el cierre de 2020 presentaron saldos en sus cargos diferidos por 255 mdp, 226 mdp y 3 mdp, respectivamente. El rubro se integra principalmente del saldo pendiente de amortizar correspondiente a la aportación realizada en 2016 al patrimonio del Fideicomiso de pensiones de FONDO por 357 mdp correspondientes a FEGA, 160 mdp de FEFA y 4 mdp de FOPESCA. Dicha aportación se amortizará durante 14 años, periodo que corresponde a la vida laboral remanente promedio determinada en el estudio actuarial del 2016.

3. Captación

El Pasivo Total de FIRA se ubicó en 119,672 mdp, significando un incremento de 29,873 mdp (33.3%) respecto al cierre de 2019 (89,799 mdp)	El **Pasivo Total** de **FEFA,** representa el **96.9%** del **Pasivo total** de **FIRA,** y se ubicó en 116,005 mdp, compuesto por 112,700 mdp (97.2%) de **Captación Tradicional**, 1,982 mdp (1.7%) de **Préstamos Bancarios y de Otros Organismos** y 1,323 mdp (1.1%) de **Derivados y Otras Cuentas por Pagar**. La Captación Tradicional registró un saldo de 112,700 mdp, monto superior en 31,571 (38.9%) al cierre de 2019. Dicho incremento se originó por el aumento en los Títulos emitidos a corto plazo por 21,469 mdp (134.8%), además de un incremento en los Títulos emitidos a largo plazo por 10,103 mdp (15.5%). Al cierre de 2020, la emisión de certificados bursátiles fiduciarios de largo plazo revolvente en circulación fue de 18,086 mdp; asimismo, está la emisión de certificados bursátiles fiduciarios con series de corto y largo plazo sin que al efecto medie oferta pública por 31,540 mdp y la colocación de certificados bursátiles fiduciarios con carácter revolvente por 40,140 mdp. En 2019, **FEFA** emitió su segundo bono verde con clave de pizarra FEFA 19V por 2,500 mdp, en el que se incorporan proyectos de agricultura protegida y riego, así como los nuevos conceptos de inversión forestales y solares; es el primer bono mexicano con certificación de la Climate Bond Initiative (CBI), organización con reconocimiento internacional cuyo propósito es movilizar el mercado de capitales hacia soluciones para el cambio climático; el primer Bono Verde fue emitido en 2018 por 2,500 mdp. En **junio de 2020**, **FEFA** emitió el bono verde con clave de pizarra FEFA20V por 3,000 mdp, para proyectos de agricultura sostenible, eficiencia energética, energía renovable y uso eficiente del agua. Además de lo anterior, el 19 de **octubre de 2020**, **FEFA** emitió a través de BIVA, el primer bono social de género en México (FEFA 20G) por 3,000 mdp, a tasa variable y a un plazo de 3 años, destinado a apoyar a mujeres con proyectos productivos en el sector alimentario y medio rural. Por otro lado, en 2019 se realizó la emisión de CEBURES con series de corto y largo plazo de hasta 180 mdp con vigencia al 31 de octubre de 2024, con un monto de 22,400 mdp.

	Los **Préstamos Bancarios y de Otros Organismos** registraron un saldo de 1,982 mdp, monto inferior en 2,455 mdp (55.3%) al cierre de 2019, derivado principalmente a la amortización de las líneas de crédito contratadas con la banca múltiple a corto plazo, en moneda nacional por 2,004 mdp y en moneda extranjera en 1,132 mdp. Respecto de **FONDO**, el **Pasivo Total** se ubicó en 3,298 mdp (20.3% de su **Activo Total**) corresponde únicamente a otras cuentas por pagar. En **FOPESCA**, el **Pasivo Total** registro 3 mdp (0.1% de su **Activo Total**) y corresponde a acreedores diversos y otras cuentas por pagar, y de forma adicional, en 2020, se incluyen Provisiones para obligaciones diversas, que refleja los apoyos devengados pendientes de pago. Por su parte, el **Pasivo Total** de **FEGA** se ubicó en 366 mdp (1.6% de su **Activo Total**), el cual se encuentra conformado en un 54.4% (199 mdp) por Otros acreedores diversos, que se refiere a gastos de operación pendientes de reembolsar; en un 41.1% (150 mdp) por Provisiones para obligaciones diversas, que refleja los apoyos devengados pendientes de pago; y en un 4.5% (16 mdp) por Impuestos y derechos por pagar.

Préstamos de FEFA con Instituciones de Banca Múltiple	FEFA celebró un contrato de crédito con BBVA Bancomer, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA Bancomer de hasta 3,000 mdp con vigencia a julio de 2021. En marzo de 2020, se dispusieron 2,500 mdp y en junio del mismo año se renovó la vigencia de dicha disposición, liquidándose en agosto. En 2020, se pagaron intereses por 67 mdp. Además, tiene un contrato de una línea de crédito con Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat hasta por 3,000 mdp con vigencia a diciembre de 2020. En 2020 no se realizaron disposiciones de la línea de crédito. Cabe señalar que en diciembre de 2020 se amplió la vigencia del contrato a diciembre de 2025. Con Banco Santander (México), S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Santander México, realizó un contrato hasta por 2,000 mdp con vigencia a septiembre 2020. En marzo de 2020 se dispuso de esta línea y se amortizó en junio de 2020, pagando intereses por 31 mdp. Con The Bank of Nova Scotia (Canadá) se celebró un contrato de una línea de crédito hasta por 250 mdd que vence en diciembre de 2025. En noviembre de 2019 FEFA dispuso 60 mdd y se liquidó en noviembre de 2020. Durante 2020 se pagaron intereses por 589 miles de dólares. Cabe señalar que en febrero de 2021, FEFA dispuso 100 mdd.

Préstamos de FEFA con Instituciones de Banca de Desarrollo	Con respecto a Instituciones de Banca de Desarrollo, en 2014 el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI), ahora Banco del Bienestar aprobó un préstamo en dólares con recurso provenientes del BID por 45 mdd con vencimiento en junio de 2022. En agosto de 2017 se dispuso este crédito. Durante 2020 se pagaron intereses por 1 mdd. Por otra parte, en octubre 2019 se formalizó la contratación de una línea de crédito con Nacional Financiera (NAFIN) de 34 mdd con recursos provenientes del Banco de Desarrollo Alemán (KfW), para apoyar el Programa de Inversión Forestal (PROINFOR) en beneficio de empresas forestales comunitarias. El plazo es de 10 años y la amortización de capital comenzará en mayo de 2024, mediante 11 pagos semestrales (mayo y octubre). En 2020 FEFA no dispuso de la línea de crédito.

Préstamos de FEFA con Otros Organismos	Con el objetivo de mejorar la capacidad de adaptación de la agricultura mexicana frente a los riesgos del cambio climático a través de la promoción y ampliación de proyectos "verdes" y prácticas sostenibles en los sectores agropecuario, pesquero, forestal y rural, en 2013 **FEFA** ejerció un préstamo con la Agencia Francesa de Desarrollo (AFD) por 36 millones de euros (mde) a diez años. El riesgo cambiario de este pasivo se cubrió con un swap de divisas. En 2020 se realizaron amortizaciones de capital por 5 mde y se pagaron intereses por 0.2 mde. Al cierre de 2020 y 2019 éste préstamo asciende a 15.4 y 20.6 mde, respectivamente. Por otra parte, en diciembre de 2019 se suscribió contrato de línea de crédito revolvente con la Corporación Andina de Fomento por 100 mdd, con plazo a un año; en abril de 2020, **FEFA** dispuso 70 mdd. En octubre de 2020 se amortizaron 35 mdd y se pagaron intereses por 0.6 mdd.

Cuadro 3a. FEFA Integración de los Préstamos Bancarios y de Otros Organismos (Millones de pesos)

Concepto	2019	2020	$	%
Préstamo de Instituciones de Banca de Desarrollo	0	0	0	-
Moneda Nacional				-
Préstamo de Instituciones de Banca Múltiple	2,004	0	-2,004	-100.00%
Moneda Extranjera				-
Préstamo de Instituciones de Banca Múltiple	1,132	0	-1,132	-100.00%
Préstamo de otros Organismos	110	824	714	649.34%
Subtotal	3,246	824	-2,422	-74.60%
Largo plazo				-
Moneda Nacional				-
Préstamo de Instituciones de Banca de Desarrollo	0	0	0	-
Moneda Extranjera				-
Préstamo de Instituciones de Banca de Desarrollo	850	896	46	5.45%
Préstamo de otros Organismos	341	261	-80	-23.43%
Subtotal	1,191	1,157	-34	-2.81%
Total	**4,437**	**1,982**	**-2,455**	**-55.33%**

El rubro de Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar de FIRA se ubicó en 4,793 mdp, significando un incremento de 653 mdp (15.8%) respecto al cierre de 2019 (4,139 mdp)	El rubro de Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar de **FONDO**, presentó un saldo de 3,298 mdp, 20.3% de su Activo Total, observándose una disminución de 136 mdp (4.0%) respecto al 2019. El rubro está integrado principalmente por préstamos a favor del personal de la Entidad. En **FEFA,** el rubro de Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar, presentó un saldo de 1,126 mdp, observándose un incremento de 910 mdp (421.0%) respecto a 2019. Este incremento se originó principalmente por la posición de los acreedores por colaterales recibidos en efectivo y que corresponden a los recursos que se reciben en garantía de las contrapartes con las que FEFA opera derivados cuando se supera el límite contractual (Threshold). El rubro de Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar de **FEGA** Y **FOPESCA**, presentaron un saldo de 366 mdp y 3 mdp, respectivamente, representando 1.6% y 0.1% de su Activo Total. El rubro está integrado principalmente, de gastos de operación pendientes de reembolsar.

Cuadro 3b. FONDO Integración de Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar
(Millones de pesos)

Concepto	2019		2020	
Proveedores y otros acreedores diversos	2,864	83.4%	2,873	87.1%
Impuestos y derechos por pagar	23	0.7%	22	0.7%
Provisiones para obligaciones diversas y otros	546	15.9%	403	12.2%
Total	**3,434**	**100%**	**3,298**	**100%**

Cuadro 3c. FEFA Integración de Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar
(Millones de pesos)

Concepto	2019		2020	
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	61	28.2%	701	62.3%
Acredores diversos y otras cuentas por pagar	155	71.8%	425	37.7%
Impuestos y derechos por pagar	0	0.2%	0	0.0%
Provisiones para obligaciones diversas y otros	0	0.0%	95	8.5%
Otros acreedores	155	71.6%	329	29.2%
Total	**216**	**100.0%**	**1,126**	**100.0%**

Cuadro 3d. FEGA Integración de Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar
(Millones de pesos)

Concepto	2019		2020	
Acredores diversos y otras cuentas por pagar	486	100.0%	366	100.0%
Impuestos y derechos por pagar	15	3.1%	16	4.5%
Provisiones para obligaciones diversas y otros	132	27.2%	150	41.1%
Otros acreedores	338	69.7%	199	54.4%
Total	**486**	**100%**	**366**	**100%**

Cuadro 3e. FOPESCA Integración de Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar
(Millones de pesos)

Concepto	2019		2020	
Acredores diversos y otras cuentas por pagar	4	100.0%	3	100.0%
Impuestos y derechos por pagar	0	0.0%	0	0.1%
Provisiones para obligaciones diversas y otros	0	0.0%	1	36.0%
Otros acreedores	4	100.0%	2	63.9%
Total	**4**	**100%**	**3**	**100%**

Traspaso de gastos entre Fideicomisos	**FONDO** registra todos los gastos de operación de FIRA y posteriormente, con base en lo establecido en los **Contratos de fideicomiso, FEFA, FEGA y FOPESCA** rembolsan a FONDO la proporción de gastos que les corresponde de acuerdo a los Programas Financieros autorizados en el Presupuesto de Egresos de la Federación, los cuales se incluyen en el rubro gastos de administración y promoción. Debido a lo anterior **FEFA** rembolsó a **FONDO** 736 mdp, mientras que **FEGA** y **FOPESCA**, 522 mdp, y 30 mdp, respectivamente.

4. Resultados

El Margen Financiero de FIRA se ubicó en 6,258 mdp inferior en 995 mdp (13.7%) al generado en 2019.	El **Margen Financiero** en **FEFA** se ubicó en 4,347 mdp, y tuvo su origen principalmente por los Intereses por Operaciones crediticias vigentes por 9,499 mdp, que presentó un decremento de 1,236 mdp (11.5%) respecto al cierre de 2019. Este margen fue inferior en 442 mdp (9.2%) en relación con el año previo. Respecto a **FEGA** su **Margen Financiero** fue de 1,103 mdp, derivado principalmente por los Intereses por Operaciones de Inversión por 1,237 mdp, monto inferior en 158 mdp (11.3%) al cierre del periodo anterior. Los Gastos por Intereses fueron de 338 mdp, mostrando un incremento de 103 mdp (43.8%), debido principalmente al incremento de Otros intereses pagados por 103 mdp. Este margen fue inferior en 252 mdp (18.6%) en relación con el año previo. El **Margen Financiero** en **FONDO** y **FOPESCA** acumularon 678 mdp y 130 mdp, respectivamente, montos menores a los presentados en el periodo anterior, 926 mdp y 183 mdp, respectivamente.
FEGA es el fideicomiso en FIRA que tiene saldo en Comisiones y Tarifas Netas, que presentaron un saldo de 1,035 mdp	Las **Comisiones y Tarifas** netas le generaron a **FEGA** ingresos por 1,035 mdp, por el concepto de Comisiones cobradas donde se registran los ingresos por primas del servicio de garantía. En referencia al **Resultado por Intermediación**, al cierre de 2020 **FEGA** tiene un saldo de 27 mdp, originado por la venta de Bonos M. Respecto de **Otros Ingresos (Egresos) de la Operación** de **FEGA**, éstos se ubicaron en -221 mdp, cifra superior en 133 mdp a la registrada al cierre de 2019, en este rubro se integran las partidas relacionadas con aportaciones al Fideicomiso de pensiones de FONDO, afectación a la estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro, y estimaciones por pérdida de valor de bienes adjudicados. A partir de julio de 2020, se clasificaron los honorarios al Fiduciario en este rubro, los cuales se registraban de manera previa en gastos de administración y promoción. Las **Comisiones y Tarifas** pagadas le generaron a **FEFA** egresos por 3 mdp, correspondiente a comisiones pagadas a instituciones de crédito y otros organismos del país y del extranjero por transacciones bancarias y financiamientos. Respecto al **Resultado por Intermediación**, al cierre de 2020 **FEFA** tiene un saldo de 26 mdp, originado por los resultados por compraventa de valores y divisas, además de la valuación a valor razonable de derivados de cobertura y negociación y de las partidas cubiertas con derivados, además del resultado por la cancelación de swaps. Respecto de **Otros Ingresos (Egresos) de la Operación** de **FEFA**, éstos se ubicaron en -183 mdp, cifra inferior en 37 mdp a la registrada al cierre de 2019.

Las Gastos Operativos de FIRA representaron 9.2% de los Ingresos Totales de Operación	En cuanto a la estructura organizacional, **FONDO** es el que cuenta con personal y activos fijos para el desempeño de las actividades de los fideicomisos FIRA. **FONDO** realiza los gastos de operación y, posteriormente se distribuyen entre **FONDO, FEFA, FOPESCA** y **FEGA**.

	Los Gastos de Administración y Promoción de **FEFA** se ubicaron en 734 mdp, inferior en 78 mdp a los presentados en el 2019 (9.6%) y representaron 5.5% de los **Ingresos por Intereses**. Los Gastos de Administración y Promoción de **FEGA** se ubicaron en 504 mdp, superior en 235 mdp a los del 2019 (87.4%) y representaron el 35.0% de los **Ingresos por Intereses.** Mientras que, en **FONDO y FOPESCA,** se posicionaron en 167 mdp, y 25 mdp, menores a los presentados en 2019, siendo estos 187 mdp y 28 mdp respectivamente.

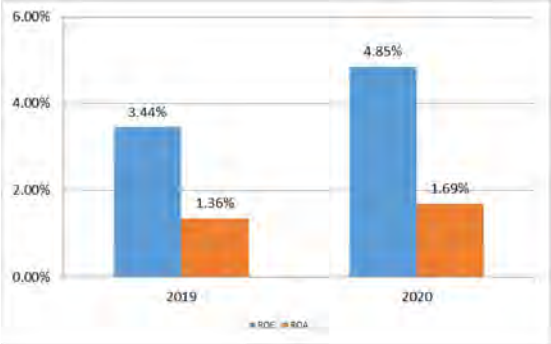
El Resultado Neto de FIRA fue de 3,913 mdp monto mayor en 514 mdp (15.1%) respecto 2019 (3,399 mdp).	El **Resultado Neto** de 2,828 mdp registrado por **FEFA** fue mayor en 909 mdp (47.3%) al de 2019 (1,920 mdp) y se debió principalmente a la disminución en las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios en 1,211 mdp. En **FONDO,** el **Resultado Neto** de 479 mdp disminuyó 187 mdp (28.0%) con respecto al registrando en 2019 (666 mdp), debido principalmente al decremento en el rubro de Ingresos por Intereses por 222 mdp (22.3%) en comparación con diciembre de 2019, situación compensada con el incremento en el rubro de otros ingresos de la operación de 83 mdp (134.8%). El **Resultado Neto** de **FOPESCA** se ubicó en 101 mdp, inferior en 49 mdp (32.7%) a lo registrado en el mismo periodo del 2019 (151 mdp), esta disminución se explica de igual manera por el decremento en los Ingresos por Intereses en 51 mdp. Para **FEGA** el **Resultado Neto** para el 2020 fue de 504 mdp, inferior en 158 mdp a la utilidad de 662 mdp obtenida durante 2019, derivado principalmente por el decremento en los Ingresos por Intereses y el incremento en los Gastos por Intereses y las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios ya señalado.

En FIRA el ROE se ubicó en 4.1% mientras que el ROA en 1.8%.	El **ROE** de **FEFA** fue de 4.85%, mientras que el **ROA** fue de 1.69%. Se observó un incremento en ambos indicadores, derivado del aumento en mayor proporción en el Resultado Neto en comparación con el crecimiento en el Activo Total Promedio y Patrimonio Promedio. El **ROE** de **FONDO** se ubicó en 3.75%, mientras que el **ROA** en 2.96%. Se observó un decremento en ambos indicadores derivado de la disminución ya comentada en el Resultado Neto, y de los incrementos en el Patrimonio Promedio y del Activo Total Promedio. El **ROE** de **FOPESCA** se ubicó en 4.4%, al igual que el **ROA**. Se observó un decremento en ambos indicadores derivado de la disminución en el Resultado Neto, además del incremento en el Activo Total Promedio y Patrimonio Promedio. El **ROE** de **FEGA** se ubicó en 2.31%, mientras que el **ROA** fue de 2.26%. Se observó un decremento en ambos indicadores derivado de la disminución ya comentada en el Resultado Neto y al crecimiento en el Activos Total Promedio y en el Patrimonio Promedio.

Gráfica 4a. FONDO ROA y ROE[21]

Gráfica 4b. FOPESCA ROA y ROE[14]

Gráfica 4c. FEFA ROA y ROE[14]



Gráfica 4d. FEGA ROA y ROE[14]

5. Información por Segmentos

El segmento de Operaciones Crediticias de **FONDO** representó 70.6% de los activos totales y los Ingresos generados concentraron el 87.5% de los ingresos totales.

Cuadro 5a. FONDO Información por Segmentos
(Millones de pesos)

Segmento	Activo		Pasivo		Patrimonio		Ingresos		Gastos	
	Importe	%	Importe	%	Importe	%	Importe	%	Importe	%
Operaciones crediticias	11,467	70.6%	0	0.0%	11,467	88.6%	739	87.5%	-259	71.0%
Operaciones de inversión	1,122	6.9%	0	0.0%	1,122	8.7%	35	4.2%	-14	3.9%
Otros Segmentos	3,646	22.5%	3,298	100.0%	348	2.7%	70	8.3%	-92	25.1%
Total	16,234	100.0%	3,298	100.0%	12,936	100.0%	844	100.0%	-365	100.0%

El segmento de Operaciones Crediticias y Financiamiento de **FEFA** representó 95.9% de los activos totales, mientras que el segmento de Operaciones de Inversión fue del 3.9% y Otros Segmentos el 0.1% restante. De igual forma el segmento de Operaciones Crediticias y financiamiento representó el 88.4% del patrimonio y el 11.6% restante el segmento de Operaciones de Inversión.

Cuadro 5b. FEFA Información por Segmentos

[21] El ROE y ROA se calculan con flujos acumulados a 12 meses en el numerador y saldos promedios de 12 meses en el denominador.

(Millones de pesos)

Segmento	Activo		Pasivo		Patrimonio		Ingresos		Gastos	
	Importe	%	Importe	%	Importe	%	Importe	%	Importe	%
Operaciones Crediticias y Financiamiento	168,111	95.9%	114,879	99.0%	52,356	88.4%	12,651	94.3%	-10,027	94.7%
Operaciones de Inversión	6,898	3.9%	0	0.0%	6,875	11.6%	745	5.6%	-226	2.1%
Otros Segmentos	226	0.1%	1,126	1.0%	0	0.0%	19	0.1%	-335	3.2%
Total	175,236	100.0%	116,005	100.0%	59,230	100.0%	13,415	100.0%	-10,588	100.0%

El segmento de Operaciones de Inversión de **FEGA** representó el 96.8% de los activos totales para el 2020, mientras que sus ingresos representaron el 56.7%. Respecto al segmento de Operaciones crediticias y financiamiento representó el 11.2% de los activos totales y el 43.3% de los ingresos totales.

Cuadro 5c. FEGA Información por Segmentos
(Millones de pesos)

Segmento	Activo		Pasivo		Patrimonio		Ingresos		Gastos	
	Monto	% Part.	Monto	% Part.	Monto	% Part.	Monto	% Part.	Monto	% Part.
Operaciones crediticias y financiamiento	2,565	11.2%	0	0.0%	2,565	11.4%	1,104	43.3%	-1,695	82.9%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-2,085	-9.1%	0	0.0%	-2,085	-9.2%	0	0.0%	0	0.0%
Operaciones de inversión	22,175	96.8%	0	0.0%	22,175	98.3%	1,447	56.7%	-30	1.5%
Otros segmentos	258	1.1%	366	100.0%	-107	-0.5%	0	0.0%	-321	15.7%
Total	22,913	100.0%	366	100.0%	22,547	100.0%	2,551	100.0%	-2,046	100.0%

Los Ingresos de 2020 para **FOPESCA** fueron del 54.3% de Operaciones Crediticias, representando el 64.1% de los activos totales. Respecto al segmento de Operaciones de Inversión éste representó el 35.7% de los activos totales, mientras que de los ingresos totales concentraron el 45.5%.

Cuadro 5d. FOPESCA Información por Segmentos
(Millones de pesos)

Segmento	Activo		Pasivo		Patrimonio		Ingresos		Gastos	
	Monto	% Part	Monto	% Part	Monto	% Part	Monto	% Part	Monto	% Part
Operaciones Crediticias	1,493	64.1%	0	0.0%	1,493	64.2%	75	54.3%	-26	69.7%
Operaciones de Inversión	831	35.7%	0	0.0%	831	35.7%	63	45.5%	-2	4.9%
Otros segmentos	6	0.3%	3	100.0%	3	0.1%	0	0.3%	-10	25.5%
Total	2,331	100.0%	3	100.0%	2,327	100.0%	139	100.0%	-37	100.0%

II. ANÁLISIS DE RIESGOS[22]

La normatividad prudencial emitida por la CNBV obliga a los Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura a gestionar los Riesgos	De conformidad con lo establecido en el Capítulo IV, artículos 58 y 59 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a los Organismos de Fomento y Entidades de Fomento (CUOEF), emitidas por esta CNBV, los Organismos de Fomento y Entidades de Fomento deberán observar los lineamientos mínimos sobre Administración Integral de Riesgos señalados en el citado capítulo, y establecer mecanismos que les permitan realizar sus actividades con niveles de riesgo acordes con su respectivo patrimonio y capacidad operativa. Los riesgos a que se encuentran expuestos los Organismos de Fomento y Entidades de Fomento podrán clasificarse en Riesgos cuantificables y Riesgos no cuantificables; en donde los riesgos cuantificables se encuentran subdivididos a su vez en **Riesgos Discrecionales**: Riesgo de Crédito, Riesgo de Liquidez, Riesgo de Mercado y Riesgo

[22]Conforme a la información revelada por FIRA en las notas relativas a los estados financieros dictaminados del ejercicio 2020.

Discrecionales y No Discrecionales	de Extensión, en **Riesgos no Discrecionales**: Riesgo Operacional, que incluye: Riesgo Tecnológico y Riesgo Legal. Los riesgos no cuantificables se derivan de eventos imprevistos para los cuales no se puede conformar una base estadística que permita medir las pérdidas potenciales. FIRA ha conformado órganos y estructuras que permiten controlar los niveles de riesgo de todas sus operaciones. Los objetivos, lineamientos, políticas de operación y control, límites de exposición, niveles de tolerancia y mecanismos para la realización de acciones correctivas, han sido aprobados por el Consejo Directivo, y definidos por el Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR), que de igual forma ha aprobado metodologías, modelos, parámetros y supuestos para la medición de riesgos (mercado, crédito, liquidez, operacional y legal).

1. Riesgo de Crédito

El VaR de Crédito incluye la distribución de pérdidas por Tipo de Crédito con base en el modelo de Capitalización y Riesgo de Crédito	El cálculo del **VaR de Crédito** estimado por **FIRA** cuantifica las posibles pérdidas por incumplimiento en un horizonte temporal de un año a un nivel de confianza del 99%. En este indicador se consideran tanto los emisores de títulos del mercado de dinero en lo que se encuentran invertidas las disponibilidades, como los intermediarios en operaciones de fondeo, en las operaciones de cobertura y los créditos garantizados en su caso. Los límites para este indicador están en términos del patrimonio contable remanente una vez descontados los consumos máximos permitidos por riesgo de mercado y liquidez, así como por la estimación de los riesgos operativos estimados con base en el indicador básico de Basilea. El **VaR de Crédito** promedio de **FONDO** se ubicó en 636.1 mdp, el cual representó el 4.9% del patrimonio contable al 31 de diciembre de 2020, el cual asciende a 12,936 mdp. El **VaR de Crédito** promedio de **FEFA** fue de 11,189.8 mdp, el cual representó el 18.9% de su patrimonio contable al cierre de 2020, el cual asciende a 59,230 mdp. El **VaR de Crédito** promedio de **FEGA** se ubicó en 3,913.0 mdp y representó en 17.4% del patrimonio contable al cierre de 2020, el cual asciende a 22,547 mdp. El **VaR de Crédito** promedio de **FOPESCA** fue de 199.4 mdp y representó el 8.6% del patrimonio contable al cierre de 2020, el cual asciende a 2,327 mdp.

Cuadro 1a. FONDO Valor en Riesgo de Crédito y Pérdida Esperada de octubre a diciembre de 2020 (Millones de pesos)

Indicador	VaR de Crédito	Pérdida Esperada
Mínimo	621.9	93.2
Máximo	650.8	107.0
Promedio	636.1	99.4

Cuadro 1b. FEFA Valor en Riesgo de Crédito y Pérdida Esperada de octubre a diciembre de 2020 (Millones de pesos)

Indicador	VaR de Crédito	Pérdida Esperada
Mínimo	10,845.4	2,863.3
Máximo	11,488.5	3,216.1
Promedio	11,189.8	3,099.1

Cuadro 1c. FEGA Valor en Riesgo de Crédito y Pérdida Esperada de octubre a diciembre de 2020 (Millones de pesos)

Indicador	VaR de Crédito	Pérdida Esperada
Mínimo	3,675.9	997.2
Máximo	4,288.9	1,054.1
Promedio	3,913.0	1,011.5

Cuadro 1d. FOPESCA Valor en Riesgo de Crédito del periodo octubre a diciembre de 2020 (Millones de pesos)

Indicador	VaR de Crédito	Pérdida Esperada
Mínimo	165.0	8.9
Máximo	240.1	17.3
Promedio	199.4	12.6

2. Riesgo de Mercado

El Var de Mercado de FONDO es de 7.6 mdp, FEGA por 441.7 mdp y FEFA 73.1 mdp	El cálculo del **VaR de Mercado** estimado por **FIRA** cuantifica las pérdidas potenciales máximas a un nivel de confianza del 95% que por condiciones de mercado pudieran observarse en un horizonte temporal de 10 días. El **VaR de Mercado** promedio de **FONDO** se ubicó en 7.6 mdp, el cual representó el 0.06% del patrimonio contable al 31 de diciembre de 2020. El **VaR de Mercado** promedio para **FEFA** se ubicó en 73.1 mdp, el cual representó el 0.12% del patrimonio contable. El **VaR de Mercado** promedio para **FEGA** se ubicó en 441.7 mdp, el cual representó el 1.96% del patrimonio contable al 31 de diciembre de 2020. El **VaR de Mercado** promedio de **FOPESCA** se ubicó en 0.0003 mdp, el cual representó el 0.00001% del patrimonio contable al cierre de 2020.

3. Otros Riesgos

VaR de Liquidez	El cálculo del **VaR de Liquidez** estimado por **FIRA** se calcula con un nivel de confianza del 95% y un horizonte temporal de 1 año. El **VaR de Liquidez** al cierre del 2020, de **FONDO** fue de 13.6 mdp, **FEFA** ascendió a 195.8 mdp, mientras que el de **FOPESCA** de 0 mdp.

La materia-lización de eventos sería por riesgo operativo de 26.8 mdp y por riesgo legal de 27.3 mdp	La cuantificación por parte de **FIRA** del riesgo operativo y legal está basado en modelos de frecuencia de ocurrencia y severidad de las pérdidas y toma como insumos el registro de la materialización de los eventos en los distintos procesos institucionales, así como las referencias de ocurrencia de eventos de riesgos operativos en la industria. Estas estimaciones se realizan con una confianza del 99% a un horizonte de tiempo de un año. El **VaR operativo** (incluye riesgo tecnológico) y el **VaR legal** de **FIRA** se situaron en 26.86 mdp y 27.38 mdp, respectivamente, en un horizonte de tiempo de 1 año al 99% de nivel de confianza.

4. Fortaleza Patrimonial

El Patrimonio de FIRA durante 2020 aumentó 4,535 mdp (4.9%)	El Patrimonio Total de **FEFA** alcanzó 59,230 mdp que representó un crecimiento de 2,831 mdp (5.0%) en el año, derivado del Resultado del ejercicio (2,828 mdp) En **FEGA** su Patrimonio Total aumentó 1,123 mdp (5.2%), para quedar en 22,547 mdp que, fue derivado del aumento en 728 mdp del Resultado por Valuación de Títulos disponibles para la Venta, así como por el Resultado del ejercicio en 504 mdp. Cabe señalar que en 2020, **FEGA** no recibió recursos fiscales como aportación patrimonial, además se constituyó reserva de patrimonio por $1,200 mdp con cargo a resultados de ejercicios anteriores, destinado al Programa emergente para la atención de la contingencia del coronavirus. El Patrimonio Total de **FONDO y FOPESCA** registraron un saldo por 12,936 mdp y 2,327 mdp, respectivamente.

Cuadro 4a. FEFA Patrimonio
(Millones de pesos)

Patrimonio	2019	2020	Variación Monto	Variación %
Patrimonio Contribuido				
Aportaciones del Gobierno Federal	6,735	6,735	0	n.c.
Patrimonio Ganado				
Resultado de ejercicios anteriores	47,745	49,664	1,920	4.0%
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	3	3	4581.3%
Resultado neto	1,920	2,828	909	47.3%
Total Ganado	49,664	52,495	2,831	5.7%
Total	**56,399**	**59,230**	**2,831**	**5.0%**

n.c.: no comparable

Cuadro 4b. FEGA Patrimonio
(Millones de pesos)

Concepto	2019	2020	Variación Monto	Variación %
Patrimonio Contribuido				
Aportaciones del Gobierno Federal	9,782	9,782	0	n.c.
Aportaciones provenientes del PEF	374	265	-109	-29.1%
Total Contribuido	10,156	10,047	-109	-1.1%
Patrimonio Ganado				
Reservas de patrimonio	0	1,200	1,200	n.c
Resultado de ejercicios anteriores	10,716	10,178	-538	-5.0%
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-110	618	728	-659.4%
Resultado neto	662	504	-158	-23.9%
Total Ganado	11,268	12,500	1,232	10.9%
Total	**21,424**	**22,547**	**1,123**	**5.2%**

n.c.: no comparable

Cuadro 4c. FONDO Patrimonio
(Millones de pesos)

Patrimonio	2019	2020	Variación Monto	Variación %
Patrimonio Contribuido				
Aportaciones	2,165	2,165	0	n.c.
Patrimonio Ganado				
Resultado de ejercicios anteriores	9,626	10,292	666	6.9%
Resultado Neto	666	479	-187	-28.0%
Total Ganado	10,292	10,771	479	4.7%
Total	**12,457**	**12,936**	**479**	**3.8%**

n.c.: no comparable

Cuadro 4d. FOPESCA Patrimonio
(Millones de pesos)

Concepto	2019	2020	Variación Monto	Variación %
Patrimonio Contribuido				
Aportaciones del Gobierno Federal	1,122	1,122	0	n.c.
Patrimonio Ganado				
Resultado de ejercicios anteriores	953	1,104	151	15.8%
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	n.c.
Resultado neto	151	101	-49	-32.6%
Total Ganado	1,104	1,206	101	9.2%
Total	**2,226**	**2,327**	**101**	**4.6%**

Requerimientos por Pérdidas Inesperadas

Los Requerimientos por Pérdidas Inesperadas de FIRA se ubicaron en 18,328 mdp.	Los Requerimiento por Pérdidas Inesperadas al cierre de 2020 de **FEFA** se ubicaron en 9,658 mdp, por parte de **FEGA** se ubicaron en 7,677 mdp, mientras que en **FONDO** y **FOPESCA** se ubicaron en 935 mdp y 57 mdp, respectivamente. Los cuales están cubiertos por el patrimonio de cada uno de los fideicomisos.

Cuadro 5. Requerimientos por Pérdidas Inesperadas
(Millones de pesos)

CONCEPTO	FONDO	FEFA	FEGA	FOPESCA	FIRA
Riesgo de crédito	673	3,857	5,434	44	10,008
Riesgo de mercado	143	5,131	1,913	5	7,192
Riesgo operativo	119	670	330	8	1,127
Requerimientos por Pérdidas Inesperadas	**935**	**9,658**	**7,677**	**57**	**18,328**
Patrimonio	12,936	59,230	22,547	2,327	97,041

HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

CNBV
COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES

FONDO DE OPERACIÓN Y FINANCIAMIENTO BANCARIO A LA VIVIENDA

Análisis sobre la Situación Financiera y de Riesgos 2020

Abril - 2021

Av. Insurgentes Sur No. 1971, Col. Guadalupe Inn, CP. 01020, Álvaro Obregón, CDMX.
Tel: (55) 1454 6000 www.gob.mx/cnbv

México 2021 Año de la Independencia

PRESENTACIÓN

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores emite el presente Reporte en atención al Oficio No. 368-038/2021 de fecha 16 de marzo de 2021, de la Unidad de Banca de Desarrollo de la Subsecretaría de Hacienda y Crédito Público.

Mediante su emisión, se pretende divulgar información relativa a la situación financiera y del nivel de riesgo del Fondo de Operación y Financiamiento Bancario a la Vivienda (FOVI), relevante para las autoridades financieras, que no se oponga a los preceptos legales aplicables.

El análisis se realizó con base en datos proporcionados por la Institución, a través de los formularios para la presentación de información financiera que se contienen en las Disposiciones vigentes emitidas por esta Comisión, en el dictamen correspondiente a los estados financieros consolidados de la Institución, elaborado por contadores públicos independientes y las notas que les son relativas, así como en las revelaciones hechas en la página de Internet de la entidad.

El reporte permite al usuario de éste formarse una visión general del desempeño de la Institución en el último año, poniendo especial atención en los siguientes aspectos:

- **Situación Financiera**. Considera los temas de estructura financiera, cartera de crédito total, cartera de crédito vencida, estimaciones preventivas para riesgos crediticios, inversiones en valores, captación y rentabilidad. Cada tema se acompaña con cuadros y gráficas que permiten identificar el saldo actual de las operaciones, su comparación con el año anterior y las principales tendencias. Asimismo, se pone especial atención en el análisis de indicadores líderes, entre los que destacan índice de morosidad y de cobertura, así como la rentabilidad sobre el patrimonio y los activos.
- **Análisis de Riesgos.** Se analiza la composición de los activos sujetos a riesgo de mercado, crédito y operacional que computan para fines del índice de capitalización, el cual representa un indicador de solvencia según el enfoque regulatorio. En adición a los requerimientos de capital que se derivan del enfoque regulatorio, en el caso de los riesgos de mercado, crédito y operacional se presentan estimaciones realizadas por la propia Institución utilizando modelos internos. Dichos cálculos permiten determinar el nivel de capital que se requeriría, según el enfoque de capital económico, para hacer frente a las pérdidas potenciales que podrían registrarse bajo un escenario adverso de volatilidad en los mercados que se refleje en los factores de riesgo.

México 2021 Año de la Independencia

CONTENIDO

I. SITUACIÓN FINANCIERA 6

1. Estructura Financiera 6

2. Colocación 7

3. Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados 16

4. Resultados 17

5. Información por Segmentos 20

II. ANÁLISIS DE RIESGOS 21

1. Riesgo de Crédito 22

2. Riesgo de Mercado 23

3. Riesgo Operativo 23

4. Otros Riesgos. 24

5. Requerimientos por pérdidas inesperadas 25

Balance General[1]

(Millones de pesos)

Activo	Dic 19	Dic 20	Variacion Anual	
			$	%
Disponibilidades	**442**	**473**	**30**	**6.8%**
Inversiones en Valores	**6,483**	**6,551**	**68**	**1.1%**
Títulos para Negociar	6,483	6,551	68	1.1%
Deudores por Reporto	**4,066**	**5,200**	**1,134**	**27.9%**
Derivados	**837**	**972**	**135**	**16.1%**
Cartera Vigente	**3,085**	**2,573**	**(511)**	**-16.6%**
Créditos Comerciales	834	760	(74)	-8.9%
Entidades Financieras	834	760	(74)	-8.9%
Créditos a la Vivienda	2,251	1,814	(437)	-19.4%
Media y residencial	103	106	3	3.2%
De interés social	2,148	1,708	(440)	-20.5%
Cartera Vencida	**5,969**	**5,359**	**(610)**	**-10.2%**
Créditos Comerciales	3,209	3,042	(167)	-5.2%
Actividad Empresarial o Comercial	1,600	1,598	(2)	-0.1%
Entidades Financieras	1,609	1,444	(165)	-10.2%
Créditos de Consumo	1	1	-	0.0%
Créditos a la Vivienda	2,759	2,316	(444)	-16.1%
Media y residencial	178	209	31	17.6%
De interés social	2,582	2,107	(475)	-18.4%
Cartera Total	**9,054**	**7,932**	**(1,122)**	**-12.4%**
Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios	**(7,659)**	**(6,829)**	**830**	**-10.8%**
Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios	(6,781)	(6,088)	693	-10.2%
Estimaciones Preventivas para Avales Otorgados	(877)	(741)	136	-15.5%
Cartera Total Neta	**1,395**	**1,103**	**(292)**	**-20.9%**
Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	**109**	**140**	**31**	**28.2%**
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	**2,773**	**3,414**	**641**	**23.1%**
Bienes Adjudicados	**538**	**470**	**(68)**	**-12.7%**
Inversiones Permanentes en Acciones	**133**	**140**	**7**	**4.9%**
TOTAL	**16,777**	**18,462**	**1,685**	**10.0%**

Pasivo + Capital	Dic 19	Dic 20	Variacion Anual	
			$	%
Captación Tradicional	**-**	**-**	**-**	**0.0%**
Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	**-**	**-**	**-**	**0.0%**
Derivados	**1,357**	**1,798**	**441**	**32.5%**
Otras Cuentas por Pagar	**770**	**1,091**	**322**	**41.8%**
Créditos Diferidos y Cobros por Anticipado	**21**	**21**	**(1)**	**-3.6%**
SUMA PASIVO	**2,148**	**2,910**	**762**	**35.5%**
Patrimonio Contribuido	**1,598**	**1,598**	**-**	**0.0%**
Aportaciones del Gobierno Federal	1,598	1,598	-	0.0%
Patrimonio Ganado	**13,030**	**13,954**	**923**	**7.1%**
Resultado de Ejercicios Anteriores	13,653	13,030	(623)	-4.6%
Resultado Neto	(623)	923	1,546	-248.3%
SUMA PATRIMONIO CONTABLE	**14,629**	**15,552**	**923**	**6.3%**
TOTAL	**16,777**	**18,462**	**1,685**	**10.0%**

[1] A menos que se indique lo contrario, todas las cifras y movimientos están expresados en términos nominales y la fuente para cuadros y gráficas es la información proporcionada por la Institución. Las sumas y totales pueden no coincidir por efectos de redondeo. FOVI consolida a los fideicomisos respecto de los cuales es titular de derechos fideicomisarios por virtud de una dación en pago (fideicomisos de cartera en administración).

México 2021 Año de la Independencia

Estado de Resultados

(Millones de pesos)

Concepto	Dic 19	% Ingreso Financiero	Dic 20	% Ingreso Financiero	Variacion Anual	
					$	%
Ingresos por Intereses	**1,464**	**100.0%**	**1,201**	**100.0%**	**(263)**	**-17.9%**
Por Cartera de Crédito	472	32.3%	356	29.6%	(117)	-24.7%
Por Operaciones de Reporto, Inversiones y Disponibilidade	961	65.6%	817	68.0%	(144)	-15.0%
Valorización de Ingresos por Intereses	31	2.1%	28	2.4%	(2)	-7.0%
Gastos por Intereses	**-**	**0.0%**	**-**	**0.0%**	**-**	**0.0%**
Margen Financiero	**1,464**	**100.0%**	**1,201**	**100.0%**	**(263)**	**-17.9%**
Estimacion preventiva para Riesgos Crediticios	93	6.4%	19	1.6%	(74)	-79.4%
Margen Financiero Ajustado	**1,371**	**93.6%**	**1,181**	**98.3%**	**(190)**	**-13.8%**
Comisiones y Tarifas Cobradas	305	20.8%	229	19.1%	(76)	-24.8%
Comisiones y Tarifas Pagadas	(247)	-16.9%	(194)	-16.2%	52	-21.3%
Resultado por Intermediación	(855)	-58.4%	(58)	-4.9%	796	-93.2%
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	(67)	-4.6%	92	7.7%	159	-238.4%
Gastos de Administración y Promoción	(264)	-18.0%	(324)	-27.0%	(60)	22.8%
Resultado de la Operación	**244**	**16.6%**	**926**	**77.1%**	**682**	**279.9%**
Participación en el Resultado de Subsidiarias No Consolidadas y Asociadas	(867)	-59.2%	(3)	-0.2%	864	-99.7%
Resultado Neto	**(623)**	**-42.5%**	**923**	**76.8%**	**1,546**	**-248.2%**

México 2021 Año de la Independencia

I. SITUACIÓN FINANCIERA[2]

1. Estructura Financiera

El Activo Total aumentó 10.0%, situándose en 18,462 mdp.

El **Activo Total** del Fondo de Operación y Financiamiento Bancario a la Vivienda (FOVI) en diciembre 2020 se situó en 18,462 (mdp), lo que representó un aumento de 10.0% (1,685 mdp), en relación con el año anterior. Los principales aumentos se observaron en los rubros de **Deudores por Reporto** por 1,134 mdp (27.90%) y **Otras cuentas por cobrar** por 641 mdp (23.10%), compensado por la diminución en el rubro de **Cartera Total** por 1,122 mdp (12.40%).

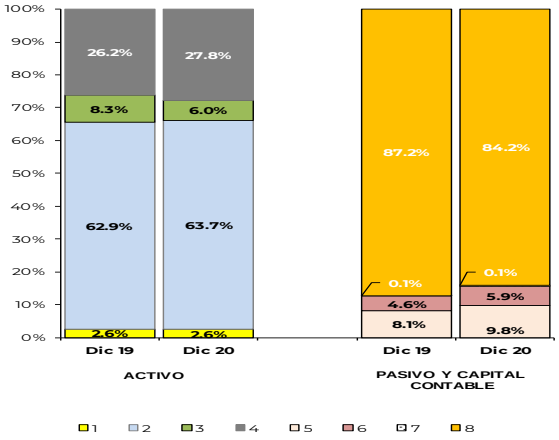
La **Cartera Vigente** disminuyó 511 mdp (16.6%), así como la **Cartera Vencida** en 610 mdp (10.2%). Las **Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios** disminuyeron 830 mdp (10.8%), como se comenta en el apartado de Cartera de Crédito.

FOVI no cuenta con pasivos, debido a que en 2014 terminó de liquidar sus compromisos; no obstante, tiene obligaciones contingentes relacionadas con el otorgamiento de avales.

El **Patrimonio Contable** presentó un aumento de 6.3% (923 mdp), derivado de la utilidad obtenida en el ejercicio por 923 mdp, con lo cual el patrimonio contable se situó en 15,552 mdp.

El Gobierno Federal otorga garantías adicionales a FOVI para la continuación de sus programas de garantía en operación, hasta por 6,000 millones de unidades de inversión a fin de que pueda absorber pérdidas extraordinarias que, en su caso, llegaren a presentarse por una cantidad que exceda a la de las reservas, para su programa de garantías.

Gráfica 1. Estructura Financiera (Millones de pesos)



Cuadro 1. Estructura de Balance (Porcentaje de los Activos Totales)

Concepto	Dic 19	%	Dic 20	%	Variación Anual	
					$	%
Activo	**16,777**	**100.0%**	**18,462**	**100.0%**	**1,685**	**10.0%**
(1) Disponibilidades	442	2.6%	473	2.6%	30	6.8%
(2) Inversiones en Valores y Reportos	10,549	62.9%	11,751	63.7%	1,203	11.4%
(3) Cartera de Crédito Neta	1,395	8.3%	1,103	6.0%	-292	-20.9%
(4) Otros Activos	4,391	26.2%	5,136	27.8%	744	17.0%
Pasivo	**2,148**	**12.8%**	**2,910**	**15.8%**	**762**	**35.5%**
(5) Derivados	1,357	8.1%	1,798	9.8%	441	32.5%
(6) Otras cuentas por pagar	770	4.6%	1,091	5.9%	322	41.8%
(7) Créditos diferidos y cobros anticipados	21	0.1%	21	0.1%	-1	-3.6%
(8) Patrimonio Contable	**14,629**	**87.2%**	**15,552**	**84.2%**	**923**	**6.3%**

Otros Activos: Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización, Otras cuentas por cobrar (neto), Bienes adjudicados e Inversiones permanentes en acciones.

[2] A menos que se indique lo contrario, los saldos analizados corresponden al cierre de 2020 y las variaciones, tanto absolutas como porcentuales, son en relación con el cierre del año anterior.

2. Colocación

Disponibilidades

Las Disponibilidades se situaron en 473 mdp.	En relación con el ejercicio anterior, se observó un incremento de 30 mdp (6.8%), con lo cual, las **Disponibilidades** se situaron en 473 mdp, mismas que se integran por saldos en moneda nacional en bancos y no están restringidas.

Inversiones en Valores

Las Inversiones en Valores se mantuvieron constantes aumentaron 68 mdp (1.1%).	Las **Inversiones en Valores** presentaron un saldo de 6,551 mdp, las cuales se encontraban clasificadas como Títulos para Negociar y estuvieron compuestas fundamentalmente por valores gubernamentales. Dichas inversiones aumentaron 68 mdp (1.1%), debido principalmente a la compra de títulos bancarios, específicamente Certificados Bursátiles de Banca de Desarrollo, Certificados Bancarios (CEBURES) y Certificados de Depósito (CEDES) y papel gubernamental, tal como Bonos en Unidades de Inversión (Udibonos). El plazo promedio ponderado de vencimiento de los títulos para negociar fue de 2,240 días. Dentro del portafolio de inversiones en valores, FOVI tiene una posición en CEDES emitidos por Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.C., (SHF) que cuentan con garantía del Gobierno Federal, mismos que representan más del 5% del patrimonio de FOVI. Asimismo, la posición de inversiones en valores incluye títulos para negociar restringidos o dados en garantía por 5,664 mdp, que corresponden a los recursos del Programa Cobertura Salarios Mínimos-UDIS[3].

Cuadro 2. Inversiones en Valores
(Millones de pesos)

Títulos para Negociar	Dic 19	Dic 20	Integración (2020)	Variación Anual	
				mdp	%
VALORES GUBERNAMENTALES	**3,222**	**3,665**	**55.9%**	**443**	**13.7**
Bonos M	621	626	9.6%	5	0.7
CETES	672	0	0.0%	-672	100.0
Udibonos	1,929	3,039	46.4%	1,110	57.5
VALORES BANCARIOS	**3,260**	**2,886**	**44.1%**	**-374**	**-11.5**
PRLV's	2,241	0	0.0%	-2,241	-100.0
Certificados Bancarios (CEBURES, CEDES)	1,020	2,886	44.1%	1,866	183.0
Operaciones netas fecha valor	**0**	**0**	**0.0%**	**0**	0.0
Totales	**6,483**	**6,551**	**100.0%**	**68**	**1.1**

[3] FOVI ha venido operando esquemas de cobertura Salarios Mínimos-UDIS y las primas cobradas a las acreditados que operan bajo este esquema, las invierte en valores gubernamentales y deuda bancaria como valores restringidos, con el propósito de disminuir en el futuro el costo del Programa Cobertura Salarios Mínimos UDIS.

Deudores por Reporto

El saldo de los títulos comprados en reporto aumentó 1,134 mdp, debido a adquisición de varios títulos.

Los **Deudores por Reporto**, entendidos como las compras de títulos en reporto, presentaron un saldo por 5,200 mdp, mayor en 1,134 mdp (27.9%) al presentado al cierre del ejercicio pasado. Lo anterior, debido a la compra de títulos como papel Bondes, BPA's Cetes y Certificados Bursátiles de Banca de Desarrollo.

El plazo promedio de los títulos recibidos en reporto por parte de FOVI fue de 4 días.

Cuadro 3. Operaciones con Reportos
(Millones de pesos)

Tipo de Papel	Dic 19	Dic 20	Integración (2020)	Variación Anual	
				mdp	%
Cetes	110	523	10.1%	413	374.9
Bondes	1,559	3,101	59.6%	1,542	98.8
CEDES	478	530	10.2%	52	10.9
BPA's	0	1,047	20.1%	1,047	0.0
Pagaré	200	0	0.0%	-200	-100.0
Bono M	285	0	0.0%	-285	-100.0
Ipabono	1,433	0	0.0%	-1,433	-100.0
Totales	**4,066**	**5,200**	**100.0%**	**1,134**	**27.9**

Cartera de Créditos

La Cartera de Crédito Total presentó una disminución de 1,122 mdp (12.4%)

El saldo de la **Cartera de Crédito Total** fue de 7,932 mdp, presentando una disminución de 1,122 mdp (12.4%), debido fundamentalmente por cobranza de la cartera de segundo y primer piso, traspasos netos de cartera vigente a vencida, la disminución de la cartera de primer piso, debido a la puesta en marcha de los productos solución, autorizados para la cartera PROSAVI y a los procesos de amortización normal y prepagos de dichas situaciones que se detallan más adelante. El 10.8% de la Cartera Total, se encontraba contratada en UDIS, proporción que, en 2019, fue de 15%.

La Cartera de Crédito Total puede analizarse en función del tipo de riesgo considerando dos categorías: Cartera de Segundo Piso y Cartera de Primer Piso:

- La **Cartera de Segundo Piso** por 2,278 mdp, se refiere al financiamiento otorgado por FOVI a Intermediarios Financieros (IF), para que a su vez éstos otorguen créditos para la adquisición de vivienda (Créditos Individuales), Créditos a la Construcción (Puente) y Líneas de Liquidez. Entre los IF se encuentran principalmente instituciones de Banca Múltiple y Sociedades Financieras de Objeto Múltiple (SOFOMES).

  En las operaciones de segundo piso con intermediarios financieros no bancarios, algunas instituciones, mantienen indicadores financieros que presentan ciertas debilidades.

- La **Cartera de Primer Piso** por 5,653 mdp, representó el 71.3% de la Cartera de Crédito Total y estuvo constituida por cartera de los programas: Programa Especial de Créditos y Subsidios a la Vivienda (PROSAVI) y DDF, cartera Delegada, así como créditos

individuales y puente recibidos como dación en pago, derivado de convenios firmados en 2009, 2010 y 2012[4].

Derivado de esos convenios de dación en pago, FOVI en sus Estados Financieros dio de baja del **Balance General** la **Cartera de Crédito** y la **Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios** que tenía constituida para estos intermediarios, a la vez reconoció los activos recibidos en dación en pago, que corresponde a los derechos fideicomisarios transmitidos, los cuales de acuerdo al criterio contable aplicable[5], fueron reclasificados como **Inversiones Permanentes en Acciones**, debido a que FOVI tiene la intención de mantenerlas por un plazo indefinido, y fueron eliminados como consecuencia de la consolidación de los activos y pasivos registrados en el patrimonio de los fideicomisos.

Se efectúo la venta de cartera hipotecaria mediante una contraprestación de 22 mdp, derivado de lo anterior, FOVI afectó su balance en 268 mdp (cartera vencida), por los créditos desincorporados mediante las cesiones onerosas, cuyas estimaciones preventivas para riesgos crediticios ascendían a 255 mdp, por lo cual obtuvo un resultado de operación por 9 mdp.

Cuadro 4. Integración de la Cartera de Crédito
(Millones de pesos)

	Diciembre 2019					Diciembre 2020				
	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera Total	EPRC *	% Morosidad	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera Total	EPRC *	% Morosidad
CARTERA DE SEGUNDO PISO	**819**	**1,688**	**2,507**	**1,695**	**67.3**	**755**	**1,523**	**2,278**	**1,528**	**66.9**
Crédito Individual	142	0	142	3	0.0	61	0	61	0	0.0
Crédito Construcción (Puente)	34	1,022	1,056	1,022	96.8	25	857	882	858	97.1
Créditos de Liquidez	0	587	587	587	100.0	0	587	587	587	100.0
Otras Líneas y Apoyos	644	79	723	82	11.0	669	79	748	83	10.6
Estimaciones adicionales										
CARTERA DE PRIMER PISO	**2,501**	**4,044**	**6,544**	**3,291**	**61.8**	**2,005**	**3,648**	**5,653**	**2,953**	**64.5**
Crédito Individual	1,633	932	2,565	622	36.3	1,300	699	2,000	380	35.0
Crédito Construcción (Puente)	0	1,519	1,519	1,519	100.0	0	1,517	1,517	1,517	100.0
Cartera Delegada	79	86	165	72	52.2	61	72	133	56	54.4
Programas POSAVI, DDF	789	1,506	2,295	1,078	65.6	644	1,359	2,003	999	67.8
TOTAL	**3,319**	**5,732**	**9,054**	**4,986**	**63.3**	**2,760**	**5,171**	**7,932**	**4,482**	**65.2**

Nota: Los saldos de cartera vigente y vencida, difieren del Balance por 186 mdp, y - 188 mdp respectivamente; ya que se tomaron cifras operativas.

* Excluye Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios por: Garantías otorgadas (741 mdp en 2020 y 877 mdp en 2019), así como Intereses devengados no cobrados (10 mdp en 2020 y 12 mdp en 2019), Reservas por testimonios faltantes (146 mdp en 2020 y 177 mdp en 2019) y Estimaciones Adicionales Reconocidas por la CNBV (1,449 mdp en 2020 y 1,611 mdp en 2019).

[4] De acuerdo con lo establecido en los convenios celebrados con los Fideicomisos correspondientes, tanto SHF como FOVI recibieron derechos fideicomisarios en pago de los adeudos que tenían con ciertos Intermediarios Financieros.

[5] La Comisión explícitamente confirmó el criterio de que los fideicomisos que tienen como patrimonio cartera en dación en pago son susceptibles de consolidar en el balance de FOVI.

Cartera Vigente

La Cartera Vigente disminuyó 519 mdp (17%), debido principalmente a la cobranza de cartera de Segundo y Primer Piso y traspasos a cartera vencida	La **Cartera Vigente** se situó en 2,760 mdp, menor en 17% (519 mdp). La integración del saldo de Cartera Vigente fue la siguiente: • **Cartera de Segundo Piso** por 755 mdp, correspondiendo a Otras Líneas y Apoyos el 88.6%, seguido por los créditos individuales por 8.1% del saldo y los créditos a la construcción (puente) por 3.3%. El saldo de Cartera de Segundo Piso disminuyó en 64 mdp, debido principalmente por las disminuciones en créditos individuales por 81 mdp (57.0%) y Crédito de Liquidez por 9 mdp (26.5%), movimientos compensados por los aumentos en Otras Líneas y Apoyos en 25 mdp (3.9%). La disminución de la Cartera Vigente de Segundo Piso, se explica principalmente por la cobranza de la cartera individual (liquidación de deuda de un Intermediario Financiero por 25 mdp) y cartera crédito Construcción-puente (pagos por 9 mdp) y traspasos de cartera vigente a vencida. • **Cartera de Primer Piso** por 2,005 mdp, correspondiendo el 64.8% a créditos individuales, el 32.1% a créditos de PROSAVI y el 3.1% restante del saldo correspondió a cartera delegada. La Cartera de Primer Piso disminuyó en 496 mdp, variación fundamentalmente explicada por la liquidación de créditos, amortización propia de la cartera y sus traspasos a cartera vencida, entre otros movimientos. El monto de créditos reestructurados en Cartera Vigente, se situó en 669 mdp, disminuyendo en 7 mdp (1.0%) en relación al ejercicio anterior, principalmente por la disminución en los créditos comerciales de Entidades Financieras.

Cartera Vencida

La Cartera Vencida disminuyó 561 mdp (9.8%) principalmente por venta de cartera, baja de cartera por castigo de un intermediario financiero y cobranza de cartera de segundo y primer piso	La **Cartera Vencida** tiene un saldo de 5,171 mdp, el cual presentó una disminución por 561 mdp (9.8%). Lo anterior, principalmente por venta de cartera por 268 mdp, baja de cartera por castigo de un Intermediario Financiero por 164 mdp y la cobranza de la cartera de segundo y primer piso. El **85.0% (4,553 mdp) de la Cartera Vencida tiene una antigüedad mayor a dos años**. La cartera de primer piso representa el 70.5% del total de la cartera vencida y se concentra fundamentalmente en la cartera de Construcción-puente, que asciende a 1,517 mdp (41.6%) y presenta una morosidad del 100% desde 2019, la cual se encuentra reservada al 100%, mientras que los créditos PROSAVI por 1,359 mdp representan el 37.3% de la cartera vencida de primer piso y tienen una morosidad del 67.8%. El importe de los intereses devengados no cobrados derivados de cartera vencida registrados en cuentas de orden por el ejercicio 2020, fue de 117 mdp y 2,829 mdp acumulado. El monto de créditos reestructurados en Cartera Vencida fue de 718 mdp; así como los créditos renovados se ubicaron en 20 mdp.

Cartera Emproblemada

El 52.5% de la Cartera Emproblemada corresponde a créditos destinados a la actividad	Los créditos vencidos y vigentes respecto de los cuales se determina que, con base en información y hechos actuales, así como en el proceso de revisión de los créditos, existe una probabilidad considerable de que no se podrán recuperar en su totalidad, tanto su componente de principal como de intereses, conforme a los términos y condiciones pactados originalmente, podrán clasificarse como cartera emproblemada.

empresarial y el 47.5% a créditos destinados a entidades financieras.	La institución clasificó 3,042 mdp como Cartera Emproblemada, correspondiendo el 52.5% (1,598 mdp) a créditos destinados a la actividad empresarial, reservada al 99.92% (1,597 mdp) y el 47.5% (1,444 mdp) destinados a entidades financieras, reservada al 100%. El 100% de la cartera emproblemada es vencida y representa el 58.8% del total de la cartera vencida. Por lo que no se prevé un impacto financiero para el FOVI.

IMOR

El IMOR de la Cartera Total fue del 65.2%	El **Índice de Morosidad (IMOR)** de la Cartera de Crédito Total fue de 65.2%, lo que representó un aumento de 1.9 puntos porcentuales (pp). Dicha variación se explica principalmente por la disminución de cartera vigente de primer piso como ya se mencionó, dicho IMOR pasó de 61.8% en 2019 a 64.5% en 2020, respectivamente.

ICOB

El ICOB fue de 113.6%, igual al del ejercicio anterior	El **Índice de Cobertura (ICOB)**[6] se situó en 113.6%, igual al mostrado en el ejercicio pasado (113.6%). Esto debido a que: • La Cartera de Primer Piso presentó un ICOB del 125.0%, destacando el nivel de cobertura asociado al Crédito Puente, que es del 100% y la cartera PROSAVI de 73.5%. • La Cartera de Crédito de Segundo Piso mostró un ICOB del 100.3%, 0.1 pb menor al ejercicio anterior, debido principalmente a la disminución de las EPRC. Destaca el nivel de cobertura asociado a la cartera puente de 100%.

CCE (Esquema de Apoyo para Acreditados de FOVI por Contingencia COVID-19)

El Esquema COVID benefició a 1,446 acreditados de créditos a la vivienda, cuyo saldo fue de 247.6 mdp y la EPRC con beneficio de CCE fue de 1.6 mdp y sin CCE fue de 1.6 mdp.	El pasado 23 de marzo de 2020, se publicó en el Diario Oficial de la Federación el "ACUERDO por el que el Consejo de Salubridad General reconoce la epidemia de enfermedad por el virus **SARS-CoV2 (COVID-19**) en México, como una enfermedad grave de atención prioritaria, así como se establecen las actividades de preparación y respuesta ante dicha epidemia". En respuesta a dicho acuerdo, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), considerando el probable impacto negativo en diversas actividades de la economía a causa de la emergencia sanitaria, determinó emitir con carácter temporal "Criterios Contables Especiales, aplicables a las instituciones de crédito" (los CCE). Al respecto, SHF como Fiduciario del FOVI, solicitó a la CNBV en marzo del 2020, le aplicaran dichos criterios al FOVI. Sobre el particular, la CNBV mediante oficio P301/2020 del 24 de abril del 2020, le autorizó al FOVI, utilizar los CCE en donde los clientes que se hubieren visto afectados y que estuvieren clasificados contablemente como vigentes al 28 de febrero de 2020. Los beneficios del Esquema COVID consistieron en: El Esquema COVID para Acreditados de FOVI, prevé diversas acciones de apoyo, entre ellas la concesión del pago de capital y/o intereses por 4 meses con posibilidad de ampliar 2 meses más.

[6] El cálculo de ICOB considera además de las reservas derivadas de calificación, las reservas adicionales: para cartera de primer piso por 1,449 mdp, así como 146 mdp por testimonios faltantes.

Instrumentación del Esquema de Apoyo: FOVI instrumentó su Esquema de Apoyo considerando los CCE emitidos por la CNBV (Esquema COVID) para la cartera hipotecaria, en donde accedieron al Esquema COVID, aquellos créditos que cumplían con los CCE y cuya solicitud fue aprobada por FOVI, o por los administradores de cartera de los fideicomisos de dación en pago, o bien por los mandatarios responsables de acuerdo a los lineamientos autorizados por FOVI.

La instrumentación del Esquema COVID, se llevó a cabo a partir del mes de abril del 2020, hasta el 31 de diciembre 2020 (seis meses). El Esquema COVID benefició a 1,446 acreditados de créditos a la vivienda, cuyo saldo al momento de la firma ascendió a 247.6 mdp. No hubo créditos de cartera comercial que tuvieran acceso al Esquema COVID, debido a que no cumplían con los lineamientos establecidos para tal fin.

Adicionalmente, como parte del Esquema COVID, a aquellos créditos que no liquidaron sus mensualidades habiendo recibido el periodo de gracia, se les otorgó el beneficio de diferir el pago de dichas mensualidades con exigibilidad al final del plazo. El monto de mensualidades diferidas al 31 de diciembre 2020, fue de 11.6 mdp con 1,446 créditos a la vivienda.

Estimación preventiva para riesgos crediticios: La estimación preventiva para riesgos crediticios de la cartera hipotecaria para los acreditados beneficiarios del Esquema COVID, se realizó considerando el monto del saldo que se dio como diferimiento, porque si bien, no fue exigible durante el período de gracia si formaba parte de su adeudo total.

Para los acreditados que recibieron los beneficios del Esquema COVID implementado por FOVI, derivado de la aplicación de los CCE emitidos por la Comisión, las Estimaciones preventivas de la Cartera de Crédito sujeta al Esquema COVID sin beneficio de dicha facilidad regulatoria, que se hubieran registrado y presentado tanto en el balance general como en el estado de resultados, al 31 de diciembre del 2020, serían de 1.6 mdp, mientras que el importe de las estimaciones preventivas de la cartera de crédito sujeta a los beneficios del Esquema COVID asciende a 1.6 mdp.

CARTERA	Estimaciones Preventivas de la Cartera de Crédito sujeta al Esquema COVID al amparo de los CCE reconociendo el beneficio de dicha facilidad regulatoria	Estimaciones Preventivas de la Cartera de Crédito sujeta al Esquema COVID al amparo de los CCE sin beneficio de dicha facilidad regulatoria	Estimaciones Preventivas de la Cartera de Crédito no sujeta al Esquema COVID
Primer Piso	**1.6**	**1.6**	**4,220**
Dacionada	1.0	1.0	3,114
Delegada	0	0	103
PROSAVI	0.6	0.6	1,003
Segundo Piso	**0**	**0**	**1,528**
Total	**1.6**	**1.6**	**5,748**

Dentro del total de Reservas reportadas de 5,748 mdp, no están incluyendo 337 mdp de la Reserva de Riesgo de Extensión y 1 mdp de Créditos al Consumo.

	Índice de fortaleza patrimonial con y sin efecto del Criterio Contable Especial (CCE): **Impacto CCE** a diciembre 2020, FOVI no presentó impacto en el IFP debido al mínimo efecto de la cartera reestructurada por CCE en los requerimientos por pérdidas inesperadas, el ICAP con CCE a diciembre fue de 40.13%, similar al ICAP sin CCE por 40.13%.

Calificación de la Cartera de Crédito

La EPRC presentó una disminución de 10.8% (830 mdp), asociado principalmente a liberación de reservas por reestructuras y liquidaciones de cartera	Para determinar las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios (EPRC), FOVI utiliza las metodologías de calificación basadas en el modelo de pérdida esperada, que toma en cuenta los siguientes parámetros: probabilidad de incumplimiento, severidad de la pérdida y exposición al incumplimiento. Las EPRC consideran 1,449 mdp de reservas adicionales reconocidas por la CNBV, dado que FOVI considera que la metodología aplicable no cubre adecuadamente el nivel de riesgo de algunas contrapartes; 146 mdp de reservas por testimonios faltantes[7], 10 mdp de Intereses devengados no cobrados y 1 mdp por préstamos a exempleados. La EPRC se situó en 6,829 mdp, lo que representó una disminución de 830 mdp (10.8%), destacando lo siguiente: • La EPRC correspondiente a la Cartera de Primer Piso, registró un saldo de 2,953 mdp, disminuyendo 338 mdp (10.3%), asociado fundamentalmente a la liberación de reservas relacionadas por la reestructuras y liquidaciones de cartera. • La EPRC correspondiente a la Cartera de Segundo Piso, registró un saldo de 1,528 mdp, presentando una disminución del 9.9% (167 mdp), principalmente por liberación de reservas relacionadas con liquidaciones de cartera de crédito construcción (puente). • Por concepto de Garantías Otorgadas se tenían EPRC por 741 mdp, 15.5% (136 mdp), inferior a la estimación constituida el ejercicio anterior. Este decremento obedeció a la diminución de reservas de Garantías de Saldo Final, GPI y Garantías GPP sismos, debido a la reducción de créditos. • Las reservas adicionales presentaron un saldo de 1,449 mdp, lo cual significó un decremento de 10.1% (162 mdp), el cual se explica fundamentalmente por la liberación de reservas de diversos fideicomisos de cartera, y, particularmente, un acreditado de Segundo Piso.

[7] Se refiere a la carencia de Contrato de Crédito o de la inscripción correspondiente en créditos que amparan los derechos fideicomisarios de los convenios de reconocimiento de adeudos y dación en pago recibidos por FOVI.

Cuadro 5. Cartera Calificada y Estimaciones Preventivas
(Millones de pesos)

Nivel de Riesgo	Diciembre 2020				
	Monto de Cartera Calificada	Estimación preventiva			
		Cartera Comercial	Cartera de Consumo	Cartera Hipotecaria	Total Estimación Preventiva
A-1	2,112	3	-	3	6
A-2	251	1	-	1	2
B-1	88	0	-	1	1
B-2	126	1	-	1	2
B-3	337	-	-	6	6
C-1	133	-	-	4	4
C-2	362	-	-	32	32
D	920	-	-	126	126
E	5,061	3,110	1	1,461	4,571
Totales	**9,391**	**3,115**	**1**	**1,634**	**4,750**
Estimación de garantía de saldo final					474
Estimación por testimonios					146
Estimación por intereses vencidos					10
Estimación adicional CNBV					1,449
Estimación Preventiva (Balance General)					**6,829**

El 53.9% de la cartera calificada se concentra en grado de riesgo E	Del total de la cartera calificada por 9,391 mdp, el 53.9% presentó calificaciones de grado de riesgo E, 22.5% de grado A-1, 9.8% de grado D, 3.9% de grado C-2, 3.6% de grado B-3, 2.7% de grado A-2 y el 3.7% restante distribuido entre los otros grados de riesgo.

Gráfica 2. Movimientos Anuales de la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios
(Millones de pesos)

Saldo al cierre de 2019	**7,659**	
Estimación afectada a los resultados del ejercicio	427	
Garantías ejercidas	(21)	
Adjudicaciones y reestructuras	(573)	
Liberación en resultados	(407)	**-830**
Aplicación por quitas	-	**-10.8%**
Aplicación por venta de cartera de créditos	(255)	
Saldo al cierre de 2020	**6,829**	

Bienes Adjudicados

El saldo de Bienes Adjudicados disminuyó 68 mdp	El saldo de Bienes Adjudicados (Neto) se situó en 470 mdp, presentando una disminución de 68 mdp (12.7%), debido principalmente a que durante el periodo se realizaron diversas ventas de inmuebles individuales.

Garantías Otorgadas

Las Garantías que ofrece FOVI se dividen en cuatro grupos: de saldo final, por incumplimiento, SHF Construcción y de Primeras Pérdidas Sismos.	El FOVI ha otorgado los siguientes tipos de **Garantías**[8]: **Garantías de Saldo Final (GSF).-** La cobertura otorgada por FOVI, consiste en la condonación del saldo final del crédito, una vez transcurrido el plazo originalmente pactado, siempre que el acreditado estuviera al corriente en sus pagos. **Garantías por Incumplimiento (GPI).-** Esta garantía tiene como objetivo, proteger a los intermediarios financieros en un porcentaje de las pérdidas originadas por quebrantos de los acreditados. FOVI comparte el riesgo de crédito por el 50% de las pérdidas originadas por los acreditados finales y en algunos casos hasta del 100%. **Garantías SHF Construcción (GSH).-** Estas garantías se otorgan para cubrir el riesgo de incumplimiento de créditos puente, otorgados por parte de entidades financieras a micro, pequeñas y medianas empresas desarrolladoras de vivienda, habiendo recibido o no fondeo por parte de SHF/FOVI. **Garantías de Primeras Pérdidas Sismos (GPP).-** Es un producto que da cobertura al portafolio de créditos individuales, otorgados por SHF a través del esquema de financiamiento denominado "Esquema de Apoyo de SHF para la Reconstrucción de Viviendas Afectadas por los Sismos". Este producto de garantías de FOVI, otorga una garantía de primeras pérdidas de portafolio al fideicomiso vehículo de SHF para operar el "Esquema de Apoyo", para cubrir el riesgo crediticio otorgado a éste.

La Garantía SHF Construcción mostró una disminución del 83.9%	El saldo de las garantías otorgadas se situó en 1,460 mdp, integradas por Garantías de Saldo Final (GSF, 52.9%), Garantías por Incumplimiento (GPI, 44.9%), Garantías SHF Construcción (GSH, 1.9%) y Garantías de Primeras Pérdidas Sismos (GPP, 0.3%). El saldo de las Garantías disminuyó 554 mdp (27.5%), fundamentalmente por la amortización de créditos de las GSF (269 mdp), al pago de reclamaciones de las GSC (150 mdp), al efecto neto del incremento en la probabilidad de incumplimiento y la cancelación de créditos de las GPI (125 mdp) y por el pago de garantías las GPP Sismos (10 mdp).

Cuadro 6. Integración de las Garantías Otorgadas
(Millones de pesos)

GARANTÍAS	Dic 19	Dic 20	Variación	
			mdp	%
De Saldo Final	1,042	773	-269	-25.8
Por Incumplimiento	780	655	-125	-16.0
SHF Construcción	179	29	-150	-83.9
GPP Sismos	13	4	-10	-72.0
TOTAL	**2,014**	**1,460**	**-554**	**-27.5**

[8] FOVI tiene entre sus fines el otorgar con cargo al patrimonio del Fidecomiso apoyos financieros a entidades financieras a que se refiere el artículo 29 de la Ley Orgánica de SHF, mediante aperturas de crédito y garantías destinadas al financiamiento de la construcción, adquisición y mejora de vivienda, para apoyar el desarrollo y crecimiento del sector.

3. Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados

FOVI tiene concertados instrumentos financieros derivados con fines de negociación

FOVI realiza operaciones con **Instrumentos Financieros Derivados,** específicamente "swaps" para fines de negociación, los cuales consisten en la posición que asume FOVI como participante en el mercado, sin el propósito de cubrir posiciones propias en riesgo. Dichos derivados se clasifican en dos tipos:

- **Swaps Salarios Mínimos – UDIS**.- En el caso de estos instrumentos, FOVI tiene pactado con los beneficiarios del Programa Cobertura Salarios Mínimos UDIS, el intercambio de flujos referidos a créditos a la vivienda, en donde FOVI hace pagos denominados en UDIS y recibe pagos que hasta 2016, estaban indizados al Salario Mínimo y que, a partir de 2017, tendrán un crecimiento anual igual al que resulte menor entre el incremento del Salario Mínimo y la inflación del año anterior. FOVI recibe una prima o comisión sobre estos pagos, a cargo de los acreditados finales en los créditos a la vivienda.[9]

  Con lo anterior, el acreditado evita el riesgo de pagar incrementos en el valor de la UDI que excedan los incrementos del Salario Mínimo.

  El valor razonable de estos swaps depende del nivel de inflación esperada, a mayor inflación esperada, más favorable será el resultado por valuación a valor razonable.

- **Swaps UDIS-Pesos Crecientes**.- Estos derivados fueron pactados con el fin de tener una cobertura financiera contra el riesgo de que el crecimiento futuro en el valor de la UDI sea mayor que el del Salario Mínimo y el efecto que esto podría tener sobre los Swaps Salarios Mínimos-UDIS. En estos derivados, FOVI recibe pagos denominados en UDIS y realiza pagos denominados en pesos.

Los derivados con fines de negociación presentaron un saldo neto deudor por 972 mdp y un saldo neto (acreedor) por 1,798 mdp. El resultado por valuación de los mismos se ubicó en 307 mdp, el cual se reconoce en el rubro de resultado por intermediación y las comisiones cobradas por derivados ascienden a 105 mdp.

Las operaciones con instrumentos financieros derivados tienen vencimiento en 2026.

Cuadro 7. Integración de los Instrumentos Financieros Derivados de Negociación (Millones de pesos)

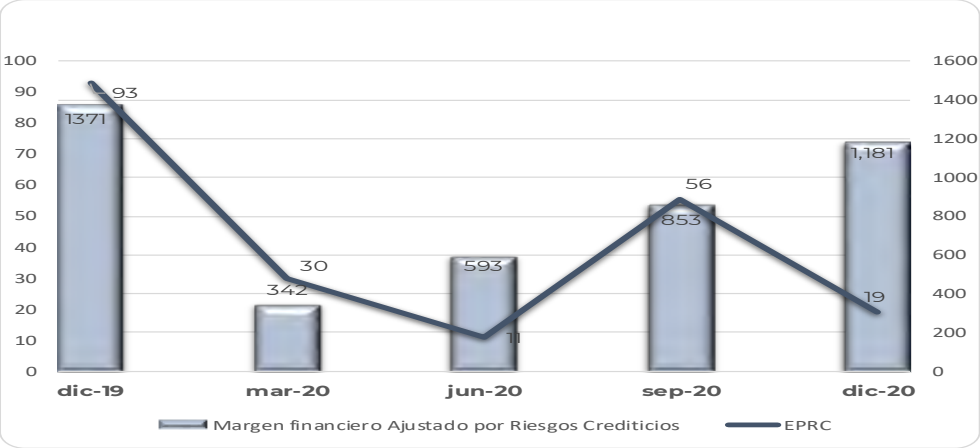
Contraparte	Subyacente	Monto nocional (millones de UDIS)	Parte Activa (mdp)	Parte Pasiva (mdp)	Posición Neta (mdp)
Intermediarios Financieros	Salarios Mínimos / UDIS	1,707	11,032	(10,530)	502
Intermediarios Financieros	SHF Salarios Mínimos / UDIS	368	2,478	(2,343)	135
Intermediarios Financieros	SHF UDIS / Pesos crecientes	3,518	6,543	(6,208)	335
	Saldo neto deudor		**20,053**	**(19,081)**	**972**
Intermediarios Financieros	SHF UDIS / Pesos crecientes		21,637	(23,435)	(1,798)
Intermediarios Financieros	Salarios Mínimos / UDIS		-	-	-
TOTAL	**Saldo neto (acreedor)**		**21,637**	**(23,435)**	**(1,798)**

[9] Los recursos obtenidos por los intercambios mensuales de flujos que resultan a favor de FOVI, se invierten en valores gubernamentales y se registran en el rubro de inversiones en valores como restringidas. El propósito de éstas es disminuir en el futuro el costo del Programa Cobertura Salarios Mínimos-UDIS.

4. Resultados

El Margen Financiero tuvo un decremento del 17.9% en relación al año anterior	El **Margen Financiero** se situó en 1,201 mdp y tuvo un decremento de 263 mdp (17.9%) en relación al obtenido el año anterior. Respecto a la composición de los **Ingresos y Gastos por intereses** al cierre del ejercicio 2020, destacó lo siguiente: • Los **Ingresos por intereses** registraron un saldo por 1,201 mdp, menor en 263 mdp (17.9%) al de 2019, derivado principalmente del decremento en los intereses recibidos de las inversiones en valores, los intereses por cartera de crédito y la valorización. Los ingresos se integraron en 68.0% de Intereses por Operaciones de Reporto, Inversiones y Disponibilidades, el 29.6% por Intereses provenientes de Cartera de Crédito y el 2.4% de Valorización. • Los **Gastos por intereses** presentaron un saldo de 0 mdp, al no presentar pasivos con costo.

Gráfica 3. EPRC y Margen Financiero Ajustado
(Flujos anuales, Millones de pesos)



Las Estimaciones preventivas para riesgos crediticios disminuyeron 79.4% (74 mdp)	Por su parte, las **Estimaciones preventivas para riesgos crediticios** registradas en resultados fueron de 19 mdp, 79.4% (74 mdp) menor al saldo registrado en 2019, se explica principalmente porque en el periodo se liberaron reservas crediticias[10] de las liquidaciones de Punto Final y FOVI TE RECONOCE y por siniestros de PROSAVI y FOVI TE RECONOCE. Adicionalmente, durante el 2020, no se ha constituido reserva por la garantía de Sismos que en el 2019 si hubo. El **Margen financiero ajustado por riesgos crediticios** se ubicó en 1,181 mdp, presentando un incremento de 13.8% (190 mdp).

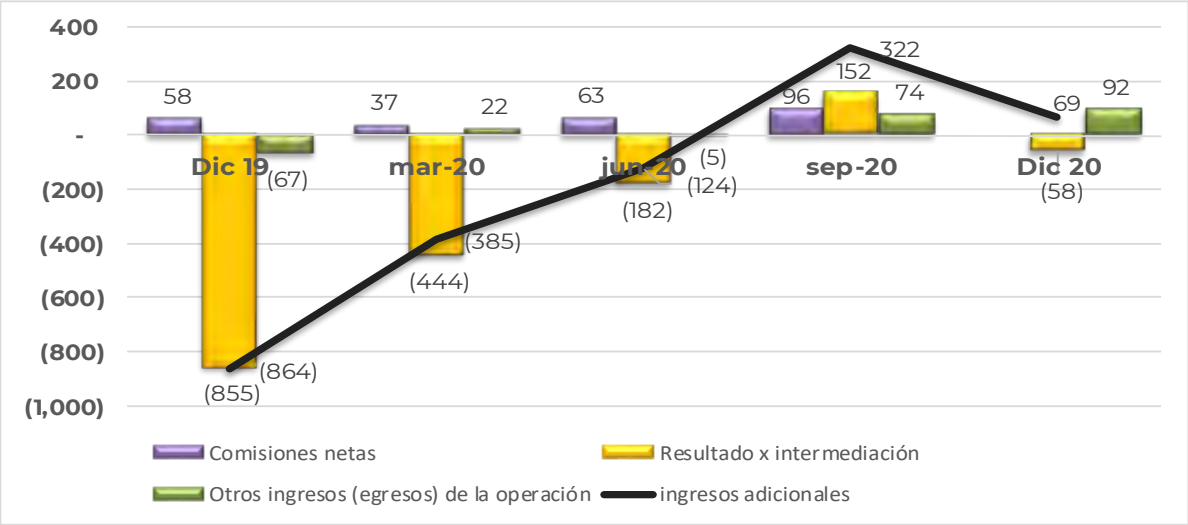
[10] Durante 2018, Las recuperaciones asociadas a los créditos castigados o eliminados del Balance General, en su caso, se reconocieron en los Resultados del Ejercicio en el rubro de Otros Ingresos (Egresos), de la operación. A a partir de enero del 2019, las liberaciones de reservas crediticias se registran en este rubro de conformidad con las disposiciones aplicables (Anexo 37, B-5 CARTERA DE CRÉDITO, Párrafo 88).

Las Comisiones Cobradas y Pagadas presentaron un saldo neto a favor por 35 mdp al cierre del ejercicio	Las **Comisiones Cobradas** se ubicaron en 229 mdp, provenientes en 53.3% por otorgamiento de crédito, 45.9% por intercambio de flujos de derivados y el 0.8% restante proveniente de avales y otras comisiones cobradas. Las **Comisiones Pagadas** fueron de 194 mdp y estuvieron conformadas en un 97.9% por Otras comisiones pagadas, 1.5% por intermediación y el 0.6% restante por servicios financieros.

El resultado por intermediación fue negativo por 58 mdp	FOVI obtuvo un **Resultado por Intermediación** negativo por 58 mdp, favorable por 93.17% (796 mdp), en comparación al saldo negativo del año pasado por 855 mdp, principalmente por un incremento en el resultado por valuación a valor razonable por derivados con fines de negociación (incremento en la valuación de los Swaps SM-UDIS).

Principalmente por el rubro de Otras recuperaciones por un monto de 95 mdp.	El rubro de **Otros Ingresos (Egresos) de la Operación** reportó un saldo positivo de 92 mdp, principalmente por Otras recuperaciones por 95 mdp (Liquidaciones de cartera DDF, PROSAVI, PUNTO FINAL Y FOVI TE RECONOCE) y esta integrado de la siguiente manera: Representaron ingresos: • Plusvalías de constancias de bursatilizaciones (31 mdp) • Utilidad en venta de bienes adjudicados (14 mdp), • Utilidad en venta de activos financieros (9 mdp), • Otras recuperaciones (95 mdp) Mientras que representaron egresos: • Estimación por baja de valor de bienes adjudicados (65 mdp), • Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro (10 mdp), • Pérdida en venta de bienes adjudicados (1 mdp)

Gráfica 4. Ingresos adicionales al Margen Financiero,
Flujos acumulados trimestrales
(Millones de pesos)



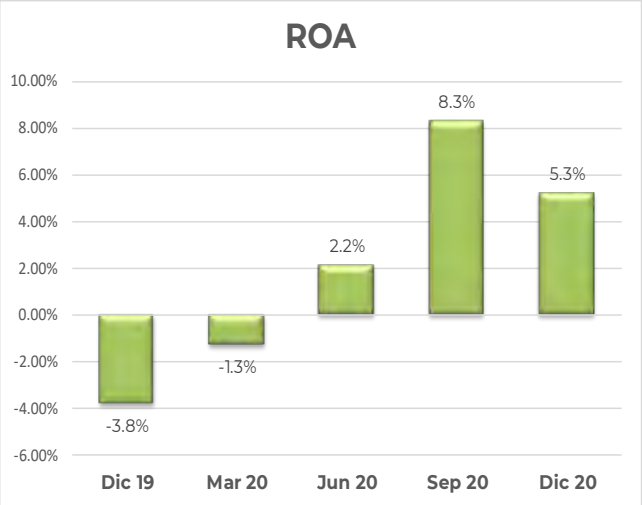
Los Gastos de Administración y Promoción fueron de 324 mdp	Los **Gastos de Administración y Promoción** (324 mdp) fueron 60 mdp (22.76%) mdp mayores a los generados un año antes, debido primordialmente por mayores gastos en Honorarios Fiduciarios que FOVI le paga a SHF con su IVA correspondiente, así como una disminución en los procesos legales de los Fideicomisos de Dación, entre otros. El rubro de **Gastos de Administración y Promoción** se integró en un 63.9% (207 mdp) por el pago de honorarios, el 18.2% (59 mdp) por Impuestos y derechos diversos, y el 17.9% (58 mdp) restante por Otros gastos de administración y promoción. Al considerar el saldo de gastos operativos, la Institución presentó un Resultado de la Operación por 926 mdp, 279.9 (682 mdp) mayor al presentado el año anterior, que fue de 244 mdp.

El Resultado Neto del ejercicio fue de una utilidad por 923 mdp	El Resultado Neto del ejercicio fue una **utilidad por 923 mdp**, proveniente de un Margen Financiero de 1,201 mdp, el cual fue suficiente para cubrir las necesidades de estimaciones asociadas a la pérdida esperada de la cartera de crédito y operaciones contingentes y avales (19 mdp), así como los gastos de administración y promoción (324 mdp). Asimismo, FOVI obtuvo comisiones y tarifas netas a favor por 35 mdp, un resultado por intermediación negativo de 58 mdp y otros ingresos por 92 mdp y participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas negativas por 3 mdp. Si comparamos la utilidad neta de 923 mdp obtenida al cierre de diciembre de 2020, con la pérdida registrada en el mismo período del año anterior por 623 mdp, tenemos una variación positiva de 1,546 mdp (248.27%). La citada variación se integra por las disminuciones en el margen financiero ajustado por riesgos crediticios (190 mdp) y en, comisiones netas (24 mdp) e incremento en los gastos operativos (60 mdp), compensados por los incrementos en el resultado por intermediación (796 mdp), otros ingresos (159 mdp), y, por el incremento en la participación en el resultado de subsidiarias y asociadas (864 mdp) ya que en esta última, no se registraron pagos de garantías del fideicomiso del programa de sismos durante el ejercicio de 2020, situación contraria a los reclamos solicitados en 2019.

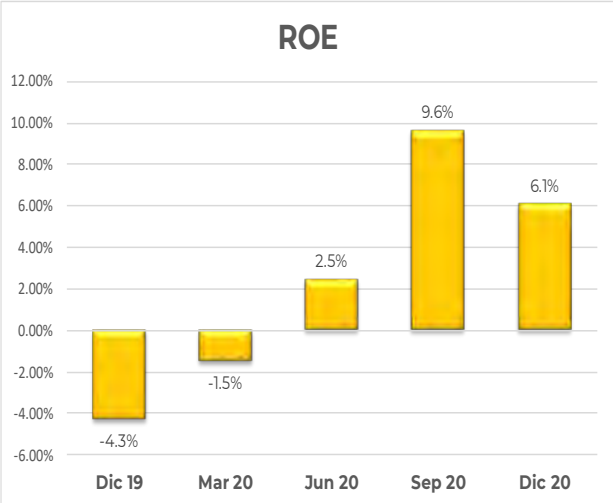
Los indicadores de ROA y ROE se ubicaron en 5.3% y 6.1%, respectiva-mente	El **ROA**[11] y **ROE** fueron de 5.3% y 6.1%, respectivamente. En relación al ejercicio anterior, los citados indicadores aumentaron en 9.0 pp y 10.3 pp, respectivamente, debido a la mayor utilidad obtenida.

[11] El ROE y ROA se calcularon con flujos acumulados a 12 meses en el numerador y saldos promedio de 12 meses en el denominador.

Gráfica 5. ROA (Porcentajes)



Gráfica 6. ROE (Porcentajes)



5. Información por Segmentos

FOVI presentó una pérdida en el concepto de otros por 3 mdp.	FOVI tiene identificadas sus actividades internas en los segmentos operativos, que a continuación se describen: 1. **Operaciones Crediticias de Primer Piso.-** Representa el 19.7% del margen financiero y corresponde a los activos que se tienen en los fideicomisos de cartera en administración. 2. **Operaciones Crediticias de Segundo Piso.-** Representa el 21.9% del margen financiero, correspondiente a la canalización de recursos a través de intermediarios financieros destinados para el otorgamiento de créditos a la vivienda. 3. **Operaciones de Inversión.-** Representa el 24.7% del margen financiero, correspondiente a las disponibilidades y a las inversiones efectuadas en los mercados de dinero nacionales con recursos propios. 4. **Cobertura Salarios Mínimos - UDIS.-** Representa 33.6% del margen financiero y corresponde al programa de cobertura para créditos hipotecarios denominados en UDIS. En este segmento de negocio se incluyen los esquemas de cobertura y la inversión de recursos para afrontar los intercambios futuros de flujos del programa. 5. **Garantías.-** No contribuye al margen financiero; sin embargo, en proporción al resultado neto representa el 11.8% de este. Dicho segmento corresponde a las distintas garantías otorgadas por FOVI al mercado hipotecario, principalmente garantías de saldo final, garantías de incumplimiento, garantías de primeras pérdidas y pago oportuno.

Cuadro 8. Integración del Resultado por Segmentos
(Millones de pesos)

Concepto	Operaciones Crediticias de Primer Piso	Operaciones Crediticias de Segundo Piso	Operaciones de Inversión	Cobertura Salarios Mínimos - Udis	Garantías	Otros	**Total**
	mdp	mdp	mdp	mdp	mdp	mdp	**mdp**
Margen financiero	237	263	297	403	0	0	1,201
Estimación preventiva para riesgos de crédito	(25)	(110)	-	-	115	-	-19
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	**212**	**153**	**297**	**403**	**115**	**0**	**1,181**
Comisiones y tarifas cobradas (neto)	(1)	(72)	-	105	2	-	35
Resultado por intermediación	-	-	34	(92)	-	-	-58
Otros ingresos (gastos) de la operación	32	60	-	-	-	-	92
Gastos de administración y promoción	(213)	(65)	(31)	(6)	(9)	-	-324
Resultado de la operación	**31**	**76**	**300**	**410**	**109**	**0**	**926**
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-	-	-	-	-	-3	-3
Resultado antes de operaciones discontinuadas	**31**	**76**	**300**	**410**	**109**	**-3**	**923**
Operaciones discontinuadas	-	-	-	-	-	-	0
Resultado Neto	**31**	**76**	**300**	**410**	**109**	**-3**	**923**

Activos Financieros	1,584	729	4,605	10,022
Pasivos Financieros Asociados	0	0	0	1,798

II. ANÁLISIS DE RIESGOS[12]

La normatividad prudencial emitida por la CNBV obliga a las instituciones de crédito a gestionar los Riesgos Discrecionales y No Discrecionales	De conformidad con lo establecido en el Capítulo IV, artículos 58 y 59 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a los Organismos de Fomento y Entidades de Fomento (CUOEF), emitidas por esta CNBV, los Organismos de Fomento y Entidades de Fomento deberán observar los lineamientos mínimos sobre Administración Integral de Riesgos señalados en el citado capítulo, y establecer mecanismos que les permitan realizar sus actividades con niveles de riesgo acordes con su respectivo patrimonio y capacidad operativa. Los riesgos a que se encuentran expuestos los Organismos de Fomento y Entidades de Fomento podrán clasificarse en Riesgos cuantificables y Riesgos no cuantificables; en donde los riesgos cuantificables se encuentran subdivididos a su vez en **Riesgos Discrecionales**: Riesgo de Crédito, Riesgo de Liquidez, Riesgo de Mercado y Riesgo de Extensión, en **Riesgos no Discrecionales**: Riesgo Operacional, que incluye: Riesgo Tecnológico y Riesgo Legal. Los riesgos no cuantificables se derivan de eventos imprevistos para los cuales no se puede conformar una base estadística que permita medir las pérdidas potenciales. A través de SHF en su papel de fiduciario del FOVI y por acuerdo del Comité Técnico de este último, se gestiona la Administración Integral de Riesgos a través de un Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR) de Sociedad Hipotecaria Federal y por la Dirección de Administración Integral de Riesgos (DAIR), que de igual forma han aprobado metodologías, modelos, parámetros y supuestos para la medición de riesgos (mercado, crédito, liquidez, operacional, tecnológico y legal).

[12] Conforme a la información revelada por FOVI en las notas relativas a los estados financieros consolidados dictaminados del ejercicio 2020.

1. Riesgo de Crédito

El VaR de la Cartera de Crédito fue de 5,296 mdp	FOVI analiza el Riesgo de Crédito dividiéndolo en dos tipos: Riesgo de Crédito asociado a las operaciones de Tesorería y Riesgos de Cartera. El **Riesgo de Crédito para las posiciones en Tesorería del FOVI**, se mide a través de monitoreo de la calificación crediticia de las contrapartes otorgadas por Agencias Calificadoras, generando una distribución de pérdidas y ganancias a través de la migración de estas calificaciones. Adicionalmente, se generan escenarios de sensibilidad y de estrés. Para el ejercicio 2020, FOVI presentó un VaR de 3 mdp para el portafolio de Recursos Propios FOVI y de 81 mdp, para el portafolio de Fondo Cobertura Activo. El **Riesgo de Cartera**, está asociado al otorgamiento de crédito y/o garantías de FOVI, en su carácter de banco de segundo piso, y reflejado dentro de su cartera crediticia o avales otorgados a través de los diversos productos con los que cuenta. Así respecto de los cuales FOVI es titular de derechos fideicomisarios por virtud de una dación de pago, como por aquellos asociados a los derechos fideicomisarios de los fideicomisos que se integran en su balance consolidado. De acuerdo al tipo de riesgo, éste puede ser: Contraparte o Individual. • El **Riesgo de Crédito de Contraparte,** se refiere a las pérdidas potenciales asociadas al incumplimiento de las obligaciones contractuales de los créditos otorgados a las entidades financieras, así como de las garantías otorgadas. Este riesgo está presente tanto en el otorgamiento de líneas de fondeo individual, puente, líneas especiales, microcréditos y autoproducción, como en las cuentas de orden por motivo de las Garantías de Pago Oportuno otorgadas, certificados bursátiles y fideicomisos de bursatilización (puente e individuales). • El **Riesgo de Crédito Individual,** se refiere a las pérdidas potenciales asociadas al incumplimiento de las obligaciones contractuales de los créditos individuales. Este riesgo está presente en todo crédito hipotecario que tenga cualquiera de las garantías de incumplimiento otorgadas por FOVI, así como en la cartera individual que respalda los derechos fideicomisarios de los fideicomisos que se integran en su balance consolidado. • La **Pérdida Esperada** (PE) calculada por FOVI fue de 4,742 mdp, para lo cual se cuenta con Estimaciones preventivas del orden de 4,951 mdp. La Institución realiza el cálculo de la PE a través de los lineamientos establecidos por las Disposiciones en materia de estimación preventiva para riesgos de cartera crediticia hipotecaria de vivienda. • Para el cálculo de **Pérdida no Esperada** (PnE), FOVI se apoya en la fórmula definida por Basilea II, con un nivel de confianza de 99.9% y un horizonte de un año. Representa el impacto que el capital de FOVI pudiera registrar derivado de pérdidas inusuales (por arriba de la pérdida esperada) en la Cartera de Crédito. Al 31 de diciembre de 2020, la PnE anual se situó en 554 mdp. • En este sentido, el **VaR de la Cartera de Crédito** fue de 5,296 mdp, con un nivel de confianza de 99.9% para ambos tipos de pérdida (89.5% de PE y 10.5% de PnE) para la cartera de crédito de contraparte e individual.

Cuadro 9. VaR de la Cartera de Crédito
(Millones de pesos)

Cartera	Exposición	Pérdida Esperada	Pérdida no Esperada	VaR (99.9%)	EPRC
Crédito de Contraparte e Individual	8,619	4,742	554	5,296	4,951

Diversificación de Riesgos

El saldo de los tres mayores intermediarios se situó en 3,283 mdp	La Institución ha otorgado créditos a nueve intermediarios financieros, con plazos mayores a un año, cuyo monto en su conjunto fue de 5,319 mdp. Ningún acreditado rebasó el 10% del patrimonio de FOVI. Asimismo, el saldo de los tres mayores intermediarios se situó en 3,283 mdp.

2. Riesgo de Mercado

El VaR de mercado fue de 19.6 mdp	FOVI identifica el **Riesgo de Mercado** como las pérdidas en las posiciones incluidas dentro o fuera de balance que surgen de las variaciones de los precios de mercado. Dentro de los factores de riesgo comúnmente utilizados se encuentran los tipos de tasas de interés, los tipos de cambio, los índices, los precios de las acciones y las volatilidades. FOVI mide este riesgo a través del cálculo del Valor en Riesgo (VaR) mediante una simulación histórica. Adicionalmente, se generan escenarios de sensibilidad, así como pruebas de estrés. Este riesgo se monitorea en los distintos portafolios de inversiones con que cuenta FOVI. El cálculo del VaR determinado por la entidad, fue de 0.6 mdp para el portafolio de Recursos Propios y 19 mdp para el portafolio de Fondo Cobertura Activo, dando un total de 19.6 mdp, con un nivel de confianza del 99% y un horizonte de tiempo de un día. Para ello, se considera una serie histórica de los factores de riesgo relevantes observados durante los últimos 625 días. Respecto al portafolio de instrumentos Derivados, FOVI tiene contratado dos tipos de derivados de cobertura: los Swaps denominados *Veces Salarios Mínimos-UDIS* y los denominados *Pesos Crecientes*, su única contraparte es SHF, al contar esta última con la garantía del gobierno federal representa la mejor calidad crediticia por lo que no se tiene un límite previamente asignado para dicha contraparte. La exposición al cierre de diciembre 2020, fue para Swap SM-UDIS 637 mdp y para Swap UDIS-PC de -1,463 mdp.

3. Riesgo Operativo

El requerimiento de capital por Riesgo Operacional fue de 179 mdp.	La información de riesgos operacional y tecnológico para FOVI, está cubierta en los reportes que presenta SHF en su papel de fiduciario de FOVI, por lo que se da cumplimiento en términos del artículo 176 de la CUOEF. El **Riesgo Operacional** se refiere a las pérdidas potenciales asociadas a fallas en sistemas o tecnología, deficiencias en los procesos legales, de negocio o de apoyo implicando recursos humanos o eventos externos. El Riesgo Operativo de SHF contempla los procesos

	institucionales. La medición de este riesgo, se da a través del seguimiento a los riesgos identificados en los procesos, valorándose en términos de impacto y frecuencia aquellos eventos e impactos que podrían afectar su operación diaria. Los requerimientos de capital por Riesgo Operacional, utilizando el método del indicador Básico ascienden a 179 mdp. Del **Riesgo Tecnológico**, la institución genera reportes diarios que monitorean el estado del centro de cómputo y se revela cuantitativamente el grado de impacto que pudiera tener cada evento. Adicionalmente, se realizan eventualmente auditorías de vulnerabilidad tecnológica, cuyos resultados son presentados al Comité de Riesgos.

SHF calculó la pérdida potencial por controversias judiciales en 3.9 mdp	Por lo que se refiere al **Riesgo Legal**, FOVI evalúa periódicamente los actos jurídicos y demandas que sostiene y determina las probabilidades asociadas a que éstos prosperen en su contra, con esta información se determinan sus pérdidas potenciales. Respecto al Riesgo Legal, al cierre de diciembre de 2020, las pérdidas potenciales por controversias judiciales fueron calculadas por FOVI en 3.9 mdp, respecto a las cuales constituyeron la reserva correspondiente.

4. Otros Riesgos

FOVI determina el Riesgo de Liquidez de las posiciones de Tesorería y Derivados	FOVI clasifica el **Riesgo de Liquidez** en dos categorías: Riesgo de liquidez de mercado y Riesgo de liquidez de fondeo. FOVI determina el **Riesgo de Liquidez** para las posiciones de Tesorería y de Derivados. En el caso de Tesorería, este riesgo se monitorea para el portafolio de Disponibilidades y Fondo Swap Activo. Para el caso de Derivados, debido a que SHF es la única contraparte, este riesgo se monitorea a través de simulaciones de las llamadas de margen que se pueden llegar a tener y con esto calcular el posible requerimiento de liquidez. Para las posiciones en Tesorería del FOVI, este riesgo se monitorea para el portafolio de Disponibilidades y Fondo Swap Activo. SHF mide este riesgo a través del costo del diferencial de los precios de compra y venta, así como la convexidad y porcentaje de tenencia para los títulos con que se cuentan dentro del portafolio de Inversiones. Adicionalmente, generan escenarios de estrés utilizando factores que afectan tanto el costo diferencial de precios (spread), como el costo de volatilidad a través de la convexidad de los instrumentos. La pérdida potencial que se podría experimentar por la materialización del riesgo de liquidez con respecto al valor de mercado en los portafolios de Recursos Propios FOVI y Fondo Swap Activo al cierre de diciembre 2020, es de 0.05% y 0.54%, respectivamente.

5. Requerimientos totales por pérdidas inesperadas

El Patrimonio de FOVI cubrió en 5.02 veces los requerimientos por pérdidas inesperadas	Al cierre del ejercicio, el **Requerimiento por pérdidas inesperadas** fue de 3,100 mdp, los Activos Sujetos a Riesgo Totales (ASRT) por 38,756 mdp, es decir, una relación Patrimonio/ASRT de 40.13%. Lo anterior representó un incremento de 2.34 pp respecto al cierre del ejercicio anterior, toda vez que los Activos sujetos a riesgo totales (ASRT) aumentaron en 38 mdp (0.1%) y el Patrimonio aumentó 923 mdp (6.3%), este último en una mayor proporción. Destaca el aumento de los activos sujetos a riesgo de mercado en 2.1% (48 mdp), debido principalmente a un incremento en la valuación de los SWAPS UDIs-PC y el incremento en operaciones de reporto actuando como reportadora. El **Patrimonio** se ubicó en 15,552 mdp, mismo que presentó un aumento de 923 mdp (6.3%), debido fundamentalmente por la utilidad obtenida durante el ejercicio 2020.

Cuadro 10. Integración del Capital Neto
(Millones de pesos)

Concepto	dic-19	dic-20	Variación	
			mdp	%
ASRT/Patrimonio	37.79%	40.13%		
Patrimonio	**14,629**	**15,552**	923	6.3%
Activos Sujetos a Riesgo Totales	**38,713**	**38,756**	44	0.1%
Mercado	28,763	29,360	598	2.1%
Credito	7,388	7,153	- 235	-3.2%
Operacional	2,563	2,243	- 320	-12.5%
Mercado	2,301	2,349	48	2.1%
Credito	591	572	- 19	-3.2%
Operacional	205	179	- 26	-12.7%
Requerimientos Totales por Perdidas Inesperadas	**3,097**	**3,100**	**3**	**0.1%**

Nota: La información de Requerimientos por pérdidas inesperadas, contempla cifras dictaminadas

XII. EVALUACIÓN DE PROGRAMAS PRESUPUESTARIOS Y POLÍTICAS PÚBLICAS DE LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA FEDERAL

EVALUACIONES EN EL PRIMER TRIMESTRE DE 2021

En cumplimiento a lo establecido en los artículos 45, 78, 85, 110 y 111 de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria (LFPRH), 26 del Decreto de Presupuesto de Egresos de la Federación (DPEF) para el Ejercicio Fiscal 2021, y conforme a lo señalado en los numerales Décimo Sexto y Décimo Séptimo de los Lineamientos Generales para la Evaluación de los Programas Federales de la Administración Pública Federal (Lineamientos de Evaluación), publicados en el Diario Oficial de la Federación (DOF) el 30 de marzo de 2007; se informa sobre las evaluaciones entregadas a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) por las dependencias y entidades responsables de los programas presupuestarios (Pp) y políticas públicas evaluadas, durante el periodo comprendido entre los meses de enero y marzo de 2021.

Dichas evaluaciones se realizaron en el marco del Programa Anual de Evaluación de los Programas Federales y de los Fondos de Aportaciones Federales para el Ejercicio Fiscal 2020 (PAE 2020), del PAE 2018 y PAE 2017, emitidos de manera conjunta por la SHCP y por el Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL),

Durante el periodo de enero a marzo de 2021, se recibieron en la SHCP 24 evaluaciones: 19 evaluaciones estratégicas y cinco Fichas Iniciales de Monitoreo y Evaluación, de acuerdo con la siguiente tabla1:

CUADRO 1 DE 36
Evaluaciones recibidas por la SHCP de enero a marzo de 2021

Tipo de Evaluación y Ramo		Número de Evaluaciones según Instancia de Coordinación y totales					
		Enero a marzo de 2021			Acumulado anual		
		CONEVAL	SHCP	TOTAL	CONEVAL	SHCP	TOTAL
Total		**5**	**19**	**24**	**5**	**19**	**24**
PAE 2020		**5**	**1**	**6**	**5**	**1**	**6**
	Estratégica	**-**	**1**	**1**	**-**	**1**	**1**
	47– Entidades no sectorizadas	-	1	1	-	1	1
	Ficha Inicial de Monitoreo y Evaluación	**5**	**-**	**5**	**5**	**-**	**5**
	10 – Economía	5	-	5	5	-	5
PAE 2018		**-**	**16**	**16**	**-**	**16**	**16**
	Estratégica	**-**	**16**	**16**	**-**	**16**	**16**
	33 – Aportaciones Federales para Entidades Federativas y Municipios	-	16	16	-	16	16
PAE 2017		**-**	**2**	**2**	**-**	**2**	**2**
	Estratégica	**-**	**2**	**2**	**-**	**2**	**2**
	33 – Aportaciones Federales para Entidades Federativas y Municipios	-	2	2	-	2	2

Fuente: Unidad de Evaluación del Desempeño (UED) con información proporcionada por las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal.

1 Para consulta de los informes finales relativos a las evaluaciones descritas en el Cuadro 1, acceder a: http://www.transparenciapresupuestaria.gob.mx/es/PTP/evaluaciones.

SÍNTESIS DE EVALUACIONES

En este apartado se presentan los principales resultados de las 24 evaluaciones reportadas durante el primer trimestre de 2021 a la SHCP. Para cada una de ellas, se incluye la siguiente información de referencia:

- Nombre de la evaluación.
- Objetivo de la evaluación.
- Tipo de evaluación.
- PAE de referencia.
- Ramo.
- Clave y denominación del Pp.
- Unidad(es) Administrativa(s) responsable(s) de la operación del Pp.
- Instancia evaluadora.
- Tipo de contratación.
- Costo de le evaluación.
- Tipo de financiamiento.
- Instancia de coordinación.
- Hipervínculo de publicación.

Posteriormente, se integra una síntesis del contenido de la evaluación dividida en tres subsecciones:

- Descripción del Pp.
- Principales hallazgos de la evaluación.
- Principales recomendaciones de la evaluación.
- Recomendaciones para el proceso de programación y presupuestación.

La información reportada en las síntesis de las evaluaciones está contenida en los informes publicados por las dependencias responsables de los Pp que son sujetos a evaluación, conforme a lo establecido en el artículo 110 de la LFPRH, y se basan en el informe final presentado por la instancia evaluadora a cargo de cada una de ellas, por lo que reflejan el resultado del análisis realizado por cada instancia evaluadora.

Con el fin de fortalecer la transparencia del gasto público, la SHCP ha puesto a disposición del público en general los informes finales de las evaluaciones en el Portal de Transparencia Presupuestaria (PTP) a través de la siguiente dirección electrónica: http://www.transparenciapresupuestaria.gob.mx/es/PTP/evaluaciones.

EVALUACIONES ESTRATÉGICAS

Los Lineamientos de Evaluación establecen, en su numeral Décimo Sexto, que las Evaluaciones Estratégicas (EE) son aquellas que se aplican a un programa o conjunto de programas en torno a las estrategias, políticas e instituciones.

A partir de esta definición, en el periodo comprendido entre los meses de enero y marzo 2021, se recibieron en la SHCP 19 EE. A continuación, se presenta una síntesis de cada evaluación con sus principales hallazgos y recomendaciones.

CUADRO 2 DE 36
Evaluación Estratégica con enfoque de diseño de la Política para la organización, preservación, acceso y difusión del patrimonio documental de la Nación.

Nombre de la evaluación:	**Evaluación Estratégica con Enfoque de Diseño de la "Política para la organización, preservación, acceso y difusión del patrimonio documental de la Nación".**				
Objetivo de la evaluación:	Evaluar el diseño de la "Política para la organización, preservación, acceso y difusión del patrimonio documental de la Nación", mediante el análisis de la integralidad de los elementos que le dan fundamento y la conforman, así como de la idoneidad del tipo de intervención de los Programas presupuestarios a través de los cuales se instrumenta, a efecto de identificar áreas de oportunidad y potenciar el logro de sus objetivos estratégicos.				
Tipo de evaluación:	Evaluación Estratégica con Enfoque de Diseño			**PAE:**	2020
Ramo:	47 Entidades no Sectorizadas				
Clave Pp1:	E002	**Denominación Pp1:**	Preservación y Difusión del Acervo documental de la Nación		
Clave del Pp2:	P014	**Denominación Pp2:**	Gestión del Sistema Nacional de Archivos		
Unidad (es) Administrativa (s) (UA)	Dirección de Preservación del Patrimonio Documental Dirección de Gestión, Acceso y Difusión del Patrimonio Documental Dirección de Desarrollo Archivístico Nacional				
Instancia Evaluadora (IE)		**Denominación:**	Maxefi Consultores, S.C. UNAM		
		Coordinador(a):	Ángel Capetillo Acosta		
		Colaboradores(as):	Adriana Isabel Nieto Caro Omar López Ibarra		
Tipo de contratación:	Invitación a cuando menos tres personas		**Costo de la evaluación:**	$243,600.00 I.V.A. incluido	
			Fuente de financiamiento:	Recursos Fiscales	
Instancia de coordinación de la evaluación:	Unidad de Evaluación del Desempeño de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público				
Disponible en:	https://www.transparenciapresupuestaria.gob.mx/work/models/PTP/programas/sed/evaluaciones/2021/470000PHES20.rar				

Descripción del Programa

Política para la organización, preservación, acceso y difusión del patrimonio documental de la Nación.

Objetivos estratégicos de la Política Pública:

1. Fomentar el desarrollo archivístico, para los sujetos obligados por la LGA a nivel nacional.

2. Impulsar el cumplimiento normativo en materia archivística de las dependencias y entidades de la APF.
3. Garantizar la preservación del patrimonio documental de la Nación, para que la ciudadanía se apropie del conocimiento plasmado en su contenido y configure su identidad.
4. Garantizar la preservación de la memoria histórica en soportes digitales para socializar sus contenidos hacia la población durante su ciclo de vida.
5. Garantizar el acceso y difusión del patrimonio documental del AGN, para la población.

Pp E002 Preservación y difusión del acervo documental de la Nación

Año de inicio:

2012, transferido desde la SEGOB como resultado de la descentralización del AGN por la promulgación de la Ley Federal de Archivos.

Objetivos:

1. Garantizar la preservación del patrimonio documental de la Nación, para que la ciudadanía se apropie del conocimiento plasmado en su contenido y configure su identidad.
2. Garantizar la preservación de la memoria histórica en soportes digitales para socializar sus contenidos hacia la población durante su ciclo de vida.
3. Garantizar el acceso y difusión del patrimonio documental del AGN, para la población.

Propósito:

Las personas usuarias del patrimonio documental de la Nación acceden de manera eficiente a la consulta pública.

Objetivo central del Pp:

Las personas usuarias acceden suficientemente al patrimonio documental de la Nación preservado por el Archivo General de la Nación, a través de su consulta y difusión de sus contenidos.

Población objetivo:

Número de personas que cuentan con una credencial vigente de investigador o que manifiestan su interés en participar en las actividades de difusión, a efecto de ejercer su derecho a la información respecto de los acervos que resguarda el Archivo General de la Nación.

Componentes:

1. Patrimonio documental de la Nación preservado.
2. Patrimonio documental de la Nación difundido.
3. Patrimonio documental que custodia el Archivo General de la Nación consultado físicamente.

Pp P014 Gestión del Sistema Nacional de Archivos

Año de inicio:

2020, creado a partir de los Aspectos Susceptibles de Mejora derivados de la evaluación en materia de diseño del Pp E002 "Preservación y difusión del acervo documental de la Nación" contemplado en el PAE 2017.

Objetivos:

1. Fomentar el desarrollo archivístico, para los sujetos obligados por la Ley General de Archivos a nivel nacional.
2. Impulsar el cumplimiento normativo en materia archivística de las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal.
3. Garantizar la preservación del patrimonio documental de la Nación, para que la ciudadanía se apropie del conocimiento plasmado en su contenido y configure su identidad.

Propósito:

Los sujetos obligados por la Ley General de Archivos gestionan adecuadamente los documentos que producen, promoviendo el acceso a la información pública que contienen.

Objetivo central del Pp:

Los sujetos obligados por la Ley General de Archivos realizan una adecuada gestión documental de sus archivos institucionales.

Población objetivo:

Los sujetos obligados por la Ley General de Archivos.

Componentes:

1. Catálogo de disposición documental dictaminado.
2. Constancia de capacitación en materia de organización archivística otorgada.
3. Solicitud de disposición final dictaminada.

Principales hallazgos de la evaluación

1. La Política para la organización, preservación, acceso y difusión del patrimonio documental de la Nación no se encuentra descrita en algún documento específico.
2. Los Pp que integran "La Política", el E002 y el P014, obtuvieron valoraciones cuantitativas de 3.18 y 2.36, respectivamente, de una calificación máxima de 4. Esto significa que esos programas cumplieron con más de la mitad de los criterios previstos en las 11 preguntas cuantitativas.
3. Los diagnósticos de los dos Pp no definen a la población atendida.
4. Se advierte que el P014 no asigna presupuesto en sus capítulos 1000 y 2000, aunque para realizar sus componentes requeriría de ello, lo que hace suponer que esos recursos están incluidos en el presupuesto del E002. Esto significaría que el

presupuesto del P014 está siendo subestimado, mientras que el del E002, sobreestimado.

5. Se identifica que los instrumentos de seguimiento del desempeño son los indicadores establecidos en la MIR de cada programa. A grandes rasgos, es posible mencionar que no todos los indicadores cuentan con todos los criterios evaluados (claro, relevante, económico, monitoreable, adecuado).

Principales recomendaciones de la evaluación

1. Emitir de manera oficial la "Política para la organización, preservación, acceso y difusión del patrimonio documental de la Nación" y sus lineamientos, a través de la instrumentación de la metodología recomendada por la IE.
2. Elaborar los lineamientos de operación para los Pp E002 y P014 y publicarlos en si portal web.
3. Realizar mejoras en el contenido de los diagnósticos de los Pp E002 y P014, en particular los siguientes:
    a. Determinar claramente a la población atendida por ambos Pp y las cifras correspondientes.
    b. Publicar en el sitio web del AGN los diagnósticos de sus Pp, la información sobre las variables de los indicadores de las MIR y estadísticas de su seguimiento.
    c. Redefinir los enunciados que describen la problemática de los Pp E002 y P014, para establecer claramente su propósito.
    d. Incorporar en los informes de logros y resultados anuales el número de los entes y/o usuarios que han recibido alguno de los componentes (bienes y/o servicios) contemplados dentro de los indicadores de las MIR de ambos Pp.
    e. Realizar ajustes en la definición de unidades de medida, métodos de cálculo, nombres de indicador, ubicaciones físicas o digitales de la información suministrada para el seguimiento de las MIR.
4. Mejorar la estrategia de cobertura de ambos Pp con base en las recomendaciones vertidas por la IE.

Recomendaciones para el proceso de programación y presupuestación

Gestionar lo necesario ante la SHCP para que el Pp P014 cuente con asignación presupuestal en los capítulos 1000 y 2000, pues de otra manera no existiría congruencia entre sus registros y lo que realmente se eroga para determinar el cálculo del gasto unitario para la población atendida y/o el área de enfoque a la que está dirigido.

CUADRO 3 DE 36
Evaluación Estratégica en el ámbito federal del Pp 33-I005.- Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de los Municipios y de las Demarcaciones Territoriales del Distrito Federal (FORTAMUN).

Nombre de la evaluación:	**Evaluación Estratégica en el ámbito federal del Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de los Municipios y de las Demarcaciones Territoriales del Distrito Federal, en el marco del PAE 2017.**			
Objetivo de la evaluación:	Analizar y valorar el diseño y la orientación a resultados del Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de los Municipios y de las Demarcaciones Territoriales del Distrito Federal (FORTAMUN) para la identificación de áreas de mejora y la generación de información que contribuya a su fortalecimiento, consolidación y mejora de su desempeño.			
Tipo de evaluación:	Estratégica		**PAE:**	2017
Ramo:	**33 - Aportaciones Federales para Entidades Federativas y Municipios**			
Clave Pp:	I-005	**Denominación Pp:**	Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de los Municipios y de las Demarcaciones Territoriales del Distrito Federal	
Unidad Administrativa (UA)	416 - Dirección General de Programación y Presupuesto "A"			
Instancia Evaluadora (IE)	**Denominación:**	Servicios Profesionales para el Desarrollo Económico, S.C		
	Coordinador(a):	Noé Hernández Quijada		
	Colaboradores(as):	Luis Ángel Ortiz Herrera Roberto Osvaldo Ramos Cortés		
Tipo de contratación:	Licitación pública	**Costo de la evaluación:**	$315,000.00 (IVA incluido)	
		Fuente de financiamiento:	Recursos fiscales	
Instancia de coordinación de la evaluación:	Unidad de Evaluación del Desempeño			
Disponible en:	https://www.transparenciapresupuestaria.gob.mx/work/models/PTP/programas/sed/evaluaciones/2021/33I005PHES17.rar			

Descripción del Programa

El Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de los Municipios y de las Demarcaciones Territoriales del Distrito Federal (FORTAMUN), fue creado en 1998, como una iniciativa del Poder Legislativo para fortalecer las haciendas públicas municipales. A través de este fondo se transfieren recursos a las entidades federativas y la Ciudad de México, a fin de que éstas distribuyan dichos recursos a los municipios y alcaldías de la Ciudad de México para fortalecer sus finanzas públicas.

De acuerdo con el artículo 37 de la Ley de Coordinación Fiscal, los recursos del FORTAMUN, que reciban los municipios a través de las entidades y las demarcaciones territoriales por conducto del Distrito Federal, se destinarán a la satisfacción de sus requerimientos, dando prioridad al cumplimiento de sus obligaciones financieras, pago de derechos y aprovechamientos por concepto de agua, descargas de aguas residuales, modernización de los sistemas de recaudación locales, mantenimiento de infraestructura, y atención de las necesidades directamente vinculadas con la seguridad pública de sus habitantes.

Principales hallazgos de la evaluación

El conjunto de conclusiones hizo posible identificar las diferentes fortalezas, áreas de oportunidad, debilidades y/o amenazas del Fondo.

Fortalezas y Oportunidades

- El componente establecido en la MIR 2017 del FORTAMUN, es el adecuado y necesario para generar el Propósito del Fondo.
- El Propósito del FORTAMUN se vincula con las metas 17.1 y 17.4 de los ODS, con lo cual contribuye a erradicar la pobreza y luchar contra la desigualdad y la injusticia del país.
- El FORTAMUN cuenta con mecanismos de transparencia y rendición de cuentas, a través de los informes trimestrales y anuales que se presenta al Congreso de la Unión, mismos que se ponen a disposición de los ciudadanos en la página de internet de la SHCP.
- El FORTAMUN cuenta con mecanismos para el seguimiento al ejercicio de los recursos una vez transferidos a las entidades federativas y municipios y DTDF, a través del SRFT.
- El FORTAMUN se complementa con el Fondo de Aportaciones para la Infraestructura Social Municipal y de las Demarcaciones Territoriales del Distrito Federal (FISMDF) para financiar obras de infraestructura que beneficien a la población de los municipios y demarcaciones territoriales de la CDMX.
- La información que el Fondo genera para monitorear su desempeño es oportuna, está sistematizada, es pertinente respecto de su gestión y está actualizada.
- Las sugerencias que realiza la ASF para mejorar el diseño y funcionamiento del FORTAMUN.

Debilidades y Amenazas

- El FORTAMUN no dispone de un diagnóstico o documento institucional en donde se identifique el problema o necesidad que busca atender y el modelo de intervención.
- La Actividad establecida en la MIR 2017 del Fondo no es la necesaria para generar el Componente.
- El objetivo establecido a nivel de Fin no guarda relación con el Propósito del Fondo.
- El indicador Índice de Aplicación Prioritaria de Recursos establecido a nivel de Fin, y el resto de los indicadores, no tienen establecido el valor de la línea base en el SRFT.
- El FORTAMUN no cuenta con lineamientos específicos que regulen la aplicación de recursos, ni con un Plan Estratégico que le permita tener claridad del rumbo que debe seguir en el mediano y/o largo plazos.
- El FORTAMUN no cuenta con un Plan Anual de Trabajo en donde se describan las actividades sustantivas que llevará a cabo durante el año para lograr sus objetivos.
- La DGPyP "A" se desempeña tanto como unidad operativa como unidad de evaluación del Fondo, lo cual la convierte en juez y parte del proceso de evaluación.

- La SHCP no cuenta con un área que norme la operación del Fondo.
- La DGPyP "A", como Unidad Responsable del FORTAMUN, no dispone de manuales de procedimientos para el seguimiento del gasto y evaluación del Fondo.
- El FORTAMUN cuenta con mecanismos para el seguimiento al ejercicio de los recursos una vez transferidos a las entidades federativas y municipios y DTDF, a través del SRFT.
- Los documentos normativos y los resultados del Fondo no están disponibles en la página de internet de la SHCP de una manera accesible, es decir, a menos de tres clics.
- La información que tiene disponible el Fondo en el SRFT para monitorear su desempeño, no en todos los casos cumple con el criterio de homogeneidad, por lo que no se puede calificar como confiable.

Valoración del FORTAMUN

Módulo	Nivel promedio	Justificación
Diseño y mecanismos de intervención	0	El FORTAMUN no cuenta con un documento en donde se identifique y cuantifique el problema o la necesidad que busca resolver o atender, esto debido a que el Fondo surge de una iniciativa de Ley por parte del Poder Legislativo, por lo que su origen es distinto a otros Pp de la APF. En consecuencia, con lo anterior, el Fondo no dispone de un diagnóstico o de un esquema de árbol de problemas en donde se identifique el problema central que busca resolver. Cabe señalar que los documentos normativos (LCF) y operativos (MIR) no cuentan con elementos suficientes para identificar y documentar el problema o necesidad que busca atender el Fondo.
MIR	0.58	Entre las fortalezas que presenta la MIR del FORTAMUN se encuentran que el Componente establecido en la MIR 2017, es el entregable que produce el Fondo, además del necesario para genera el Propósito, además de que el objetivo a nivel de Propósito incluye un solo objetivo, por lo cual se considera que es único. Sin embargo, también presenta algunas áreas de mejora, entre las cuales se encuentran: 1) es necesario incluir en el Fin del Fondo la solución del problema, 2) precisar en el Propósito si lo que busca es transferir recursos o fortalecer las finanzas públicas de los estados, 3) readecuar la redacción del Componente con base en la sintaxis recomendada por la MML, 4) Identificar con claridad las acciones que realiza el Fondo para generar el Componente, 5) Incluir indicadores que guarden una relación directa con el objetivo que pretenden medir, es decir, que sean pertinentes y 6) De resultar pertinente, integrar los valores de línea base en la fichas técnicas de los indicadores.
Consistencia entre los elementos del diseño	0.19	El Fondo utiliza información de auditorías al desempeño para la toma de decisiones y para definir acciones y actividades que contribuyen a mejorar su gestión y resultados. Por otro lado, no se identificaron en ningún documento oficial de planeación o programación, sistema o herramienta de planeación, como es el caso de la MIR, elementos que integren un Plan Estratégico del Fondo. Lo anterior se explica, principalmente porque centra su Propósito en un tema de gestión (transferir recursos). Tampoco se identificó un documento oficial que haga referencia a un Plan Anual de Trabajo, en donde se describan las actividades sustantivas que llevará a cabo durante el año para lograr sus objetivos, la única tarea que está documentada es la publicación del calendario de transferencias de recursos hacia las entidades federativas. Por otra parte, tampoco se ubicó en algún instrumento oficial o en la MIR una estrategia de cobertura del Fondo.
Alineación del Fondo al PND y ODS	0.50	El Propósito del FORTAMUN se vincula con el Objetivo 17 de la Agenda 2030, definido como "Fortalecer los medios de implementación y revitalizar la alianza mundial para el Desarrollo Sostenible", con lo cual contribuye a erradicar la pobreza y luchar contra la desigualdad y la injusticia. Con relación a la planeación nacional se identificó que el Fondo no tiene documentada la forma en cómo contribuye al logro del objetivo del Plan Sectorial al cual se vincula, es decir, al Objetivo 4 del PRONAFIDE 2013-2018 y 2020-2024.
Mecanismos de coordinación	0	Con relación a los mecanismos para la rendición de cuentas y la transparencia dirigidas a la población atendida, se verificó que, como parte de los documentos normativos, la LCF no está disponible en la página de internet de las SHCP. Respecto de los resultados principales del Fondo, también se observó que no están disponibles a menos de tres clics de la página principal de la SHCP. Tampoco se identificó en la página de la SHCP, una sección específica para el Fondo o los fondos que coordina la Secretaría, en donde se incluya un número telefónico y/o correo electrónico, a través de los cuales las entidades federativas puedan solicitar información referente al Fondo.

Complementariedades y coincidencias	No procede valoración	A ninguna pregunta de este módulo se le da una valoración cuantitativa. Sin embargo, en las preguntas en donde únicamente se hace una valoración cualitativa se identificó que, dentro de los Fondos de Aportaciones Federales del Ramo General 33, el FORTAMUN se complementa con el Fondo de Aportaciones para la Infraestructura Social Municipal y de las Demarcaciones Territoriales del Distrito Federal (FISMDF), el cual forma parte del Fondo de Aportaciones para la Infraestructura Social (FAIS). También se identificó que el FORTAMUN no coincide con ningún Fondo de Aportación Federal y tampoco con ningún Pp.
Calidad de la información	0.88	La información que genera el Fondo es oportuna, pertinente y se puede verificar públicamente. Sin embargo, no en todos los casos cumple con el criterio de homogeneidad, ya que no todos los municipios la reportan de la misma manera, por lo que no se puede calificar como confiable.
Valoración final	0.47	El FORTAMUN aún presenta un número importante de áreas de mejora en la mayoría de los módulos que se analizaron en esta evaluación, identificándose entre los principales: 1) la falta de un diagnóstico en donde se identifique el problema que busca atender, 2) La justificación del modelo de intervención, 3) una mejor alineación vertical y horizontal de la MIR, 4) la falta de un Plan Estratégico, y 5) la falta de justificación de cómo contribuye al Programa Sectorial.

Principales recomendaciones de la evaluación

- Considerando que el Fondo emana de un mandato normativo (LCF), se sugiere revisar la pertinencia de elaborar un diagnóstico específico para el Fondo, que incluya como mínimo los siguientes elementos: 1) Antecedentes, 2) Identificación, definición y descripción del problema o necesidad, 3) Objetivos, 4) Cobertura, 5) Análisis de alternativas, 6) Diseño del programa, 7) Análisis de similitudes o complementariedades y 8) Presupuesto. Es importante que el diagnóstico contemple el análisis de los rubros de gasto que establece el Artículo 37 de la LCF. Además, debe incluir la justificación el modelo de intervención.
- Incluir como actividades del Fondo las siguientes: 1) Asignación de recursos del Fondo a las entidades federativas para que los transfieran a los municipios y alcaldías de la Ciudad de México, y 2) Seguimiento a los recursos transferidos a los municipios y alcaldías de la Ciudad de México a través del Sistema de Recursos Federales Transferidos.
- Readecuar la redacción del Componente de la siguiente manera: Recursos federales para los municipios y demarcaciones territoriales de la Ciudad de México transferidos, aplicados en los destinos de gasto establecidos en la Ley de Coordinación Fiscal.
- Incluir en la redacción del Fin el “cómo” busca contribuir al objetivo superior, para la cual se sugiere incorporar el Propósito del Fondo. La redacción que se sugiere para el Fin actual es: Contribuir a promover finanzas públicas subnacionales sanas y sostenibles mediante la transferencia de recursos federales a los municipios y alcaldías de la Ciudad de México.
- Cambiar el indicador Índice de la Mejora de Calidad Crediticia por uno que permita medir los factores relevantes del objetivo de Fin. Se propone “Porcentaje de Municipios y alcaldías de la Ciudad de México con Endeudamiento Sostenible”, el cual se puede calcular con la información que genera la UCEF de la SHCP.
- Cambiar el indicador Índice de Aplicación Prioritaria de Recursos, establecido a nivel de Fin, al objetivo de Componente.
- Establecer el link en donde se hace público el medio de verificación del indicador Índice de Dependencia Financiera.

- Revisar la pertinencia en conjunto con la UED, de solicitar a los municipios y alcaldías de la Ciudad de México el establecimiento de los valores de la línea base de indicadores en el SRFT, considerando el método de cálculo y las características propias de cada indicador.
- Analizar la pertinencia legal y normativa de incorporar lineamientos para la operación del FORTAMUN, los cuales incluyan el nombre del Fondo, la Dependencia Coordinadora y la Unidad Responsable de su operación, los objetivos (general y particulares) que persigue el Fondo, el mecanismo para definir y reportar los valores de la Línea Base y las Metas de los indicadores, los mecanismos de transparencia, entre otros.
- Revisar la pertinencia de elaborar el Plan Estratégico del FORTAMUN, en donde se aborden los siguientes temas: antecedentes, marco jurídico, estructura organizacional, alineación con el PRONAFIDE 2020-2024, la metodología para la planeación estratégica y las metas de mediano y/o largo plazo de la planeación.
- Elaborar el Plan Anual de Trabajo del Fondo en donde se establezcan los objetivos, metas anuales, actividades, indicadores y calendario de ejecución.
- Incluir en el objetivo a nivel de Fin de la MIR del Fondo el indicador "Porcentaje de Municipios y alcaldías de la Ciudad de México con Endeudamiento Sostenible", el cual le permitirá medir su contribución al Objetivo Prioritario 4 Federalismo Fiscal del PRONAFIDE 2020-2024.
- Analizar la pertinencia legal y normativa de delegar a otra Unidad Administrativa de la SHCP la función y responsabilidad de coordinar el proceso de evaluación del Fondo o de los fondos que coordina la DGPyP "A", para evitar que esta Dirección sea juez y parte en el proceso de evaluación.
- Analizar la pertinencia legal y normativa de asignar a otra Unidad Administrativa de la SHCP, la responsabilidad de emitir normas y lineamientos generales de operación del Fondo o de los fondos que coordina la DGPyP "A", ya que esta Unidad no tiene facultades en el Reglamento Interior de la Secretaría para llevarlas a cabo.
- Elaborar los manuales de procedimientos de los procesos de seguimiento y evaluación del FORTAMUN.
- Definir un mecanismo para las consultas y solicitudes de opinión que realicen las entidades federativas sobre dudas normativas y de operación del Fondo que le presenten los municipios y DTCDMX. Para ello se podría apoyar en las sesiones que realiza la Comisión Permanente de Funcionarios Fiscales, a través de la Unidad de Coordinación con Entidades Federativas (UCEF).
- Incluir en la página de la SHCP, de manera accesible, la LCF, la Guía de criterios para el reporte del ejercicio, destino y resultados de los recursos federales transferidos, el formato de información de aplicación de recursos del FORTAMUN, así como los resultados estratégicos, indicadores y todos aquellos documentos/elementos que sean de utilidad para la operación y difusión del FORTAMUN.
- La DGPyP "A" y las entidades federativas deben fortalecer su mecanismo de supervisión y seguimiento de la información que se reporta en el SRFT.

Recomendaciones para el proceso de programación y presupuestación

- No aplica

CUADRO 4 DE 36
Evaluación Estratégica en el ámbito federal del Pp 33-I012.- Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF).

Nombre de la evaluación:	**Evaluación Estratégica en el ámbito federal del Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas, en el marco del PAE 2017**		
Objetivo de la evaluación:	Analizar y valorar el diseño y la orientación a resultados del Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF) para la identificación de áreas de mejora y la generación de información que contribuya a su fortalecimiento, consolidación y mejora de su desempeño		
Tipo de evaluación:	Evaluación Estratégica	**PAE:**	2017
Ramo:	33 - Aportaciones Federales para Entidades Federativas y Municipios		
Clave Pp: I-012	**Denominación Pp:**	Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF)	
Unidad Administrativa (UA)	416 - Dirección General de Programación y Presupuesto "A"		
Instancia Evaluadora (IE)	**Denominación:**	Servicios Profesionales para el Desarrollo Económico, S.C	
	Coordinador(a):	Noé Hernández Quijada	
	Colaboradores(as):	Luis Ángel Ortiz Herrera Roberto Osvaldo Ramos Cortés	
Tipo de contratación:	Licitación pública	**Costo de la evaluación:**	$315,000.00 (IVA incluido)
		Fuente de financiamiento:	Recursos fiscales
Instancia de coordinación de la evaluación:	Unidad de Evaluación del Desempeño		
Disponible en:	https://www.transparenciapresupuestaria.gob.mx/work/models/PTP/programas/sed/evaluaciones/2021/33I012PHES17.rar		

Descripción del Programa

El Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF), fue incluido en la Ley de Coordinación Fiscal (LCF) en el año 2007, a través de este fondo se transfieren recursos a las entidades federativas, a fin de fortalecer los presupuestos estatales, su gasto está condicionado al cumplimiento de los siguientes conceptos establecidos en el Artículo 47 de LCF:

1. Inversión en infraestructura física incluyendo la construcción, reconstrucción, ampliación, mantenimiento y conservación; adquisición de bienes para el equipamiento de obras; infraestructura hidroagrícola;

2. Saneamiento financiero, preferentemente a través de la amortización de deuda pública;
3. Saneamiento de pensiones;
4. Modernización de registros públicos de la propiedad y comercio locales, modernización de los catastros para hacer más eficiente la recaudación de contribuciones;
5. Modernizar los sistemas de recaudación;
6. Fortalecimiento de proyectos de investigación científica y tecnológica;
7. Sistemas de protección civil,
8. Apoyar la educación pública;
9. Apoyar proyectos de infraestructura concesionada o donde se combinen recursos públicos y privados y así como estudios, proyectos, supervisión, liberación del derecho de vía, y otros bienes y servicios relacionados.

Principales hallazgos de la evaluación

El conjunto de conclusiones hizo posible identificar las diferentes fortalezas, áreas de oportunidad, debilidades y/o amenazas del Fondo.

Fortalezas y Oportunidades

- El Componente establecido en la MIR 2017 definido, es el adecuado y necesario para generar el Propósito del Fondo.
- La alineación entre el Propósito de la MIR 2017 del FAFEF con el objetivo planteado en la LCF es clara y sólida.
- El FAFEF atiende a toda su población potencial, por lo que tiene una cobertura del 100%.
- El Propósito del FAFEF se vincula con las metas 17.1 y 17.4 de los ODS, con lo cual contribuye a erradicar la pobreza y luchar contra la desigualdad y la injusticia del país.
- El Fondo fomenta la institucionalización y la estandarización de procesos a nivel local para supervisar el ejercicio de los recursos del FAFEF.
- El FAFEF cuenta con mecanismos de transparencia y rendición de cuentas, a través de los informes trimestrales y anuales que se presenta al Congreso de la Unión, mismos que se ponen a disposición de los ciudadanos en la página de internet de la SHCP.
- El FAFEF cuenta con mecanismos para el seguimiento al ejercicio de los recursos una vez transferidos a las entidades federativas.

Debilidades y Amenazas

- No se dispone de un diagnóstico o documento institucional en donde se identifique el problema o necesidad que busca atender.

- La Actividad establecida en la MIR 2017 definida como "Aplicación de los recursos federales transferidos a las entidades federativas, en los destinos de gasto establecidos en la LCF, no es la necesaria para generar el Componente.
- El objetivo establecido a nivel de Componente no cumple con la sintaxis recomendada.
- Los indicadores Índice de Impacto de la Deuda Pública y el Índice de Impulso al Gasto de Inversión, no son relevantes.
- Los indicadores Índice de Fortalecimiento Financiero no es monitoreable, ni adecuado.
- El indicador Índice de Impacto de la Deuda Pública establecido a nivel de Fin, y todos los establecidos en los objetivos a nivel de Propósito, Componente y Actividad, no tienen valor de la línea base.
- El medio de verificación de los indicadores Índice de Impacto de la Deuda Pública, Índice de Impulso al Gasto de Inversión, Índice de Fortalecimiento Financiero e Índice en el Ejercicio de Recursos, no son adecuados.
- No se cuenta con lineamientos generales que regulen la operación del Fondo.
- No se cuenta con un Plan Estratégico que le permita tener claridad del rumbo que debe seguir en el mediano y/o largo plazos.
- No se cuenta con un Plan Anual de Trabajo en donde se describan las actividades sustantivas que llevará a cabo durante el año para lograr sus objetivos.
- No se tiene establecido en el objetivo a nivel de Fin de la MIR un indicador que le permita valorar su contribución a los objetivos prioritarios del PRONAFIDE 2020-2024.
- La DGPyP "A" se desempeña tanto como unidad operativa como unidad de evaluación del Fondo, lo cual la convierte en juez y parte del proceso de evaluación.
- La SHCP no cuenta con un área que norme la operación del Fondo.
- La DGPyP "A", como Unidad Responsable del FAFEF, no dispone de manuales de procedimientos para el seguimiento del gasto y evaluación del Fondo.
- No se cuenta con un mecanismo o proceso para la generación o administración de información u opinión de las entidades federativas sobre las necesidades que pueden atenderse con recursos del Fondo.

  Los documentos normativos y los resultados del Fondo no están disponibles en la página de internet de la SHCP de una manera accesible, es decir, a menos de tres clics.

Valoración del FAFEF

Módulo	Nivel promedio	Justificación
Diseño y mecanismos de intervención	0.00	El FAFEF no cuenta con un documento en donde se identifique y cuantifique el problema o la necesidad que busca resolver o atender, esto debido a que el Fondo surge de una iniciativa de Ley por parte del Poder Legislativo, por lo que su origen es distinto a otros Pp de la APF. En consecuencia, con lo anterior, el Fondo no dispone de un diagnóstico o de un esquema de árbol de problemas en donde se identifique el problema central que busca resolver. Cabe señalar que

Módulo	Nivel promedio	Justificación
		los documentos normativos (LCF) y operativos (MIR) no cuentan con elementos suficientes para identificar y documentar el problema o necesidad que busca atender el FAFEF.
MIR	0.60	Entre las fortalezas que presenta la MIR del FAFEF se encuentran que el Componente establecido en la MIR 2017, es el entregable que produce el Fondo, además del necesario para genera el Propósito, además de que el objetivo a nivel de Propósito incluye un solo objetivo, por lo cual se considera que es único. Sin embargo, también presenta algunas áreas de mejora, entre las cuales se encuentran: 1) es necesario incluir en el Fin del Fondo la solución del problema, 2) precisar en el Propósito si lo que busca es transferir recursos o fortalecer las finanzas públicas de los estados, 3) readecuar la redacción del Componente con base en la sintaxis recomendada por la MML, 4) Identificar con claridad las acciones que realiza el Fondo para generar el Componente, 5) Incluir indicadores que guarden una relación directa con el objetivo que pretenden medir, es decir, que sean pertinentes y 6) De resultar pertinente, integrar los valores de línea base en la fichas de los indicadores.
Consistencia entre los elementos del diseño	0.00	No se identificó en ningún documento oficial de planeación o programación, sistema o herramienta de planeación, como es el caso de la MIR, elementos que integren un Plan Estratégico del Fondo. Lo anterior se explica, principalmente porque centra su Propósito en un tema de gestión (transferir recursos). Tampoco se identificó un documento oficial que haga referencia a un Plan Anual de Trabajo, en donde se describan las actividades sustantivas que llevará a cabo durante el año para lograr sus objetivos, la única tarea que está documentada es la publicación del calendario de transferencias de recursos hacia las entidades federativas. Por otra parte, tampoco se ubicó en algún instrumento oficial o en la MIR una estrategia de cobertura del Fondo.
Alineación del Fondo al PND y ODS	0.50	El Propósito del FAFEF se vincula con el Objetivo 17 de la Agenda 2030, definido como "Fortalecer los medios de implementación y revitalizar la alianza mundial para el Desarrollo Sostenible", con lo cual contribuye a erradicar la pobreza y luchar contra la desigualdad y la injusticia. Con relación a la planeación nacional se identificó que el Fondo no tiene documentada la forma en cómo contribuye al logro del objetivo del Plan Sectorial al cual se vincula, es decir, al Objetivo 4 del PRONAFIDE 2013-2018 y 2020-2024.
Mecanismos de coordinación	0.00	Con relación a los mecanismos para la rendición de cuentas y la transparencia dirigidas a la población atendida, se verificó que, como parte de los documentos normativos, la LCF no está disponible en la página de internet de las SHCP. Respecto de los resultados principales del Fondo, también se observó que no están disponibles a menos de tres clics de la página principal de la SHCP. Tampoco se identificó en la página de la SHCP, una sección específica para el Fondo o los fondos que coordina la Secretaría, en donde se incluya un número telefónico y/o correo electrónico, a través de los cuales las entidades federativas puedan solicitar información referente al Fondo.
Complementaridades y coincidencias	No procede valoración	Ninguna pregunta de este módulo tiene valoración cuantitativa. En las preguntas en donde se hace una valoración cualitativa se identificó que el FAFEF se complementa con el Fondo de Aportaciones Múltiples (FAM), en las modalidades Infraestructura Educativa Básica e Infraestructura Educativa Media Superior y Superior. También se complementa con los siguientes Pp: K003 Proyectos de construcción de carreteras; K031 Proyectos de construcción de carreteras alimentadoras y caminos rurales; K021 Proyectos de infraestructura de Turismo, y S036 Fortalecimiento de la infraestructura científica y tecnológica. No existen coincidencias con algún otro fondo o Pp, debido a que tienen establecidos propósitos diferentes y no atienden a la misma población.
Calidad de la información	0.81	La información que genera el Fondo es oportuna, pertinente y se puede verificar públicamente. Sin embargo, no en todos los casos cumple con el criterio de homogeneidad, sobre todo la información que reportan los estados ya que no la reportan en la misma unidad de medida, por lo que no es confiable.
Valoración final	0.44	El FAFEF presenta un número importante de áreas de mejora en la mayoría de los módulos, identificándose entre los principales: 1) la falta de un diagnóstico en donde se identifique el problema que busca atender, 2) La justificación del modelo de intervención, 3) una mejor alineación vertical y horizontal de la MIR, 4) la falta de un Plan Estratégico, y 5) la falta de justificación de cómo contribuye al Programa Sectorial.

Principales recomendaciones de la evaluación

- Considerando que el Fondo emana de un mandato normativo (LCF), se sugiere revisar la pertinencia de elaborar un diagnóstico específico para el Fondo, que incluya como mínimo los siguientes apartados: 1) Antecedentes, 2) Identificación, definición y descripción del problema o necesidad, 3) Objetivos, 4) Cobertura, 5) Análisis de alternativas, 6) Diseño del programa, 7) Análisis de similitudes o complementariedades y 8) Presupuesto. El diagnóstico debe contemplar el análisis de los 9 rubros de gasto que establece el Artículo 47 de la LCF. Además, debe incluir la justificación el modelo de intervención.
- Incluir como actividades del Fondo las siguientes: 1) Asignación de recursos del FAFEF a las entidades federativas, 2) Seguimiento a los recursos transferidos a las entidades federativas.
- Readecuar la redacción del Componente de la siguiente manera: Recursos federales para las entidades federativas transferidos, aplicados en los destinos de gasto establecidos en la Ley de Coordinación Fiscal.
- Cambiar el indicador Índice de Impacto de la Deuda Pública al objetivo del Componente. En su lugar, se sugiere incorporar el indicador "Porcentaje de Descentralización Fiscal".
- Cambiar indicador Índice de Impulso al Gasto de Inversión", al objetivo del Componente.
- Cambiar indicador Índice de Fortalecimiento Financiero por el de "Tasa de Variación del Ingreso Estatal Disponible".
- Revisar la pertinencia en conjunto con la UED, de solicitar a las entidades federativas el establecimiento de los valores de la línea base de indicadores en el SRFT, considerando el método de cálculo y las características propias de cada indicador.
- Cambiar el medio de verificación por el de "Estados analíticos de ingresos y egresos reportados por las entidades federativas".
- Analizar la pertinencia legal y normativa de incorporar lineamientos para la operación del FAFEF, los cuales incluyan el nombre el Fondo, la Dependencia Coordinadora y la Unidad Responsable de su operación, los objetivos (general y particulares) que persigue el FAFEF, la población beneficiaria, el tipo de apoyo que entrega, los conceptos de gasto en los que se pueden destinar los recursos, entre otros.
- Revisar la pertinencia de elaborar un Plan Estratégico del FAFEF, en donde se aborden como mínimo los siguientes temas: antecedentes, marco jurídico, estructura organizacional, alineación con el PRONAFIDE 2020-2024, la metodología para la planeación estratégica y las metas de mediano y/o largo plazos de la planeación.
- Elaborar el Plan Anual de Trabajo del Fondo en donde se establezcan los objetivos, metas anuales, actividades, indicadores y calendario de ejecución.
- Incluir en el objetivo a nivel de Fin de la MIR del Fondo el indicador "Porcentaje de Entidades Federativas con Endeudamiento Sostenible", el cual le permitirá medir su contribución al Objetivo Prioritario 4 Federalismo Fiscal del PRONAFIDE 2020-2024.

- Analizar la pertinencia legal y normativa para delegar a otra Unidad Administrativa de la SHCP la función y responsabilidad de coordinar el proceso de evaluación del Fondo o de los fondos que coordina la DGPyP "A", para evitar que esta Dirección sea juez y parte en el proceso de evaluación.
- Analizar la pertinencia legal y normativa para asignar a otra Unidad Administrativa de la SHCP, la responsabilidad de emitir normas y lineamientos generales de operación del Fondo o de los fondos que coordina la DGPyP "A", ya que esta Unidad no tiene facultades en el Reglamento Interior de la Secretaría para llevarlas a cabo.
- Elaborar los manuales de procedimientos de los procesos de seguimiento del gasto y evaluación del FAFEF.
- Definir un mecanismo para las consultas y solicitudes de opinión que realicen las entidades federativas sobre dudas normativas y de operación del Fondo. Para ello se podría apoyar en las sesiones que realiza la Comisión Permanente de Funcionarios Fiscales, a través de la Unidad de Coordinación con Entidades Federativas (UCEF).
- Incluir en la página de la SHCP, de manera accesible, la LCF, los lineamientos para informar sobre los recursos federales transferidos a las entidades federativas, así como los resultados estratégicos, indicadores y todos aquellos documentos/elementos que sean de utilidad para la operación y difusión del FAFEF para las entidades federativas.
- La DGPyP "A" y las entidades federativas deben fortalecer su mecanismo de supervisión y seguimiento de la información que se reporta en el SRFT.

Recomendaciones para el proceso de programación y presupuestación

- No aplica

CUADRO 5 DE 36
Evaluación Estratégica en el ámbito estatal para Aguascalientes del Pp 33-I012 Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF).

Nombre de la evaluación:	**Evaluación Estratégica al Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF), en el ámbito estatal, para Aguascalientes**		
Objetivo de la evaluación:	Analizar y valorar la operación del FAFEF y su orientación a resultados en el Estado de Aguascalientes para la identificación de áreas de mejora que mediante su atención permitan mejorar su operación y desempeño		
Tipo de evaluación:	Evaluación Estratégica	**PAE:**	2018
Ramo:	33 - Aportaciones Federales para Entidades Federativas y Municipios		
Clave Pp:	I012	**Denominación Pp:**	Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF)
Unidad Administrativa (UA)	416 - Dirección General de Programación y Presupuesto "A"		
Instancia Evaluadora (IE)	**Denominación:**	Servicios Profesionales para el Desarrollo Económico, S.C	
	Coordinador(a):	Noé Hernández Quijada	
	Colaboradores(as):	Luis Ángel Ortiz Herrera	
Tipo de contratación:	Licitación pública	**Costo de la evaluación:**	$198,360.00 (IVA incluido)
		Fuente de financiamiento:	Recursos fiscales
Instancia de coordinación de la evaluación:	Unidad de Evaluación del Desempeño		
Disponible en:	https://www.transparenciapresupuestaria.gob.mx/work/models/PTP/programas/sed/evaluaciones/2021/33I012PHES18_01.rar		

Descripción del Programa

El Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF), fue incluido en la Ley de Coordinación Fiscal (LCF) en el año 2007, a través de este Fondo se transfieren recursos a las entidades federativas, a fin de fortalecer los presupuestos estatales, su gasto está condicionado al cumplimiento de los siguientes conceptos establecidos en el Artículo 47 de LCF:

I. Inversión en infraestructura física incluyendo la construcción, reconstrucción, ampliación, mantenimiento y conservación; adquisición de bienes para el equipamiento de obras; infraestructura hidroagrícola;

II. Saneamiento financiero, preferentemente a través de la amortización de deuda pública;

III. Saneamiento de pensiones;

IV. Modernización de registros públicos de la propiedad y comercio locales, modernización de los catastros para hacer más eficiente la recaudación de contribuciones;

V. Modernizar los sistemas de recaudación;

VI. Fortalecimiento de proyectos de investigación científica y tecnológica;

VII. Sistemas de protección civil,

VIII. Apoyar la educación pública;

IX. Apoyar proyectos de infraestructura concesionada o donde se combinen recursos públicos y privados y así como estudios, proyectos, supervisión, liberación del derecho de vía, y otros bienes y servicios relacionados.

X. En el ejercicio 2018, Aguascalientes destinó los recursos del FAFEF a los rubros I y II. La operación de los recursos del Fondo, consistió en apoyar el financiamiento de tres Programas presupuestarios (Pp) de estructura programática estatal.

Principales hallazgos de la evaluación

El conjunto de conclusiones hizo posible identificar las diferentes fortalezas, áreas de oportunidad, debilidades y/o amenazas del Fondo.

Fortalezas y Oportunidades

- Se han practicado cuatro evaluaciones externas al FAFEF, de las cuales se han derivado hallazgos o áreas de oportunidad para practicar acciones de mejora en el diseño y operación del Fondo en Aguascalientes.
- Se dispone de la Coordinación General de Planeación y Proyectos (CPLAP), la cual tiene elementos técnicos para que organice la operación del Fondo en Aguascalientes y también dispone de atribuciones normativas para emprender la elaboración lineamientos específicos del FAFEF.
- Aunque no hay mecanismos específicos del estado para el seguimiento al ejercicio de las aportaciones del FAFEF, la CPLAP lleva a cabo el seguimiento por medio de los tres Pp estatales que reciben recursos del Fondo. El medio utilizado es el Sistema de Seguimiento y Evaluación de Instrumentos de Planeación Estatal (SSEIPE), herramienta que permite llevar un monitoreo trimestral de los recursos ejercidos, las metas y sus modificaciones, además de los proyectos que se ejecutan. Este mecanismo se encuentra documentado en el manual de operación del SSEIPE y en los Lineamientos para el Seguimiento y Evaluación del desempeño de los Pp.

Debilidades y Amenazas

- No se dispone de un diagnóstico para la atención de la/las problemáticas a las que el FAFEF contribuye a atender.
- No cuenta con una MIR estatal para el FAFEF y no existe un aparato específico en las páginas de transparencia del Estado donde se publiquen explícitamente los resultados del FAFEF.

- No se identificó un documento de planeación estratégica específico del FAFEF donde se describan las problemáticas a atender, ni los procedimientos para llevar a cabo para la planeación al interior de las instancias operadoras del Fondo.
- No hay un Programa Anual de Trabajo (PAT) exclusivo del Fondo, en donde se describa cómo se distribuyen los recursos en cada rubro de gasto, los tipos de ejecutores, fechas de ejecución, los tipos de proyectos u obras a realizarse, los objetivos que se persiguen con las acciones del FAFEF.
- No se cuenta con procesos institucionalizados y estandarizados para supervisar el ejercicio de los recursos del FAFEF de una manera integral, es decir procesos homogéneos que consideren la posibilidad de utilizar los recursos en cualquiera de los nueve rubros establecidos en la LCF, independientemente del uso que se le dé en el estado.
- Aunque se da seguimiento a la MIR Federal del Fondo, los resultados obtenidos a través de los indicadores no son de mucha utilidad para su uso específico en la entidad, ya que no permiten identificar de manera particular los efectos del Fondo en la población beneficiaria o áreas de enfoque atendidas.
- No existen criterios claros, ni transparentes para la asignación de recursos del FAFEF en los distintos rubros de gasto.
- Aunque los recursos del Fondo han sido evaluados en 2014, 2015, 2016 y 2018, el tipo de evaluación efectuada fue la de Consistencia y Resultados, detectándose que es necesario que se aborde el análisis de resultados del FAFEF a través de otra metodología de evaluación.

Principales recomendaciones de la evaluación

- Realizar un documento diagnóstico específico para el FAFEF adicional al contenido en el Plan Estatal de Desarrollo (PED) y a los programas sectoriales. El documento diagnóstico deberá abarcar los nueve rubros de gasto establecidos en el artículo 47 de la LCF. El diagnóstico deberá atender los criterios metodológicos definidos por la SHCP.
- En el marco de las atribuciones de la CPLAP, elaborar un documento de planeación estratégica que contribuya al ejercicio eficaz y eficiente de los recursos del FAFEF. Se debe considerar la problemática, a partir de la cual se lleva a cabo la determinación de prioridades que serán atendidas por el Fondo en cada ejercicio fiscal y que se identifican dentro de la estructura programática estatal, definiendo, además, la magnitud o dimensión de la misma, la planeación en el corto, mediano y largo plazos para su atención, así como la relación entre el presupuesto requerido para cada año y las metas.
- Elaborar una MIR estatal del FAFEF donde se pueda adicionar indicadores de la MIR Federal, que representen el avance en cada uno de los rubros de gasto para los que aplican los recursos en la entidad federativa. Los indicadores deben presentar el valor anual del FAFEF para los años subsecuentes, de manera que pueda observarse su tendencia longitudinalmente. Esta debe permitir el seguimiento puntual por rubro de gasto a nivel de componentes.

- Realizar una evaluación específica de desempeño, de tal manera que se pueda analizar cómo es que los recursos del Fondo son ejercidos en diversos programas presupuestarios en la entidad federativa y también identificar cómo contribuyen al desempeño del FAFEF.
- Elaborar un PAT específico para el FAFEF. En este sentido, se sugiere que la CPLAP elabore un procedimiento que regule su elaboración. Se sugiere se establezca que el PAT incorpore los entregables cuantificados o componentes que se producen con el presupuesto del FAFEF. Asimismo, que incorpore metas y objetivos que contribuyan al logro del propósito del FAFEF, a través de la entrega o generación de sus componentes, se describan las necesidades prioritarias definidas en el diagnóstico específico del FAFEF, los objetivos y propósitos del trabajo anual coherentes con los recursos viables a realizarse en un año, dimensionar los objetivos que se pretenden alcanzar al cabo de un año, las estrategias para lograr los objetivos y metas, las actividades y acciones que se desarrollarán, qué instancias participarán y, por último, cómo se debe evaluar lo programado de tal manera que se garantice el ejercicio del Fondo en la entidad federativa.
- Realizar acciones de coordinación y organización. Que la CPLAP sea la institución encargada de coordinar las acciones de operación del FAFEF, ya sea formulando los lineamientos específicos del Fondo, el Plan Estratégico, el PAT, la MIR exclusiva del Fondo y coordinando a las instancias ejecutoras de los recursos.
- Elaborar un manual de procedimientos o lineamientos que regulen el funcionamiento del Fondo. Se identificó que la institución que tiene todos los elementos técnicos para que organice la operación del Fondo en Aguascalientes es la CPLAP, la cual también tiene atribuciones normativas que le permiten emprender la elaboración del manual o los lineamientos específicos para el FAFEF.
- Fortalecer la asignación de recursos del FAFEF mediante el establecimiento de un mecanismo de coordinación a nivel intersecretarial para la decisión del destino de los recursos del FAFEF. Esta comisión se recomienda esté compuesta por al menos la Secretaría de Finanzas y la CPLAP entre otras dependencias ejecutoras de la entidad.

Recomendaciones para el proceso de programación y presupuestación

- Establecer un procedimiento de asignación de recursos del Fondo que puede ser parte del proceso de integración del Proyecto de Presupuesto de Egresos de la Entidad (PPE). Una vez que la Secretaría de Finanzas del Estado ha realizado una estimación de los ingresos estatales en el marco del proceso de integración del PPE y cuenta con las necesidades de gasto para el siguiente año, se recomienda señalar en algún anexo o en el propio proyecto de Decreto, los rubros de gasto a los que se orientará el FAFEF conforme a las necesidades más apremiantes de la entidad federativa.

CUADRO 6 DE 36

Evaluación Estratégica en el ámbito estatal para Chiapas del Pp 33-I012 Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF).

Nombre de la evaluación:		**Evaluación Estratégica al Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF), en el ámbito estatal, para Chiapas**		
Objetivo de la evaluación:		Analizar y valorar la operación del FAFEF y su orientación a resultados en el Estado de Chiapas para la identificación de áreas de mejora que mediante su atención permitan mejorar su operación y desempeño		
Tipo de evaluación:		Evaluación Estratégica	**PAE:**	2018
Ramo:	33 - Aportaciones Federales para Entidades Federativas y Municipios			
Clave Pp:	I012	**Denominación Pp:**	Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF)	
Unidad Administrativa (UA)		416 - Dirección General de Programación y Presupuesto "A"		
Instancia Evaluadora (IE)		**Denominación:**	Servicios Profesionales para el Desarrollo Económico, S.C	
		Coordinador(a):	Mtra. Marcela Vázquez Coronado	
		Colaboradores(as):	Maribel Avilés Cano	
Tipo de contratación:	Licitación pública.	**Costo de la evaluación:**	$198,360.00 (IVA incluido)	
		Fuente de financiamiento:	Recursos fiscales	
Instancia de coordinación de la evaluación:		Unidad de Evaluación del Desempeño		
Disponible en:		https://www.transparenciapresupuestaria.gob.mx/work/models/PTP/programas/sed/evaluaciones/2021/33I012PHES18_07.rar		

Descripción del Programa

El Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF), fue incluido en la Ley de Coordinación Fiscal (LCF) en el año 2007, a través de este Fondo se transfieren recursos a las entidades federativas, a fin de fortalecer los presupuestos estatales, su gasto está condicionado al cumplimiento de los siguientes conceptos establecidos en el Artículo 47 de LCF:

I. Inversión en infraestructura física incluyendo la construcción, reconstrucción, ampliación, mantenimiento y conservación; adquisición de bienes para el equipamiento de obras; infraestructura hidroagrícola;

II. Saneamiento financiero, preferentemente a través de la amortización de deuda pública;

III. Saneamiento de pensiones;

IV. Modernización de registros públicos de la propiedad y comercio locales, modernización de los catastros para hacer más eficiente la recaudación de contribuciones;

V. Modernizar los sistemas de recaudación;

VI. Fortalecimiento de proyectos de investigación científica y tecnológica;

VII. Sistemas de protección civil,

VIII. Apoyar la educación pública;

IX. Apoyar proyectos de infraestructura concesionada o donde se combinen recursos públicos y privados y así como estudios, proyectos, supervisión, liberación del derecho de vía, y otros bienes y servicios relacionados.

En el ejercicio 2018, Chiapas destinó los recursos del FAFEF a los rubros I, II, III, VII y IX. La operación de los recursos del Fondo, consistió en apoyar el financiamiento de 13 Programas presupuestarios (Pp) de la estructura programática estatal.

Principales hallazgos de la evaluación

El conjunto de conclusiones hizo posible identificar las diferentes fortalezas, áreas de oportunidad, debilidades y/o amenazas del Fondo.

Fortalezas y Oportunidades

- Los 13 Pp estatales financiados con recursos del FAFEF, presentan diagnósticos cuyo diseño integra un árbol del problema y árbol de objetivos y cuentan con MIR asociadas a la estructura programática estatal.
- Existen acciones que muestran que la determinación de los recursos del FAFEF es producto de una planeación anual que considera los resultados del ejercicio del año previo para la asignación presupuestaria del ejercicio inmediato anterior.
- El Fondo cuenta con auditorías realizadas por la ASF que presentan hallazgos y recomendaciones sobre la mejora de la operación de los Pp y del Fondo.
- El Manual de Procedimientos de la Secretaría de Hacienda del Estado de Chiapas (SH) regula la generación de información para la “fase de seguimiento” de los recursos del Fondo, pero no incluye las “fases de asignación y ejercicio” del Fondo.
- Los resultados de los indicadores de la MIR federal reflejan que hay un avance significativo en los indicadores mayor al 80% respecto de la meta a nivel Fin y Propósito.

Debilidades y Amenazas

- Se presenta un diagnóstico para el FAFEF que describe la problemática que intenta resolver el Fondo, pero no está estructurada en un árbol del problema y un árbol de objetivos y no cumple con los criterios de la MML.
- El Fondo y los Pp financiados con los recursos del FAFEF no cuentan con un Plan estratégico, ni con un Plan Anual de Trabajo.
- No se cuenta con una MIR estatal específica para el FAFEF.

- El Fondo no cuenta con evaluaciones externas realizadas por el Gobierno de Chiapas.
- Hacen falta mecanismos de coordinación y procesos que vinculen las acciones que realizan los actores involucrados en la operación del Fondo, en aras de fomentar la orientación a resultados.
- No se identificó una MIR estatal del FAFEF que permita el seguimiento de los recursos del Fondo, genera cuellos de botella en los procesos de gestión y operación del FAFEF, por ejemplo, falta de planeación, retraso de los anteproyectos de los organismos públicos, desconocimiento del marco normativo, registro de información con baja calidad, entre otros.
- No se cuenta con criterios claros, ni transparentes para la asignación de recursos del FAFEF a las necesidades más apremiantes del Estado que incluya los nueve rubros de gasto de la LCF.
- No existe claridad sobre las características de las obras en infraestructura física financiadas con los recursos del FAFEF.
- Si bien, la entidad federativa cuenta con procesos institucionalizados y estandarizados para supervisar el ejercicio de los recursos del FAFEF, hacen falta procesos homogéneos que consideren la posibilidad de utilizar los recursos en cualquiera de los nueve rubros establecidos en la LCF, independientemente del uso que se le dé en el Estado.
- No se cuenta con mecanismos en los que se publiquen explícitamente los resultados del FAFEF. En caso de que se quiera dar seguimiento al FAFEF, es a través de los Pp financiados con recursos del FAFE, lo cual tampoco es claro en los sitios de transparencia.

Principales recomendaciones de la evaluación

- Reestructurar el diagnóstico para el FAFEF atendiendo a los criterios metodológicos definidos por la SHCP y el CONEVAL en el que se considere: identificación del estado actual y evolución de las problemáticas que podrían atenderse con los recursos del FAFEF, Pp a financiar, entre otros elementos.
- Elaborar un documento de planeación estratégica del FAFEF en el que se determine la magnitud de la o las problemáticas que se pretende atender con el Fondo en un horizonte de corto, mediano y largo plazo, para ello deberán establecerse los objetivos a alcanzar y sus respectivas metas para el corto, mediano y largo plazo, así como los indicadores para dar seguimiento a los resultados y metas congruentes con los objetivos.
- Elaborar una MIR específica a nivel estatal, por ejemplo, desde nivel federal se podría valorar reforzar la MIR para un mayor enfoque a resultados con una matriz de tipo cascada, dados los múltiples objetivos o rubros de atención, o bien indicadores para cada rubro de gasto y su vinculación con otros instrumentos del Estado.
- Crear una comisión o grupo de trabajo institucional/interinstitucional entre los organismos públicos ejecutores del gasto, coordinado por la SH, con el fin de decidir de manera colegiada los rubros en los que el FAFEF destinará los recursos en cada

ejercicio fiscal y orientarlos a los destinos más apremiantes del Estado, y su seguimiento.

- Elaborar un "Programa de Inversión Anual" que dé claridad sobre las obras que se financien con el FAFEF; en el que se señale y liste explícitamente los proyectos de inversión que cuentan con recursos del FAFEF, vincule éstos con sus respectivos Pp y organismos públicos ejecutores del gasto. Asimismo, incluya información sobre las metas físicas y su cumplimiento; la ubicación geográfica; el monto del proyecto y la población beneficiada con las obras y proyectos financiados con el Fondo.
- Elaborar un PAT en el que se describan las necesidades definidas en el diagnóstico específico del FAFEF en Chiapas, los objetivos y propósitos del trabajo anual coherentes con los recursos viables a realizarse en un año, dimensionar los objetivos que se pretenden alcanzar al cabo de un año, las estrategias para lograr los objetivos y metas, las actividades y acciones que se desarrollarán, que instancias participarán y por último como se debe evaluar lo programado.
- Se sugiere que la SH en colaboración con los actores involucrados en el proceso de planeación y operación del FAFEF, diseñen indicadores que vinculen los indicadores de los Pp con los de la MIR federal del FAFEF e identifiquen el nivel de contribución de los recursos del FAFEF, que permitan dar cuenta de los resultados de la aplicación de los recursos del Fondo en las políticas y programas públicos implementados en el gobierno estatal, los cuales deberían ser congruentes con los rubros de gasto determinados en la LCF, lo anterior a fin de medir los efectos concretos que se generan con dichos recursos.
- Analizar la pertinencia legal y normativa para establecer un manual de procedimientos que regule el funcionamiento del FAFEF, no solamente para la generación de información en la fase de seguimiento, sino también integre las fases de asignación y ejercicio.
- Realizar evaluaciones externas con la finalidad de mejorar el funcionamiento y organización de las acciones del Fondo.
- Establecer un apartado específico en las páginas de transparencia del Estado de la SH en el que se publiquen explícitamente los resultados del FAFEF, ya que para el seguimiento de los resultados del Fondo es a través de los Pp financiados con el FAFEF.

Recomendaciones para el proceso de programación y presupuestación

- Institucionalizar el proceso de asignación de recursos del Fondo en las diversas intervenciones que pueden ser susceptibles de recibir recursos del FAFEF en el Estado. Para ello, se sugiere señalar en algún anexo del Presupuesto de Egresos Estatal, los rubros de gasto a los que se orientará el FAFEF y las intervenciones o Pp que recibirán recursos, conforme a las necesidades más apremiantes de la entidad federativa.

CUADRO 7 de 36

Evaluación Estratégica en el ámbito estatal para Chihuahua del Pp 33-I012 Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF).

Nombre de la evaluación:		**Evaluación Estratégica al Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF), en el ámbito estatal, para Chihuahua**		
Objetivo de la evaluación:		Analizar y valorar la operación del FAFEF y su orientación a resultados en el Estado de Chihuahua para la identificación de áreas de mejora que mediante su atención permitan mejorar su operación y desempeño		
Tipo de evaluación:		Evaluación Estratégica	**PAE:**	2018
Ramo:	33 - Aportaciones Federales para Entidades Federativas y Municipios			
Clave Pp:	I012	**Denominación Pp:**	Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF)	
Unidad Administrativa (UA)		416 - Dirección General de Programación y Presupuesto "A"		
Instancia Evaluadora (IE)		**Denominación:**	Servicios Profesionales para el Desarrollo Económico, S.C	
		Coordinador(a):	Noé Hernández Quijada	
		Colaboradores(as):	Maribel Avilés Cano	
Tipo de contratación:	Licitación pública.	**Costo de la evaluación:**	$198,360.00 (IVA incluido)	
		Fuente de financiamiento:	Recursos fiscales	
Instancia de coordinación de la evaluación:		Unidad de Evaluación del Desempeño		
Disponible en:		https://www.transparenciapresupuestaria.gob.mx/work/models/PTP/programas/sed/evaluaciones/2021/33I012PHES18_08.rar		

Descripción del Programa

El Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF), fue incluido en la Ley de Coordinación Fiscal (LCF) en el año 2007, a través de este Fondo se transfieren recursos a las entidades federativas, a fin de fortalecer los presupuestos estatales, su gasto está condicionado al cumplimiento de los siguientes conceptos establecidos en el Artículo 47 de LCF:

I. Inversión en infraestructura física incluyendo la construcción, reconstrucción, ampliación, mantenimiento y conservación; adquisición de bienes para el equipamiento de obras; infraestructura hidroagrícola;

II. Saneamiento financiero, preferentemente a través de la amortización de deuda pública;

III. Saneamiento de pensiones;

IV. Modernización de registros públicos de la propiedad y comercio locales, modernización de los catastros para hacer más eficiente la recaudación de contribuciones;

V. Modernizar los sistemas de recaudación;

VI. Fortalecimiento de proyectos de investigación científica y tecnológica;

VII. Sistemas de protección civil,

VIII. Apoyar la educación pública;

IX. Apoyar proyectos de infraestructura concesionada o donde se combinen recursos públicos y privados y así como estudios, proyectos, supervisión, liberación del derecho de vía, y otros bienes y servicios relacionados.

En el ejercicio 2018, Chihuahua destinó la totalidad de los recursos del FAFEF al rubro III. Para ello apoyó el financiamiento de un Programa presupuestarios (Pp) estatal denominado Prestaciones Socioeconómicas a Jubilados, Pensionados y Trabajadores al Servicio del Estado.

Principales hallazgos de la evaluación

El conjunto de conclusiones hizo posible identificar las diferentes fortalezas, áreas de oportunidad, debilidades y/o amenazas del Fondo.

Fortalezas y Oportunidades

- Se cuenta con una MIR estatal para el Pp Prestaciones Socioeconómicas a Jubilados, Pensionados y Trabajadores al Servicio del Estado 2018 asociado a la estructura programática estatal y financiada con recursos del FAFEF.
- El Fondo y el Pp estatal cuentan con dos evaluaciones cada uno y auditorías que presentan hallazgos y recomendaciones para la toma de decisiones sobre la mejora de la operación.
- La información para el monitoreo del desempeño del Pp está sistematizada, las áreas responsables de la ejecución del Pp envían de manera trimestral información al Departamento de Planeación de la Secretaría de Hacienda del Estado de Chihuahua (SH).
- Atender las áreas de mejora en el diseño del Fondo por parte de la entidad federativa, a fin de fortalecer la operación de un sistema de información de desempeño.

Debilidades y Amenazas

- El Estado no cuenta con un diagnóstico que considere las problemáticas y necesidades desagregadas por rubro de gasto, según la clasificación establecida en la LCF independientemente del uso que se le dé en el Estado. Asimismo, se detectó que el único Pp financiado con recursos del FAFEF, tampoco cuenta con un diagnóstico integral.
- No se identificó un documento de planeación estratégica específico del FAFEF orientada a resultados, tampoco para el Pp financiado con recursos del Fondo.

- No se cuenta con lineamientos o reglas de operación para la ejecución del FAFEF adicionales a la LCF.
- Se identificaron inconsistencias en la interpretación de la LCF por parte de los ejecutores del Fondo, lo cual puede limitar que el destino de los recursos del FAFEF se oriente en cualquier de los otros rubros de gasto establecidos en la LCF además del rubro de pensiones.
- La entidad federativa no cuenta con una MIR estatal específica para el FAFEF.
- Los indicadores de la MIR federal del FAFEF reportados al SRFT, no dan cuenta de los resultados de la ejecución de los recursos del Fondo, puesto que no hay un indicador específico sobre el rubro de pensiones.
- El Fondo y el Pp estatal de pensiones no cuentan con un Plan estratégico, ni un Plan Anual de Trabajo.
- No existen criterios claros ni transparentes para la asignación de recursos del FAFEF a las necesidades más apremiantes de la entidad federativa que incluya los 9 rubros de gasto de la LCF.
- No se identificó una dependencia, área o instancia responsable de la ejecución del Fondo al interior de la SH. En la práctica Pensiones Civiles del Estado es la responsable de la ejecución de los recursos del FAFEF y por tanto del FAFEF.
- La entidad federativa no cuenta con mecanismos en los que se publiquen explícitamente los resultados del FAFEF. En caso de que se quiera dar seguimiento al FAFEF, tendrá que ser a través del Pp de pensiones.
- No existe congruencia entre los indicadores de la MIR federal a nivel estatal que se están reportando trimestralmente, por ejemplo, hay un indicador federal de porcentaje de avance de metas proyectos, y con base a la información analizada, lo que reportado no tiene congruencia, puesto que no hay proyectos y el único destino de los recursos del FAFEF es el pago de pensiones.
- No hay evidencia del seguimiento de los resultados de la última evaluación externa realizada al Fondo en 2013.

Principales recomendaciones de la evaluación

- Elaborar un diagnóstico específico para el FAFEF atendiendo a los criterios metodológicos definidos por la SHCP y el CONEVAL en el que se considere al menos lo siguiente: identificación de estado actual y evolución de la o las problemáticas que podrían atenderse con recursos del FAFEF dentro del marco de los 9 rubros de destinos establecidos en la LCF, entre otros aspectos.
- Elaborar un documento de planeación estratégica institucional para el FAFEF en donde se defina la magnitud de la o las problemáticas a atender, los objetivos a alcanzar en un horizonte de corto plazo, mediano y largo plazo, la relación entre el presupuesto requerido para cada año y las metas de cobertura, así como indicadores para dar seguimiento a los resultados y metas congruentes con los objetivos

- Elaborar una MIR específica a nivel estatal, por ejemplo, desde nivel federal se podría valorar reforzar la MIR para un mayor enfoque a resultados con una matriz de tipo cascada, dados los múltiples objetivos o rubros de atención, o bien indicadores para cada rubro de gasto y su vinculación con otros instrumentos del Estado.
- Normar en algún documento estatal la realización de un Plan Estratégico de las aportaciones federales, podría definirse como un Programa Especial de la Ley de Planeación del Estado, es decir que cada que inicie una nueva administración se generé un documento o bien que se incluya este tema de aportaciones federales en algún otro documento de planeación como por ejemplo en un Programa Sectorial.
- Elaborar el Plan Anual de Trabajo del FAFEF en el que se describan las necesidades prioritarias definidas en el diagnóstico específico del FAFEF, los objetivos y propósitos del trabajo anual coherentes con los recursos viables a realizarse en un año, dimensionar los objetivos que se pretenden alcanzar al cabo de un año, las estrategias para lograr los objetivos y metas, las actividades y acciones que se desarrollarán, que instancias participarán y por último como se debe evaluar lo programado; de tal manera que se garantice el ejercicio del Fondo en la entidad federativa.
- Definir algún documento normativo, lineamiento o reglas de operación para la ejecución y seguimiento del FAFEF en la entidad federativa; en el que se precise y se delimite la forma de operación del Fondo de manera integral en el Estado; lo que ayudaría a homogeneizar los procesos operativos del FAFEF y de las intervenciones públicas que pueden ser financiadas con dichos recursos.
- Crear un comité o grupo de trabajo institucional/interinstitucional entre las dependencias ejecutoras del gasto, coordinado por la SH con el fin de identificar de manera colegiada los rubros a los que el FAFEF destinará los recursos en cada ejercicio fiscal y orientarlos a los destinos más apremiantes en el Estado, así como establecer mecanismos de seguimiento para la ejecución del Fondo.
- Definir un área responsable interior de la SH de Chihuahua con el fin de planear y dar seguimiento a los recursos del FAFEF y coordinar la información de las unidades responsables de operar recursos de los Pp o intervenciones públicas financiadas con el Fondo.
- Generar un apartado específico en la página de transparencia del Estado de Chihuahua en el que se publiquen explícitamente los resultados del uso de los recursos del FAFEF, es decir de las intervenciones públicas estatales o Pp financiadas con dichos recursos, por ejemplo, las del Pp de pensiones.

Recomendaciones para el proceso de programación y presupuestación

- Institucionalizar el proceso de asignación de recursos del Fondo en las diversas intervenciones que pueden ser susceptibles de recibir recursos del FAFEF en el Estado. Para ello, se sugiere señalar en algún anexo del Presupuesto de Egresos Estatal, los rubros de gasto a los que se orientará el FAFEF y las intervenciones o Pp que recibirán recursos, conforme a las necesidades más apremiantes de la entidad federativa.

CUADRO 8 de 36

Evaluación Estratégica en el ámbito estatal para la Ciudad de México del Pp 33-I012 Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF).

Nombre de la evaluación:		**Evaluación Estratégica al Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF), en el ámbito estatal, para la Ciudad de México**		
Objetivo de la evaluación:		Analizar y valorar la operación del FAFEF y su orientación a resultados en la Ciudad de México para la identificación de áreas de mejora que mediante su atención permitan mejorar su operación y desempeño		
Tipo de evaluación:		Evaluación Estratégica	**PAE:**	2018
Ramo:	33 - Aportaciones Federales para Entidades Federativas y Municipios			
Clave Pp:	I012	**Denominación Pp:**	Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF)	
Unidad Administrativa (UA)		416 - Dirección General de Programación y Presupuesto "A"		
Instancia Evaluadora (IE)		**Denominación:**	Servicios Profesionales para el Desarrollo Económico, S.C	
		Coordinador(a):	Noé Hernández Quijada	
		Colaboradores(as):	Alma Rosa Mendoza Rosas José Roberto Nájera Torres	
Tipo de contratación:		Licitación pública.	**Costo de la evaluación:**	$198,360.00 (IVA incluido)
			Fuente de financiamiento:	Recursos fiscales
Instancia de coordinación de la evaluación:		Unidad de Evaluación del Desempeño		
Disponible en:		https://www.transparenciapresupuestaria.gob.mx/work/models/PTP/programas/sed/evaluaciones/2021/33I012PHES18_09.rar		

Descripción del Programa

El Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF), fue incluido en la Ley de Coordinación Fiscal (LCF) en el año 2007, a través de este Fondo se transfieren recursos a las entidades federativas, a fin de fortalecer los presupuestos estatales, su gasto está condicionado al cumplimiento de los siguientes conceptos establecidos en el Artículo 47 de LCF:

I. Inversión en infraestructura física incluyendo la construcción, reconstrucción, ampliación, mantenimiento y conservación; adquisición de bienes para el equipamiento de obras; infraestructura hidroagrícola;

II. Saneamiento financiero, preferentemente a través de la amortización de deuda pública;

III. Saneamiento de pensiones;

IV. Modernización de registros públicos de la propiedad y comercio locales, modernización de los catastros para hacer más eficiente la recaudación de contribuciones;

V. Modernizar los sistemas de recaudación;

VI. Fortalecimiento de proyectos de investigación científica y tecnológica;

VII. Sistemas de protección civil,

VIII. Apoyar la educación pública;

IX. Apoyar proyectos de infraestructura concesionada o donde se combinen recursos públicos y privados y así como estudios, proyectos, supervisión, liberación del derecho de vía, y otros bienes y servicios relacionados.

En el ejercicio 2018, la Ciudad de México destinó la totalidad de recursos del FAFEF al rubro I, para la realización de 271 proyectos de inversión pública.

Principales hallazgos de la evaluación

El conjunto de conclusiones hizo posible identificar las diferentes fortalezas, áreas de oportunidad, debilidades y/o amenazas del Fondo.

Fortalezas y Oportunidades

- Las Unidades Responsables del Gasto 2 (URG) elaboran un Anteproyecto de Presupuesto que presentan las estimaciones de las erogaciones necesarias para el desarrollo de sus programas e incluyen la estimación de recursos que necesitaran del FAFEF.
- El destino del gasto de los recursos del FAFEF en la Ciudad de México se encuentra normado en el Manual de Programación y Presupuestación para la Formulación del Anteproyecto de Presupuesto de Egresos del ejercicio fiscal correspondiente.
- Se dispone de un flujograma general de los procesos en la gestión y operación de las aportaciones del FAFEF realizado por la Secretaría de Administración y Finanzas de la Ciudad de México (SAF).
- La SAF proporciona a las URG formatos y guía de la Cuenta Pública de la Ciudad de México: para los Egresos por Actividad Institucional con Recursos Federales (EAI-RFE) y Explicación de Variaciones y Aplicación de los Recursos de Origen Federal (EVARF), mediante estos da seguimiento a las actividades que fueron financiadas con recursos federales. La Dirección General de Armonización Contable y Rendición de Cuentas (DGACRC) supervisa la información programático-presupuestal capturada por las URG en el Sistema de Planeación Gubernamental (SAP GRP).

Debilidades y Amenazas

No existe un diagnóstico que integre las problemáticas a las que el FAFEF contribuye.

[2] Se refiere a la Unidades Ejecutoras del gasto del FAFEF en la Ciudad de México, considera a 16 alcaldías, al Sistema de Aguas, a la Secretaría de Obras y Servicios (SOBSE), y a la Agencia de Gestión Urbana (AGU).

- No se tiene un documento de planeación estratégica mediante el cual la SAF y las URG basen sus decisiones para el uso de los recursos del Fondo.
- No existe una MIR del Fondo a nivel estatal, tampoco con indicadores de resultados de las inversiones en infraestructura física en los cuales se integran las aportaciones del FAFEF.
- Se carece de evidencia de que los resultados y recomendaciones de las evaluaciones y la auditoría realizadas al FAFEF, hayan sido elementos para la toma de decisiones sobre la operación del Fondo.
- No existe de un Plan Anual Trabajo (PAT) para alcanzar los objetivos del FAFEF con el fin de describir las necesidades prioritarias que serán definidas en el diagnóstico específico del FAFEF.
- Se carece de disposiciones o procedimientos que señalen criterios de asignación de los recursos del Fondo o mecanismos de coordinación para una asignación más eficiente.
- No se tiene un proceso para generar información sobre la operación del FAFEF. La generación de información no está relacionada con detectar las necesidades que pueden atenderse con recursos del FAFEF, las dificultades durante la operación, estrategias dirigidas a alcanzar o potenciar sus metas.
- No se cuenta con procesos institucionalizados y estandarizados para supervisar el ejercicio de los recursos del FAFEF de una manera integral, es decir procesos homogéneos que consideren la posibilidad de utilizar los recursos en cualquiera de los nueve rubros establecidos en la LCF, independientemente del uso que se le dé en el Estado.

Principales recomendaciones de la evaluación

- Elaborar un documento diagnóstico específico para el FAFEF adicional al contenido en el Plan General de Desarrollo de la CDMX y a los programas sectoriales. El documento o deberá abarcar los nueve rubros de gasto establecidos en el artículo 47 de la LCF. El diagnóstico deberá atender los criterios metodológicos definidos por la SHCP.
- Integrar un documento de planeación estratégica acerca de la o las problemáticas a cuya atención contribuyan los recursos del FAFEF; el cual debe ser el resultado de la participación conjunta de las instancias de la SAF y las URG involucradas en la operación y ejecución de los recursos del Fondo, y, debe ser cómo un ejercicio normado dentro de la CDMX. En este documento se deben contemplar se aborde los rubros de gasto establecidos en el artículo 47 de la LCF.
- Elaborar un Programa de Inversión del FAFEF en el que se integren los Proyectos de Inversión en los que se ejercerán los recursos del Fondo en el ejercicio fiscal en curso, considerando las instancias participantes como SAF y las URG.
- Elaborar el Programa presupuestal (Pp) local para los recursos del Fondo, y su respectiva MIR derivado del diagnóstico especifico del Fondo. Dado que los Proyectos de Inversión y los Pp a través de los cuales se ejercen los recursos del FAFEF no tienen

asociados indicadores que permitan dar seguimiento ni al ejercicio de los recursos del FAFEF ni a los de la entidad federativa.

- La SAF coordine la implementación trimestral en las URG el formato "El Informe de Acciones Realizadas con Recursos de Origen Federal (FAFEF)", como la Alcaldía Álvaro Obregón. Este formato presenta información de la obra de infraestructura apoyada con los Fondos (denominación), monto destinado para la obra, costo total de obra, ubicación y población beneficiada.
- Elaborar un Programa Anual de Trabajo en el que se detallen las necesidades prioritarias definidas en el diagnóstico específico del FAFEF, los objetivos y propósitos del trabajo anual coherentes con los recursos viables a llevarse a cabo en un año, dimensionar los objetivos que se pretenden alcanzar al cabo de un año, las estrategias para lograr los objetivos y metas, las actividades y acciones que se desarrollarán, qué instancias participarán y, por último, cómo se debe evaluar lo programado de tal manera que se garantice el ejercicio del Fondo en el Estado.
- Fortalecer la asignación de recursos del FAFEF, estableciendo un mecanismo de coordinación a nivel interinstitucional para la decisión del destino de los recursos del FAFEF. Esta comisión se recomienda esté compuesta por al menos la Dirección General de Planeación Presupuestaria, Control y Evaluación del Gasto (DGPPCEG) de la SAF, encargada de la iniciativa de la Ley de Ingresos de la Ciudad de México, y las URG que reciban recursos del Fondo.
- Incluir información que permita dar seguimiento al ejercicio del Fondo en los formatos: Avance Programático Presupuestal de Actividades Institucionales Financiadas con Recursos de Origen Federal (APP-RF), Egresos por Actividad Institucional con Recursos Federales (EAI-RFE) y Explicación a las variaciones y Aplicación a los recursos de origen federal (EVARF) en los que las URG reportan el avance físico-financiero de los recursos del FAFEF de la SAF, el detalle del ejecutor de gasto, la población beneficiada y las metas financieras, al menos de forma trimestral, además de publicarlos en el portal de la SAF en el apartado de Transferencias federales.
- Elaborar los lineamientos que regulen el funcionamiento del Fondo por parte de la Dirección Presupuestaria, Control y Evaluación del Gasto de la SAF.

Recomendaciones para el proceso de programación y presupuestación

- Conformar un procedimiento para transparentar la asignación de los recursos del Fondo, como parte del proceso de integración del Proyecto de Presupuesto de Egresos de la Ciudad de México y de los resultados de su aplicación. Una vez que la SAF ha realizado una estimación de los ingresos en el marco del proceso de integración del Proyecto de Presupuesto y cuente con las necesidades de gasto para el siguiente año, se recomienda señalar en algún anexo o en proyecto de Decreto, los rubros de gasto a los que se orientará el FAFEF conforme a las necesidades más apremiantes de la Ciudad de México.

CUADRO 9 de 36

Evaluación Estratégica en el ámbito estatal para Durango del Pp 33-I012 Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF).

Nombre de la evaluación:		**Evaluación Estratégica al Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF), en el ámbito estatal, para Durango**		
Objetivo de la evaluación:		Analizar y valorar la operación del FAFEF y su orientación a resultados en el Estado de Durango para la identificación de áreas de mejora que mediante su atención permitan mejorar su operación y desempeño		
Tipo de evaluación:		Evaluación Estratégica	**PAE:**	2018
Ramo:	33 - Aportaciones Federales para Entidades Federativas y Municipios			
Clave Pp:	I012	**Denominación Pp:**	Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF)	
Unidad Administrativa (UA)		416 - Dirección General de Programación y Presupuesto "A"		
Instancia Evaluadora (IE)		**Denominación:**	Servicios Profesionales para el Desarrollo Económico, S.C	
		Coordinador(a):	Noé Hernández Quijada	
		Colaboradores(as):	Maribel Avilés Cano	
Tipo de contratación:		Licitación pública.	**Costo de la evaluación:**	$198,360.00 (IVA incluido)
			Fuente de financiamiento:	Recursos fiscales
Instancia de coordinación de la evaluación:		Unidad de Evaluación del Desempeño		
Disponible en:		https://www.transparenciapresupuestaria.gob.mx/work/models/PTP/programas/sed/evaluaciones/2021/33I012PHES18_10.rar		

Descripción del Programa

El Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF), fue incluido en la Ley de Coordinación Fiscal (LCF) en el año 2007, a través de este Fondo se transfieren recursos a las entidades federativas, a fin de fortalecer los presupuestos estatales, su gasto está condicionado al cumplimiento de los siguientes conceptos establecidos en el Artículo 47 de LCF:

I. Inversión en infraestructura física incluyendo la construcción, reconstrucción, ampliación, mantenimiento y conservación; adquisición de bienes para el equipamiento de obras; infraestructura hidroagrícola;

II. Saneamiento financiero, preferentemente a través de la amortización de deuda pública;

III. Saneamiento de pensiones;

IV. Modernización de registros públicos de la propiedad y comercio locales, modernización de los catastros para hacer más eficiente la recaudación de contribuciones;

V. Modernizar los sistemas de recaudación;

VI. Fortalecimiento de proyectos de investigación científica y tecnológica;

VII. Sistemas de protección civil,

VIII. Apoyar la educación pública;

IX. Apoyar proyectos de infraestructura concesionada o donde se combinen recursos públicos y privados y así como estudios, proyectos, supervisión, liberación del derecho de vía, y otros bienes y servicios relacionados.

En el ejercicio 2018, Durango destinó los recursos del FAFEF a los rubros I y II. La operación de los recursos del Fondo, consistió en apoyar el financiamiento un Programa presupuestario (Pp) estatal para infraestructura, en relación con el saneamiento financiero no se identificó alguna intervención pública específica.

Principales hallazgos de la evaluación

El conjunto de conclusiones hizo posible identificar las diferentes fortalezas, áreas de oportunidad, debilidades y/o amenazas del Fondo.

Fortalezas y Oportunidades

- Para la asignación de los recursos del FAFEF al rubro I se identificaron mecanismos de planeación mediante la celebración de un contrato Proyecto de Inversión y Prestación de Servicios de largo plazo (PIPS), el cual permite atender la problemática relacionada.
- No se cuenta con una MIR estatal específica para el FAFEF, pero se identificó una MIR para el Pp de infraestructura asociada a la estructura programática estatal.
- El FAFEF ha sido sujeto de auditorías de parte de la ASF, de las cuales se han derivado observaciones y recomendaciones que han sido elementos para mejorar la eficiencia en el ejercicio de los recursos del FAFEF.
- Para el rubro I (infraestructura), se identificó una ficha técnica de indicadores de nivel de Componente de la MIR del Pp de la Secretaría de Comunicaciones y Obras Públicas del Estado de Durango, la cual incluye entre otros proyectos el PIPS financiado con el FAFEF.
- Los indicadores reportados al SRFT son vinculantes respecto a lo que se reporta en la MIR del Pp Infraestructura en Obra Pública Moderna para el Desarrollo Económico y Social de Durango financiado con recursos del FAFEF, por lo que permite medir los efectos que se generan de la aplicación de los recursos del Fondo.

Debilidades y Amenazas

- Existe un Diagnóstico FAFEF en el que se identifica información sobre el marco normativo, antecedentes y las problemáticas que han sido atendidas con los recursos del FAFEF, pero no está estructurada en un árbol del problema y de objetivos,

tampoco se describe el problema que intenta resolver el FAFEF para cada uno de los nueve rubros de gasto establecidos en la LCF.

- No se cuenta con un Plan estratégico del FAFEF, en el que se describan las prioridades del Estado respecto del objetivo del Fondo
- No se cuenta con una MIR estatal FAFEF diseñada para el cumplimiento del objetivo del Fondo señalado en el Artículo 47 de la LCF.
- El Fondo en la entidad federativa no ha sido sujeto de evaluaciones externas.
- No se cuentan con un Plan Anual de Trabajo, que apoye la ejecución del Fondo, establezca objetivos y propósitos de trabajo anual coherentes con los recursos viables a realizarse en un año, los objetivos a alcanzar y las estrategias para lograr los objetivos y metas.
- No se cuenta con lineamientos o reglas de operación de manera integral para la ejecución del FAFEF.
- No se cuenta con un mecanismo de sistematización de la información del ejercicio de los recursos del FAFEF propio del Estado, que permita el seguimiento de los recursos ejercidos del FAFEF.
- No se cuenta con un manual de procedimientos o lineamientos normativos de carácter administrativo para la generación o administración de información sobre la operación del FAFEF.
- No se cuenta con mecanismos en los que se publiquen explícitamente los resultados del FAFEF. Y en el caso de los Pp es difícil distinguir cuáles son los resultados específicos del aporte del Fondo porque los Pp se financian de diversas fuentes, incluida el FAFEF.

Principales recomendaciones de la evaluación

- Reestructurar el diagnóstico para el FAFEF, en el que realice un análisis por cada uno de los nueve rubros de gasto establecidos en la LCF, a fin de que justifique que los recursos del Fondo se asignan a las problemáticas más apremiantes de la entidad federativa. El diagnóstico deberá contener: identificación del problema, justificación teórica y empírica, árbol del problema y del objetivo, entre otros elementos.
- Elaborar un documento de planeación estratégica acerca de la o las problemáticas a las cuales se contribuye con los recursos del FAFEF. Debe abarcar los nueve rubros de gasto establecidos en la LCF. Además, deberá incluir la magnitud o dimensión de la o las problemáticas a atender en el corto, mediano y largo plazos estableciendo para tal efecto los objetivos a alcanzar y sus respectivas metas.
- Fortalecer las capacidades sobre la interpretación de la LCF de los actores involucrados en el proceso de planeación y operación del FAFEF, que permita de manera estratégica hacer uso de las distintas posibilidades de destinar anualmente los recursos del FAFEF en otros rubros que pueden ser detonantes del desarrollo, y para ello ayudará el diagnóstico y plan estratégico específico para el FAFEF.

- Crear un Grupo de Trabajo por el Estado a través de la Secretaría de Fianzas y Administración cuyo principal objetivo sea identificar de manera colegiada las prioridades sobre las cuales se deben asignar los recursos del FAFEF abarcando los nueve rubros de la LCF y por ende de los Pp de la estructura programática estatal que serán sujetos de operar estos recursos conforme a sus propias modalidades de gasto. Asimismo, este Grupo tendrá la función de coordinar acciones para la implementación del PbR que refuercen la planeación, programación y monitoreo de los resultados esperados de la aplicación de los recursos del FAFEF en Durango.
- Crear para el rubro de saneamiento financiero un Pp estatal con base y en alineación a los planes nacional y estatal de desarrollo vigentes, utilizando la Metodología de Marco Lógico para su diseño.
- Realizar evaluaciones externas, una de procesos, a fin de que se analice mediante trabajo de campo si el Fondo lleva a cabo sus procesos operativos de manera eficaz y eficiente, de modo que se permita orientar la gestión para resultados.
- Definir lineamientos específicos en el que se precise y se delimite la forma de operación del FAFEF en la entidad federativa considerando sus intervenciones públicas.
- Analizar la pertinencia legal y normativa para emitir procedimientos que regulen el funcionamiento del Fondo, en el que se determine un mecanismo para contar con información que permita identificar periódicamente las necesidades que pueden atenderse con recursos del Fondo, las dificultades (oportunidades y amenazas) que enfrenta en la operación cada Pp o política pública asociada a los rubros de gasto y el cumplimiento de los objetivos y metas a alcanzar, así como las estrategias para implementarlas y alcance de las mismas, asignar responsables; seguimiento de los procesos y diagramas de flujo. Con ello, la entidad federativa contará con una guía para la operación de los recursos del FAFEF que actué bajo los mismos criterios.
- Elaborar un Plan Anual de Trabajo en el que se consideren las necesidades prioritarias definidas en el diagnóstico específico del FAFEF, para el establecimiento de metas y objetivos que contribuyan al logro del propósito del FAFEF a través de los bienes y servicios que entrega y coherentes con los recursos viables a realizarse en un año; el monto a ejercer por rubro de gasto y por proyecto de inversión; la población beneficiada; unidad de medida; las estrategias para lograr los objetivos y metas; las actividades y acciones que se desarrollarán; instancias participantes y por último, cómo se debe evaluar lo programado.
- Establecer un aparato específico en la página de transparencia de la SFA en el que se publiquen explícitamente los resultados del FAFEF.

Recomendaciones para el proceso de programación y presupuestación

- Institucionalizar el proceso de asignación de recursos del Fondo en las diversas intervenciones que pueden ser susceptibles de recibir recursos del FAFEF en el Estado. Para ello, se sugiere señalar en algún anexo del Presupuesto de Egresos Estatal, los rubros de gasto a los que se orientará el FAFEF y las intervenciones o Pp que recibirán recursos, conforme a las necesidades más apremiantes de la entidad federativa.

CUADRO 10 de 36

Evaluación Estratégica en el ámbito estatal para Hidalgo del Pp 33-I012 Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF).

Nombre de la evaluación:		**Evaluación Estratégica al Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF), en el ámbito estatal, para Hidalgo**		
Objetivo de la evaluación:		Analizar y valorar la operación del FAFEF y su orientación a resultados en el Estado de Hidalgo para la identificación de áreas de mejora que mediante su atención permitan mejorar su operación y desempeño		
Tipo de evaluación:		Evaluación Estratégica	**PAE:**	2018
Ramo:	33 - Aportaciones Federales para Entidades Federativas y Municipios			
Clave Pp:	I012	**Denominación Pp:**	Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF)	
Unidad Administrativa (UA)		416 - Dirección General de Programación y Presupuesto "A"		
Instancia Evaluadora (IE)		**Denominación:**	Servicios Profesionales para el Desarrollo Económico, S.C	
		Coordinador(a):	Noé Hernández Quijada	
		Colaboradores(as):	Efraín Sánchez Ramírez Roberto Osvaldo Ramos Cortés Luis Ángel Ortiz Herrera	
Tipo de contratación:	Licitación pública.	**Costo de la evaluación:**	$198,360.00 (IVA incluido)	
		Fuente de financiamiento:	Recursos fiscales	
Instancia de coordinación de la evaluación:		Unidad de Evaluación del Desempeño		
Disponible en:		https://www.transparenciapresupuestaria.gob.mx/work/models/PTP/programas/sed/evaluaciones/2021/33I012PHES18_13.rar		

Descripción del Programa

El Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF), fue incluido en la Ley de Coordinación Fiscal (LCF) en el año 2007, a través de este fondo se transfieren recursos a las entidades federativas, a fin de fortalecer los presupuestos estatales, su gasto está condicionado al cumplimiento de los siguientes conceptos establecidos en el Artículo 47 de LCF:

I. Inversión en infraestructura física incluyendo la construcción, reconstrucción, ampliación, mantenimiento y conservación; adquisición de bienes para el equipamiento de obras; infraestructura hidroagrícola;

II. Saneamiento financiero, preferentemente a través de la amortización de deuda pública;

III. Saneamiento de pensiones;

IV. Modernización de registros públicos de la propiedad y comercio locales, modernización de los catastros para hacer más eficiente la recaudación de contribuciones;

V. Modernizar los sistemas de recaudación;

VI. Fortalecimiento de proyectos de investigación científica y tecnológica;

VII. Sistemas de protección civil,

VIII. Apoyar la educación pública;

IX. Apoyar proyectos de infraestructura concesionada o donde se combinen recursos públicos y privados y así como estudios, proyectos, supervisión, liberación del derecho de vía, y otros bienes y servicios relacionados.

En el ejercicio 2018, Hidalgo destinó los recursos del FAFEF a los rubros I, II IV y VIII. La operación de los recursos del Fondo, consistió en apoyar el financiamiento de 17 Programas presupuestarios (Pp) de la estructura programática estatal.

Principales hallazgos de la evaluación

El conjunto de conclusiones hizo posible identificar las diferentes fortalezas, áreas de oportunidad, debilidades y/o amenazas del Fondo.

Fortalezas y Oportunidades.

- Existe evidencia de que los hallazgos y recomendaciones derivadas de las evaluaciones externas han sido elementos a considerar para la toma de decisiones sobre la operación del FAFEF de manera regular e institucionalizada, lo que ha contribuido a mejorar la operación del Fondo y sus resultados.
- A nivel estatal se cuenta con distintas plataformas 3 para vincular los procesos inherentes a la asignación, presupuestación, ejercicio, control y seguimiento de los de recursos que ejercen los distintos Pp.
- En el Portal de Transparencia Financiera de la Secretaria de Finanzas Públicas (PTFSFP) se puede constatar el avance en la consecución de los objetivos planteados por el Fondo tanto en su MIR federal como en las MIR de los Pp a través de los informes de avances y el monitoreo de indicadores, respectivamente.
- Los resultados de la aplicación de los recursos del FAFEF, medidos a través de los indicadores que se reportan al SRFT, reflejan un avance significativo a nivel de Fin y Propósito.

3 *SIDET Sistema de Dictaminación de Expedientes Técnicos*

SIFAP Sistema de Finanzas y Administración Pública

SIIPPED Sistema Integrador de Ingresos, Programación, Presupuesto y Evaluación del Desempeño

- Los planes anuales de trabajo son establecidos por las dependencias del Estado, y el FAFEF representa una de las fuentes de financiamiento con las que se operan dichos planes.

Debilidades y Amenazas

- Se cuenta con un documento diagnóstico, pero éste no se estructura en un árbol de problemas, no se identifica un problema central dentro del entorno de política pública al que respondería el FAFEF. En este documento tampoco se realiza un diagnóstico específico sobre las problemáticas que se atienden con los recursos del FAFEF.
- Aunque se cuenta con una MIR específica para el FAFEF en Hidalgo, no se visualiza que se haya seguido la metodología propuesta por la SHCP-CONEVAL en su construcción, en el sentido que en su documento diagnóstico no se estructura un árbol de problemas, por lo que no se identifica un problema central dentro del entorno de política pública al que respondería el FAFEF y tampoco se presenta un árbol de objetivos.
- No existe un documento de planeación estratégica específico para el FAFEF en la entidad federativa. La planeación de los recursos de este Fondo obedece al Plan Estatal de Desarrollo de Hidalgo 2016-2022.
- El FAFEF no cuenta con un Plan Anual de Trabajo (PAT) que sea producto de ejercicios de planeación institucionalizados, considere los entregables o Componentes que se producen con el presupuesto del FAFEF, establezca metas u objetivos para el logo del propósito del Fondo y se revise y actualice periódicamente.
- No se cuenta con un mecanismo o proceso exclusivo del FAFEF para la generación o administración de información sobre su operación con la intención de mejorar su desempeño.
- Si bien para la integración del Proyecto de Presupuesto de Egresos Estatal consideran las decisiones de las mesas de trabajo y en la asignación de los recursos del Fondo participan diferentes dependencias, la asignación de los recursos se da de manera global y para cada sector estratégico del PEDH 2016-2022.
- La entidad federativa no cuenta con procesos institucionalizados y estandarizados para supervisar el ejercicio de los recursos del FAFEF de una manera integral, es decir procesos homogéneos que consideren la posibilidad de utilizar los recursos en cualquiera de los nueve rubros establecidos en la LCF, independientemente del uso que se le dé en el Estado.

Principales recomendaciones de la evaluación

- Mejorar el documento de Diagnóstico, integrando en este las problemáticas detectadas para cada uno de los nueve rubros de gasto especificados en el Artículo 47 de la LCF. Este deberá atender los criterios metodológicos definidos por la SHCP y el CONEVAL.
- Elaborar un documento de planeación estratégica de mediano plazo (de 5 años) adicional a los instrumentos de planeación estatal, que sea producto de ejercicios institucionalizados, se definan los resultados que se pretenden alcanzar con la

ejecución del Fondo, contemple la magnitud de las problemáticas representadas en los rubros de atención del FAFEF y la contribución del Fondo a su solución o atenuación; plantee objetivos y metas a corto, mediano y largo plazos.

- Fortalecer el diseño de la MIR estatal de Fondo, basado en la MML, así como establecer a nivel componentes su vinculación con las MIR de los Pp que reciben recursos del FAFEF en el Estado. La MIR estatal del FAFEF puede incluir componentes o indicadores relacionados con los nueve rubros de gasto de LCF. Mediante este mecanismo se podrá tener información clara de los resultados del ejercicio de los recursos del Fondo derivada de los Pp que ejercen recursos, que a su vez permitan alimentar indicadores de la MIR estatal del Fondo y a la MIR federal a través del SRFT".
- Se recomienda que sea la Secretaria de Fianzas Públicas del Estado de Hidalgo (SFP) en coordinación con las instancias ejecutoras sean quienes planteen las metas para cada indicador de la MIR Federal del Fondo. Para establecer metas se debe asegurar que sean cuantificables y que estén directamente relacionadas con el objetivo, orientadas a mejorar los resultados del desempeño, deben ser retadoras y ser factibles de alcanzar.
- Elaborar un Plan Anual de Trabajo específico para el FAFEF, que sea producto de ejercicios de planeación institucionalizados, que contenga las necesidades prioritarias definidas en el diagnóstico específico del FAFEF, los entregables o Componentes producidos con el presupuesto del Fondo, los objetivos y propósitos del trabajo anual, actualizados y coherentes con los recursos viables a realizarse en un año, dimensionar los objetivos que se pretenden alcanzar al cabo de un año, las estrategias para lograr los objetivos y metas, las actividades y acciones que se desarrollarán, las instancias que participarán y, por último, la metodología para evaluar lo programado, de tal manera que se garantice el adecuado ejercicio del Fondo en la entidad federativa.
- Recabar información socioeconómica de los beneficiarios de los proyectos de inversión y del programa para el otorgamiento de becas, que permitan cuantificar a la población potencial, objetivo y atendida con recursos del Fondo, y de esta manera poder medir la cobertura del FAFEF en la entidad de una forma más precisa.
- Fortalecer la coordinación entre las unidades responsables de planeación, programación, presupuestación, ejercicio y seguimiento del FAFEF en la entidad, mediante el establecimiento de funciones en el manual de procedimientos sugerido anteriormente.
- Publicar los resultados de la MIR estatal del FAFEF a través de la página de transparencia del gobierno del Estado, puesto que la misma, presenta información de manera más resumida sobre el ejercicio y los resultados alcanzados con la aplicación de los recursos del Fondo. En futuros ejercicios será necesaria la publicación de los resultados que se obtengan a través de la medición de los indicadores de las MIR en cascada que se establezcan para el monitoreo del Fondo.
- Realizar ejercicios de evaluación que identifiquen plenamente las fuentes de financiamiento y se valore la pertinencia de los indicadores de la MIR estatal, así como la vinculación de estos indicadores con los objetivos establecidos para el FAFEF en la LCF y en la MIR federal del Fondo

Recomendaciones para el proceso de programación y presupuestación

- Se recomienda que una vez que la SFP ha realizado una estimación de los ingresos del Estado en el marco del proceso de integración del PPE y cuenta con las necesidades de gasto para el siguiente año, señalar en algún anexo o en el propio proyecto de Decreto, los rubros de gasto a los que se orientará el FAFEF conforme a las necesidades más apremiantes de la entidad federativa.

CUADRO 11 de 36

Evaluación Estratégica en el ámbito estatal para el Estado de México del Pp 33-I012 Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF).

Nombre de la evaluación:	**Evaluación Estratégica al Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF), en el ámbito estatal, para el Estado de México**		
Objetivo de la evaluación:	Analizar y valorar la operación del FAFEF y su orientación a resultados en el Estado de México para la identificación de áreas de mejora que mediante su atención permitan mejorar su operación y desempeño		
Tipo de evaluación:	Evaluación Estratégica	**PAE:**	2018
Ramo:	33 - Aportaciones Federales para Entidades Federativas y Municipios		
Clave Pp:	I-012	**Denominación Pp:**	Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF)
Unidad Administrativa (UA)	416 - Dirección General de Programación y Presupuesto "A"		
Instancia Evaluadora (IE)	**Denominación:**	Servicios Profesionales para el Desarrollo Económico, S.C	
	Coordinador(a):	Noé Hernández Quijada	
	Colaboradores(as):	Alma Rosa Mendoza Rosas José Roberto Nájera Torres Luis Ángel Ortiz Herrera	
Tipo de contratación:	Licitación pública.	**Costo de la evaluación:**	$198,360.00 (IVA incluido)
		Fuente de financiamiento:	Recursos fiscales
Instancia de coordinación de la evaluación:	Unidad de Evaluación del Desempeño		
Disponible en:	https://www.transparenciapresupuestaria.gob.mx/work/models/PTP/programas/sed/evaluaciones/2021/33I012PHES18_15.rar		

Descripción del Programa

El Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF), fue incluido en la Ley de Coordinación Fiscal (LCF) en el año 2007, a través de este Fondo se transfieren recursos a las entidades federativas, a fin de fortalecer los presupuestos estatales, su gasto está condicionado al cumplimiento de los siguientes conceptos establecidos en el Artículo 47 de LCF:

I. Inversión en infraestructura física incluyendo la construcción, reconstrucción, ampliación, mantenimiento y conservación; adquisición de bienes para el equipamiento de obras; infraestructura hidroagrícola;

II. Saneamiento financiero, preferentemente a través de la amortización de deuda pública;

III. Saneamiento de pensiones;

IV. Modernización de registros públicos de la propiedad y comercio locales, modernización de los catastros para hacer más eficiente la recaudación de contribuciones;

V. Modernizar los sistemas de recaudación;

VI. Fortalecimiento de proyectos de investigación científica y tecnológica;

VII. Sistemas de protección civil,

VIII. Apoyar la educación pública;

IX. Apoyar proyectos de infraestructura concesionada o donde se combinen recursos públicos y privados y así como estudios, proyectos, supervisión, liberación del derecho de vía, y otros bienes y servicios relacionados.

En el ejercicio 2018, Estado de México destinó los recursos del FAFEF a los rubros II y III. Para la operación de los recursos del Fondo, no se identificaron intervenciones públicas estatales, como Programas Presupuestarios (Pp), ni proyectos especiales o de inversión relacionadas directamente con la estructura programática estatal.

Principales hallazgos de la evaluación

El conjunto de conclusiones hizo posible identificar las diferentes fortalezas, áreas de oportunidad, debilidades y/o amenazas del Fondo.

Fortalezas y Oportunidades.

- Las evaluaciones y la auditoría externa al FAFEF en el Estado han servido como un instrumento para mejorar la operación del Fondo en la entidad. De ello se da cuenta el Acta de acuerdo sobre el cumplimiento de los hallazgos y recomendaciones contenido en el “Convenio para la Mejora del Desempeño y Resultados Gubernamentales”.
- Se dispone de un flujograma de procesos clave en la gestión y operación de las aportaciones del FAFEF en el rubro de saneamiento a pensiones, el cual fue incluido en la evaluación estratégica del Fondo 2018.
- Los documentos normativos del FAFEF en la entidad federativa están disponibles en el portal de Transparencia Fiscal de la Secretaría de Fianzas del Estado de México (SF).
- En el rubro II (saneamiento financiero) se identificó que hay coincidencia con el Pp estatal Deuda Pública, ya que éste es una fuente de recursos para reducir el monto de la deuda pública al igual que el Fideicomiso 105. Con relación al rubro III (saneamiento de pensiones) se observó que también guarda coincidencia con el Pp Pago de pensiones y seguros por fallecimiento del ISSEMYM.

Debilidades y Amenazas

- No existe un diagnóstico sobre las problemáticas a las que el FAFEF contribuye. Asimismo, no hay una metodología propia del fondo para la priorización del uso de recursos susceptible de recibir recursos del Fondo.
- No se dispone de un documento estratégico que oriente la asignación y ejercicio de los recursos del Fondo, derivado de un proceso de análisis del Fondo y su relación con la atención de distintas problemáticas a lo largo del tiempo.
- No existe un Pp estatal para los recursos del Fondo, y la respectiva MIR, tampoco los Pp para cada uno de los rubros II y III.
- No se cuenta con un Plan Anual Trabajo (PAT) para alcanzar los objetivos del FAFEF, con el fin de describir las necesidades prioritarias que serán definidas en el diagnóstico específico del FAFEF, los objetivos y propósitos del trabajo anual coherentes con los recursos viables a realizarse en un año.
- No se tiene algún documento o mecanismo que oriente de manera explícita la asignación de los recursos hacia la atención de las necesidades más apremiantes de la entidad federativa conforme a los rubros de gasto del Fondo señalados en el Artículo 47 de la LCF.
- No existen disposiciones o procedimientos que señalen criterios de asignación de los recursos del Fondo o mecanismos de coordinación para una asignación más eficiente.
- No cuenta con procesos institucionalizados y estandarizados para supervisar el ejercicio de los recursos del FAFEF de una manera integral, es decir procesos homogéneos que consideren la posibilidad de utilizar los recursos en cualquiera de los nueve rubros establecidos en la LCF, independientemente del uso que se le dé en el Estado.
- El FAFEF se visualiza como parte de las fuentes de recursos que financian la deuda pública y el pago de pensiones y, por lo tanto, se han dejado fuera de su análisis aspectos generales de la operación del Fondo de manera independiente a otras fuentes de recursos.

Principales recomendaciones de la evaluación

- Elaborar un diagnóstico que considere elementos para la toma de decisiones respecto al establecimiento de metas, la asignación de recursos y la ejecución del Fondo, tales como: antecedentes, identificación, definición y descripción de la o las problemáticas que podrían atenderse con recursos del FAFEF, considerando y describiendo la situación actual de los nueve rubros de gasto establecidos en la LCF, indicar el o los Pp que se derive del Fondo.
- Elaborar un plan estratégico basado en un diagnóstico en el que se determine el objetivo estratégico que persigue el FAFEF y que contribuya al ejercicio eficaz y eficiente de estos recursos.
- Elaborar el Pp estatal para el rubro de saneamiento financiero, y su respectiva MIR. En el caso del rubro de pensiones se recomienda considerar el Pp Pensiones del

ISSEMYM, en cuya MIR se podrían integrar indicadores para el seguimiento y desempeño del Fondo.

- Elaborar una MIR estatal del FAFEF donde se pueda adicionar indicadores de la MIR Federal, que representen el avance en cada uno de los rubros de gasto para los que aplican los recursos en la entidad federativa. Para ello puede realizarse una MIR en cascada o sencillamente indicadores para cada rubro de gasto y su vinculación con otros instrumentos del Estado. Los indicadores deben presentar el valor anual del FAFEF para los años subsecuentes, de manera que pueda observarse su tendencia longitudinalmente. Esta debe permitir el seguimiento puntual por rubro de gasto a nivel de componentes.
- Elaborar un PAT en el que se describan las necesidades prioritarias definidas en el diagnóstico específico del FAFEF, los objetivos y propósitos del trabajo anual coherentes con los recursos viables a realizarse en un año, dimensionar los objetivos que se pretenden alcanzar al cabo de un año, las estrategias para lograr los objetivos y metas, las actividades y acciones que se desarrollarán, qué instancias participarán y, por último, cómo se debe evaluar lo programado de tal manera que se garantice el ejercicio del Fondo en la entidad federativa.
- Incluir información que permita dar seguimiento al ejercicio del Fondo en los informes de deuda pública que están publicados en el portal de Transparencia Fiscal del Estado, tales como los Informes de Deuda Pública trimestrales y anuales, los Informes de Deuda Pública Consolidada del Gobierno del Estado de México trimestral, Informe Analítico de la Deuda Pública y Otros Pasivos (Formato 2), Estado Analítico de Ingresos Detallado (Formato 5), Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos Detallado (Clasificación por Objeto del Gasto, Formato 6 a) y Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos Detallado (Clasificación Funcional, Formato c), para supervisar el ejercicio del Fondo.
- Establecer un manual de procedimientos o lineamientos que regulen el funcionamiento del Fondo, en donde se determine un mecanismo para contar con información que permita identificar periódicamente las necesidades que pueden atenderse con recursos del Fondo, las dificultades que enfrenta en la operación de cada política pública asociada a los rubros de gasto y el cumplimiento de los objetivos y metas a alcanzar, así como las estrategias para implementarlas y alcance de las mismas, asignar responsables; seguimiento de los procesos y diagramas de flujo.
- Fortalecer la asignación de recursos del FAFEF es el establecimiento de un mecanismo de coordinación a nivel intersecretarial para la decisión del destino de los recursos del FAFEF. Esta comisión se recomienda esté compuesta por al menos la SF, y el Comité de Pensiones del H. Consejo Directivo del ISSEMYM.
- Incorporar en las evaluaciones externas al FAFEF resultados sobre su desempeño, principalmente en lo que respecta a la cuantificación de metas alcanzadas con los recursos ejercidos tanto para el saneamiento de pensiones (metas financieras, número de personas beneficiadas, entre otras) como para el saneamiento financiero (mejora en los niveles de endeudamiento, entre otras).

Recomendaciones para el proceso de programación y presupuestación

- Conformar un procedimiento para transparentar la asignación de los recursos del Fondo, como parte del proceso de integración del Proyecto de Presupuesto de Egresos de la Entidad Federativa (PPEE) y de los resultados de su aplicación. Después de que la SF estime los ingresos del Estado en el marco del proceso de integración del PPEE y haya identificado las necesidades de gasto para el siguiente año, se recomienda integrar dentro del mismo proyecto de Decreto o en un anexo, los rubros de gasto a los que se orientará el Fondo de acuerdo con las necesidades más apremiantes de la entidad federativa.

CUADRO 12 de 36

Evaluación Estratégica en el ámbito estatal para Michoacán del Pp 33-I012 Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF).

Nombre de la evaluación:	**Evaluación Estratégica al Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF), en el ámbito estatal, para Michoacán**		
Objetivo de la evaluación:	Analizar y valorar la operación del FAFEF y su orientación a resultados en el Estado de Michoacán para la identificación de áreas de mejora que mediante su atención permitan mejorar su operación y desempeño		
Tipo de evaluación:	Evaluación Estratégica	**PAE:**	2018
Ramo:	33 - Aportaciones Federales para Entidades Federativas y Municipios		
Clave Pp:	I012	**Denominación Pp:**	Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF)
Unidad Administrativa (UA)	416 - Dirección General de Programación y Presupuesto "A"		
Instancia Evaluadora (IE)	**Denominación:**	Servicios Profesionales para el Desarrollo Económico, S.C	
	Coordinador(a):	Noé Hernández Quijada	
	Colaboradores(as):	José Roberto Nájera Torres	
Tipo de contratación:	Licitación pública.	**Costo de la evaluación:**	$198,360.00 (IVA incluido)
		Fuente de financiamiento:	Recursos fiscales
Instancia de coordinación de la evaluación:	Unidad de Evaluación del Desempeño		
Disponible en:	https://www.transparenciapresupuestaria.gob.mx/work/models/PTP/programas/sed/evaluaciones/2021/33I012PHES18_16.rar		

Descripción del Programa

El Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF), fue incluido en la Ley de Coordinación Fiscal (LCF) en el año 2007, a través de este Fondo se transfieren recursos a las entidades federativas, a fin de fortalecer los presupuestos estatales,

su gasto está condicionado al cumplimiento de los siguientes conceptos establecidos en el Artículo 47 de LCF:

I. Inversión en infraestructura física incluyendo la construcción, reconstrucción, ampliación, mantenimiento y conservación; adquisición de bienes para el equipamiento de obras; infraestructura hidroagrícola;

II. Saneamiento financiero, preferentemente a través de la amortización de deuda pública;

III. Saneamiento de pensiones;

IV. Modernización de registros públicos de la propiedad y comercio locales, modernización de los catastros para hacer más eficiente la recaudación de contribuciones;

V. Modernizar los sistemas de recaudación;

VI. Fortalecimiento de proyectos de investigación científica y tecnológica;

VII. Sistemas de protección civil,

VIII. Apoyar la educación pública;

IX. Apoyar proyectos de infraestructura concesionada o donde se combinen recursos públicos y privados y así como estudios, proyectos, supervisión, liberación del derecho de vía, y otros bienes y servicios relacionados.

En el ejercicio 2018, Michoacán destinó la totalidad de los recursos del FAFEF al rubro II. Para ello se apoyó de un Programa presupuestario estatal (Pp), denominado Cumplimiento de Obligaciones Financieras.

Principales hallazgos de la evaluación

El conjunto de conclusiones hizo posible identificar las diferentes fortalezas, áreas de oportunidad, debilidades y/o amenazas del Fondo.

Fortalezas y Oportunidades

- Se cuenta con un Pp asociado al FAFEF denominado Cumplimiento de Obligaciones Financieras, mismo que cuenta con una MIR.
- Los informes trimestrales de los indicadores cumplen con la normatividad y con los lineamientos para informar sobre los recursos del FAFEF, estos están publicados en la página oficial de la Secretaría de Finanzas y Administración del Estado de Michoacán (SFA) y son accesibles al público en general.
- Se ha practicado evaluaciones externas al Pp Cumplimiento de Obligaciones Financieras y estas han generado recomendaciones que han sido atendidas. Asimismo, se han practicado auditorías al Fondo para monitorear la aplicación de los recursos.
- Se cuenta con un mecanismo de seguimiento a Aspectos Susceptibles de Mejora (ASM) generados por las evaluaciones externas al Pp Cumplimiento de Obligaciones Financieras, estas constan de documentos oficiales de posicionamiento institucional

y de seguimiento a ASM. En estos documentos se hace constar que los ASM se encontraban en proceso de atención al año evaluado.

- Se tiene un flujograma derivado de una evaluación de procesos que permite conocer a grandes rasgos el proceso de asignación, ejecución y seguimiento de los recursos del Fondo.

Debilidades y Amenazas

- No se cuenta con un diagnóstico propio del FAFEF que considere las problemáticas y necesidades desagregadas por rubro de gasto y que sirva como base para la toma de decisiones acerca de la asignación de recursos.
- Los criterios de asignación del recurso al destino de gasto elegido no son claros ni transparentes. No se encontró documentación que sustente este proceso.
- No se identificó un documento de planeación estratégica específico del FAFEF. Esto generar que el proceso de asignación, ejecución y seguimiento no esté orientado a la consecución de metas de corto, mediano y largo plazo, resultado de la puesta en marcha de planes específicos de trabajo.
- No se cuenta con una MIR estatal específica para el FAFEF. Por lo tanto, la medición de los efectos que los recursos del FAFEF tienen en el Estado no pueden ser identificados, ni cuantificados. Asimismo, la MIR del Pp Cumplimiento de Obligaciones Financieras tampoco posee indicadores orientados a medir el impacto del FAFEF en la reducción de la deuda pública del Estado.
- No existe congruencia ni vinculación entre los indicadores de la MIR Federal y la MIR del Pp Cumplimiento de Obligaciones Financieras.
- No se cuenta con procesos institucionalizados y estandarizados para supervisar el ejercicio de los recursos del FAFEF en particular. Si bien cuenta con un Manual de Procesos, este viene descrito por áreas y funciones principales.
- No se cuenta con lineamientos o reglas de operación para la ejecución del FAFEF adicionales a la LCF.
- No se cuenta con un documento exclusivo del FAFEF en el cual se describa de manera detallada los pasos del proceso que sigue los recursos del Fondo desde su asignación hasta su seguimiento tanto contable como administrativo y que identifique los insumos y actores, que participen en él tanto federales como estatales.

Principales recomendaciones de la evaluación

- Elaborar un diagnóstico exclusivo para el FAFEF atendiendo a los criterios metodológicos definidos por la SHCP y el CONEVAL en el que se consideren los elementos mínimos para su diseño tales como: identificación, estado actual y evolución de la o las problemáticas que podrían atenderse con recursos del FAFEF, considerando los nueve rubros de destinos establecidos en la LCF.
- Generar un Plan Estratégico basado en las problemáticas definidas en el diagnóstico estatal del FAFEF. Se sugiere que dicho Plan contenga: i) objetivos a corto, mediano y largo plazo, ii) presupuestación, iii) MIR, iv) Identificación de los rubros en los que los

recursos del FAFEF puedan ser aplicados v) de ser el caso, el porcentaje destinado para cada rubro seleccionado como destino. Además, establecer estrategias y líneas de acción necesarias para su cumplimiento. La elaboración de dicho Plan debe contar con la participación de todos los actores involucrados en el manejo de los recursos del Fondo en el Estado. Además, puede nutrirse de elementos que ya están presentes en diferentes documentos institucionales como el Plan de Desarrollo Integral del Estado de Michoacán 2015-2021 (PDIEM 2015-2021).

- Fortalecer la MIR del Pp Cumplimiento de Obligaciones Financieras, se sugiere incluir indicadores con mayor aporte al proceso de medición de resultados. En especial, que se incluyera algún indicador que permita conocer la aportación del FAFEF en los resultados sobre el saneamiento financiero y/o deuda pública.
- Realizar una evaluación de diseño del Pp Cumplimiento de Obligaciones Financieras, con la finalidad de mejorar la lógica interna del programa y, en su caso, poder rediseñarlo para poder medir de mejor forma el impacto obtenido sobre la deuda interna del Estado
- Crear un comité, comisión o grupo de trabajo institucional o interinstitucional, bajo la coordinación de la SFA, específicamente a la Dirección de Operación Financiera en su carácter de UEG que se reúna para la definición en primera instancia del o los rubros a los que el FAFEF se destinara(n) en el año fiscal al que corresponda, con la finalidad de estar orientadas al o los destinos más convenientes de ser apoyado(s) y obtener mejores resultados, además, establecer mecanismos de seguimiento a la ejecución del Fondo así como para una revisión de los indicadores de la MIR del Pp.
- Desarrollar un Plan Anual de Trabajo mediante la participación conjunta de las áreas involucradas en su ejecución, metas y tiempos de ejecución, actores involucrados y estimación de gastos necesarios para la ejecución correcta y eficiente.
- Fortalecer los Lineamientos para el Ejercicio, Control y Seguimiento de los Recursos Públicos, Provenientes del Ramo General 33, del Presupuesto de Egresos de la Federación, incluyendo un capítulo específico para el uso de los recursos del FAFEF en la entidad, por ejemplo, qué criterios deben considerarse para que los Pp estales puedan ser susceptibles de recibir recursos del FAFEF.
- Mantener la coordinación entre las áreas involucradas en el manejo del Fondo para seguir generando, procesando y reportando la información requerida en tiempo y forma. Asimismo, mantener actualizado al personal en el manejo de la plataforma SRFT y la normatividad del Fondo.

Recomendaciones para el proceso de programación y presupuestación

- Establecer un procedimiento de asignación de recursos del Fondo que puede ser parte del proceso de integración del Proyecto de Presupuesto de Egresos de la Entidad (PPE). Una vez que la SFA ha realizado una estimación de los ingresos del estatales en el marco del proceso de integración del PPE y cuente con las necesidades de gasto para el siguiente ejercicio, se recomienda señalar en algún anexo o en el propio proyecto de Decreto, los rubros de gasto a los que se orientará el FAFEF conforme a las necesidades más apremiantes de la entidad federativa. Lo anterior involucra de manera directa al Congreso del Estado en la decisión de destino de los

recursos del Fondo asegurando que estos se destinen efectivamente a las necesidades más apremiantes del Estado.

CUADRO 13 de 36

Evaluación Estratégica en el ámbito estatal para Oaxaca del Pp 33-I012 Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF).

Nombre de la evaluación:		**Evaluación Estratégica al Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF), en el ámbito estatal, para Oaxaca**		
Objetivo de la evaluación:		Analizar y valorar la operación del FAFEF y su orientación a resultados en el Estado de Oaxaca para la identificación de áreas de mejora que mediante su atención permitan mejorar su operación y desempeño		
Tipo de evaluación:		Evaluación Estratégica	**PAE:**	2018
Ramo:	33 - Aportaciones Federales para Entidades Federativas y Municipios			
Clave Pp:	I012	**Denominación Pp:**	Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF)	
Unidad Administrativa (UA)		416 - Dirección General de Programación y Presupuesto "A"		
Instancia Evaluadora (IE)		**Denominación:**	Servicios Profesionales para el Desarrollo Económico, S.C	
		Coordinador(a):	Noé Hernández Quijada	
		Colaboradores(as):	Santos Santillanes Chacón	
Tipo de contratación:		Licitación pública.	**Costo de la evaluación:**	$198,360.00 (IVA incluido)
			Fuente de financiamiento:	Recursos fiscales
Instancia de coordinación de la evaluación:		Unidad de Evaluación del Desempeño		
Disponible en:		https://www.transparenciapresupuestaria.gob.mx/work/models/PTP/programas/sed/evaluaciones/2021/33I012PHES18_20.rar		

Descripción del Programa

El Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF), fue incluido en la Ley de Coordinación Fiscal (LCF) en el año 2007, a través de este Fondo se transfieren recursos a las entidades federativas, a fin de fortalecer los presupuestos estatales, su gasto está condicionado al cumplimiento de los siguientes conceptos establecidos en el Artículo 47 de LCF:

I. Inversión en infraestructura física incluyendo la construcción, reconstrucción, ampliación, mantenimiento y conservación; adquisición de bienes para el equipamiento de obras; infraestructura hidroagrícola;

II. Saneamiento financiero, preferentemente a través de la amortización de deuda pública;

III. Saneamiento de pensiones;

IV. Modernización de registros públicos de la propiedad y comercio locales, modernización de los catastros para hacer más eficiente la recaudación de contribuciones;

V. Modernizar los sistemas de recaudación;

VI. Fortalecimiento de proyectos de investigación científica y tecnológica;

VII. Sistemas de protección civil,

VIII. Apoyar la educación pública;

IX. Apoyar proyectos de infraestructura concesionada o donde se combinen recursos públicos y privados y así como estudios, proyectos, supervisión, liberación del derecho de vía, y otros bienes y servicios relacionados.

En el ejercicio 2018, Oaxaca destinó los recursos del FAFEF a los rubros I, II y III. La operación de del Fondo consistió en apoyar el financiamiento de cinco Programas presupuestarios (Pp) de la estructura programática estatal.

Principales hallazgos de la evaluación

El conjunto de conclusiones hizo posible identificar las diferentes fortalezas, áreas de oportunidad, debilidades y/o amenazas del Fondo.

Fortalezas y Oportunidades

- Oaxaca es uno de los pocos estados que creó su propia MIR estatal del FAFEF y la consideró en la operación hasta 2017, dándole identidad y especificidad al Fondo.
- Se cuenta con una amplia información sobre la programación, presupuestación, operación, seguimiento y evaluación de acciones vinculadas con el Fondo, y en general con las intervenciones públicas de la entidad federativa.
- Existe en la Secretaría de Finanzas del Estado de Oaxaca (SEFIN) personal vinculado con el seguimiento a la operatividad del Fondo que conoce y tiene amplia experiencia en gestión por resultados y del Sistema de Evaluación del Desempeño.
- Se han realizado evaluaciones al FAFEF y Pp, las cuales han servido para ajustar su diseño y operación.
- Los procesos de asignación, ejercicio y seguimiento permiten conocer al menos el flujo que siguen los recursos financieros desde que se definen montos hasta que se ejercen.
- Existen mecanismos documentos para el seguimiento al ejercicio de las aportaciones del FAFEF.
- La información referente al ejercicio de los recursos del FAFEF a través de los Pp se encuentra en una base de datos estatal disponible públicamente.

Debilidades y Amenazas

- No se continuó con la buena práctica de realizar y usar la MIR estatal, específica del FAFEF en Oaxaca.
- No se cuenta con un diagnostico especifico ni plan del Fondo que permita darle mejor orientación a los recursos usando todo el potencial posible (valoración de los nueve rubros para hacer una priorización.
- Los procesos de asignación, ejercicio y seguimiento sustantivos (no sólo los vinculados con el flujo financiero) no siempre se pueden identificar con facilidad porque, o bien no están definidos por las instancias ejecutoras de Pp o rubros (dejando espacio para la discrecionalidad y falta de conducción operativa) o porque si están, a veces no se tiene acceso a esa información.
- Las auditorías de la ASF (2017-2018) han encontrado diversas observaciones y recomendaciones administrativas que reflejan la falta de sistematización de procesos y el orden por parte de las instancias ejecutoras.
- No se han realizado evaluaciones recientes al Fondo (desde el ejercicio 2015), y se requieren para valorar los procesos operativos, el arreglo institucional y los resultados e impactos, especialmente del rubro deuda.
- No existe una definición ni cuantificación clara de la población potencial, objetivo y atendida.
- Se dificulta la medición y valoración de resultados porque los Pp a los que contribuye el Fondo con recursos no distinguen sus alcances.
- Las instancias ejecutoras tienen poco conocimiento y cooperan poco en la integración de información relativa a los fondos aportados por el Fondo.
- Existen discrepancias entre diversas fuentes de información y falta en algunos casos información clave como la que indique en que Pp se ejecutan los Proyectos de inversión apoyados con FAFEF en 2018.

Principales recomendaciones de la evaluación

- Contar con un diagnóstico específico y particularizado para el FAFEF, con base en la MML, en el que se considere un análisis por rubro de gasto incluyendo los nueve de la LCF, a fin de valorar la posibilidad de incluir otros más estratégicos para el desarrollo de la entidad federativa, o al menos para justificar porque unos son más importantes que otros, pero con argumentos sistematizados y documentados. La asignación de recursos debe abandonar la inercia y no sólo ver el Fondo como una fuente más de financiamiento, sino asumirlo como un instrumento de política, programación y presupuestación flexible, orientado a la promoción del desarrollo.
- Elaborar un documento de planeación estratégica exclusivo del Fondo en el que se determinen sus objetivos estratégicos de mediano y largo plazos, la relación con las intervenciones públicas (vía Pp u otras acciones), las estrategias y líneas de acción para su cumplimiento, así como indicadores que para dar seguimiento a los resultados y metas congruentes con objetivos. Se trata de un ejercicio unificado que si bien podrá

alimentarse de otras intervenciones debe establecer primero un marco rector de planeación.

- Recuperar y ajustar la MIR estatal específica del FAFEF que se usó hasta 2017 que dé identidad a la intervención del Fondo en el Estado, complemente los indicadores de la MIR federal y represente el avance en cada uno de los rubros de gasto para los que aplican los recursos en la entidad federativa (evitando esta búsqueda descoordinada que se hace directamente con cada Pp). Los indicadores deben presentar el valor anual del FAFEF para los años subsecuentes, de manera que pueda observarse su tendencia longitudinalmente, permitiendo el seguimiento puntual por rubro de gasto a nivel de componentes.
- Crear, en el marco de la Comisión Intersecretarial de Planeación y Seguimiento del Gasto, liderada por la SEFIN, una subcomisión o grupo de trabajo que se centre específicamente en dar seguimiento específico a la asignación y ejercicio de los recursos del FAFEF (y quizá para todos los fondos federales del Ramo 33), y que coadyuve a la detección oportuna de retrasos en el ejercicio del gasto, a una mejor asignación de recursos del ejercicio posterior y a proveer mejor información para la evaluación, entre otras cosas.
- Mejorar la coordinación entre la SEFIN y las áreas ejecutoras (de Pp o rubros como deuda), sobre todo propiciando mayor colaboración de parte de estas últimas en la ejecución correcta y oportuna de los recursos y acciones financiadas con recursos del FAFEF y especialmente en la provisión de información de manera específica y desglosada correspondiente a los aportes del Fondo.
- Realizar evaluaciones externas, una de procesos y funcionamiento que ayudaría a fortalecer la coordinación y trabajo conjunto entre las instancias ejecutoras y a darle unicidad a la acción del Fondo que hoy parece dispersa entre intervenciones que poco se entrelazan y comunican, y otra de resultados e impactos que ayude a valorar los efectos reales y de la larga trayectoria que ha tenido el FAFEF en la entidad federativa, profundizando sobre todo en los rubros que han absorbido la mayor parte del presupuesto.
- Establecer un manual de procedimientos o lineamientos que regulen el funcionamiento exclusivo del Fondo, permita identificar periódicamente las necesidades que pueden atenderse con recursos del Fondo, las dificultades que enfrenta en la operación cada Pp o política pública asociada a los rubros de gasto y el cumplimiento de los objetivos y metas a alcanzar, entre otros; lo cual le permitiría a la entidad federativa contar con una guía para la operación de los recursos del FAFEF para actuar siempre bajo los mismos criterios.
- Sumar esfuerzos entre las diversas instancias involucradas en la operación del Fondo, SEFIN e instancias ejecutoras de los Pp para que la información que se genere de las intervenciones vía Pp o rubros como deuda, más la del MIR federal tenga mayor coherencia, consistencia y oportunidad, así como que precise los aportes del Fondo.

Recomendaciones para el proceso de programación y presupuestación

- Establecer un procedimiento de asignación de recursos del Fondo que puede ser parte del proceso de integración del Proyecto de Presupuesto de Egresos de la

Entidad (PPE). Una vez que la SEFIN ha realizado una estimación de los ingresos del Estado en el marco del proceso de integración del PPE y cuenta con las necesidades de gasto para el siguiente año, se recomienda señalar en algún anexo o en el propio proyecto de Decreto, los rubros de gasto a los que se orientará el FAFEF conforme a las necesidades más apremiantes de la Entidad.

CUADRO 14 de 36

Evaluación Estratégica en el ámbito estatal para Puebla del Pp 33-I012 Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF).

Nombre de la evaluación:	**Evaluación Estratégica al Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF), en el ámbito estatal, para Puebla**		
Objetivo de la evaluación:	Analizar y valorar la operación del FAFEF y su orientación a resultados en el Estado de Puebla para la identificación de áreas de mejora que mediante su atención permitan mejorar su operación y desempeño		
Tipo de evaluación:	Evaluación Estratégica	**PAE:**	2018
Ramo:	33 - Aportaciones Federales para Entidades Federativas y Municipios		
Clave Pp:	I-012	**Denominación Pp:**	Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF)
Unidad Administrativa (UA)	416 - Dirección General de Programación y Presupuesto "A"		
Instancia Evaluadora (IE)	**Denominación:**	Servicios Profesionales para el Desarrollo Económico, S.C	
	Coordinador(a):	Noé Hernández Quijada	
	Colaboradores(as):	Santos Santillanes Chacón	
Tipo de contratación:	Licitación pública.	**Costo de la evaluación:**	$198,360.00 (IVA incluido)
		Fuente de financiamiento:	Recursos fiscales
Instancia de coordinación de la evaluación:	Unidad de Evaluación del Desempeño		
Disponible en:	https://www.transparenciapresupuestaria.gob.mx/work/models/PTP/programas/sed/evaluaciones/2021/33I012PHES18_21.rar		

Descripción del Programa

El Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF), fue incluido en la Ley de Coordinación Fiscal (LCF) en el año 2007, a través de este Fondo se transfieren recursos a las entidades federativas, a fin de fortalecer los presupuestos estatales, su gasto está condicionado al cumplimiento de los siguientes conceptos establecidos en el Artículo 47 de LCF:

I. Inversión en infraestructura física incluyendo la construcción, reconstrucción, ampliación, mantenimiento y conservación; adquisición de bienes para el equipamiento de obras; infraestructura hidroagrícola;

II. Saneamiento financiero, preferentemente a través de la amortización de deuda pública;

III. Saneamiento de pensiones;

IV. Modernización de registros públicos de la propiedad y comercio locales, modernización de los catastros para hacer más eficiente la recaudación de contribuciones;

V. Modernizar los sistemas de recaudación;

VI. Fortalecimiento de proyectos de investigación científica y tecnológica;

VII. Sistemas de protección civil,

VIII. Apoyar la educación pública;

IX. Apoyar proyectos de infraestructura concesionada o donde se combinen recursos públicos y privados y así como estudios, proyectos, supervisión, liberación del derecho de vía, y otros bienes y servicios relacionados.

En el ejercicio 2018, Puebla destinó los recursos del FAFEF a los rubros I, II y VII. La operación de del Fondo consistió en apoyar el financiamiento de 12 Programas presupuestarios (Pp) de su estructura programática estatal.

Principales hallazgos de la evaluación

El conjunto de conclusiones hizo posible identificar las diferentes fortalezas, áreas de oportunidad, debilidades y/o amenazas del Fondo.

Fortalezas y Oportunidades

- La mayor parte de la inversión histórica se ha destinado a infraestructura en obras públicas que puede abatir el rezago social y generar condiciones de competitividad, así como en el saneamiento de la deuda pública, habiendo contribuido a que esta disminuyera significativamente.
- El FAFEF se valora ampliamente por su gran flexibilidad normativa al poder apoyar con éste conceptos o rubros que no se podrían considerar con otros Fondos o Pp.
- Para los Pp existe todo un marco de diagnóstico y planeación tanto general y específico (diagnóstico de Pp y de Proyectos de inversión) que les da sustento a las intervenciones del Fondo.
- Las evaluaciones y auditorías realizadas al Fondo, han servido para hacer ajustes al diseño y operatividad.
- No existen mecanismos documentados para el seguimiento al ejercicio de las aportaciones del FAFEF, especialmente a través de la MIR federal, y de las MIR estatales para los Pp.
- Se cuenta con sistemas informáticos para llevar un control de la operación y páginas web en las que se difunde la información.

- Se podría considerar en un ajuste a las MIR de los Pp que usan los recursos FAFEF para que además de medir los efectos globales de esos Pp, se puedan identificar los efectos específicos del Fondo.

Debilidades y Amenazas

- Los recursos y las acciones del Fondo tienden a dispersarse en muchos instrumentos o Pp y el aporte del FAFEF al presupuesto total ejercido por esos Pp es apenas de la tercera parte, lo que provoca una escasa apropiación y valoración del Fondo por parte de las instancias ejecutoras.
- El rubro de saneamiento financiero y el Pp correspondiente cuenta con información limitada sobre su propio alcance (el Pp no tiene MIR) y la mecánica operativa no está sistematizada.
- No se cuenta con un diagnóstico integrado sobre las problemáticas a las que el FAFEF contribuye y, que le dé identidad.
- No se cuenta con un documento de planeación estratégica que orienta la acción del Fondo, pero de manera integrada y en función de sus rubros.
- No se cuenta con una MIR propia del FAFEF que aglutine los indicadores federales y los estatales.
- La información se encuentra dispersa en las dependencias responsables de los Pp, lo que dificulta el análisis integral de FAFEF, y además los resultados para los indicadores de los Pp se estiman considerando todas las fuentes que aportan recursos, no pudiéndose identificar el aporte específico del FAFEF.
- Los reportes se formulan para cada uno de los Pp que intervienen el en FAFEF y no existen reportes consolidados integrados como FAFEF.
- Se identificaron inconsistencias en las cifras entre varios reportes y bases de datos que no son coincidentes.
- La cantidad y diversidad de indicadores específicos para cada Pp arrojan objetivos, unidades de medidas y metas que difícilmente podrán ser relacionadas directamente con los objetivos del Fondo y de la MIR federal.
- Existen varios sistemas de captura de información y páginas web con información, en las que se requiere clarificar la función de cada uno y las posibilidades que ofrecen/podrían ofrecer para generar información específica FAFEF y en general de Fondos.
- Se han realizado seis evaluaciones, pero la mayoría específicas del desempeño, y no enfocadas en medir resultados e impactos, especialmente en rubros en los que se han concentrado los recursos.

Principales recomendaciones de la evaluación

- Integrar un diagnóstico y plan de mediano plazo con la finalidad de dar identidad e integralidad del FAFEF, considerando los nueve rubros y la problemática que está detrás, así como las interacciones con el conjunto de fondos del Ramos 33. Esta planeación obedecería a la profundización de la implementación de la GpR, PbR y

SED, y podría integrarse usando la MML y haciendo uso de la amplia información existente en los Pp y el marco de política pública que los ampara.

- Integrar, en la misma línea que lo anterior, una MIR estatal del FAFEF que concentre indicadores federales pertinentes como indicadores de Pp relevantes, incluyendo a nivel de componentes indicadores vinculados con los nueve rubros para un seguimiento puntual. Asegurar, además, que en los indicadores se puedan captar los resultados en saneamiento de pensiones y protección civil, porque actualmente la MIR federal no lo hace.
- Realizar mediante las evaluaciones externas o estudios equivalentes, una Evaluación estratégica o complementaria que valore los resultados e impactos del Fondo en rezago social y competitividad, y clarifique el rol dentro del Ramo 33 y en las políticas de la entidad federativa. Especialmente documentar los resultados e impactos agregados en rubros como infraestructura y deuda que han concentrado la mayor parte de la inversión histórica el Fondo. E igual, se propone realizar una Evaluación de procesos/ funcionamiento/ arreglo institucional, que explore las alternativas de operación que puedan favorecer un mejor posicionamiento/identidad del Fondo en la entidad federativa y una mejor documentación de los resultados.
- Elaborar un Programa Anual de Trabajo (PAT), usando como base la actual Propuesta Anual de Inversión, complementada con información de los otros rubros y, utilizando el diagnóstico y plan estratégico del Fondo que se lleguen a integrar, o en su caso la información que existe a la fecha en diversas fuentes (documentos de política y de los Pp), todo esto con el fin de dar mayores elementos a la actual Propuesta Anual, equivalente más a una simple lista de las obras. Se reitera que este PAT deberá derivarse y guardar plena consistencia con la planeación de mediano plazo.
- Complementar los actuales lineamientos y manuales disponibles que guían la operación de los Pp en la entidad federativa con un documento específico, a nivel de guía, que brinde una dirección operativa e identidad específica al FAFEF, estableciendo los procesos básicos y estratégicos de la asignación, ejecución y seguimiento de los recursos del Fondo, especialmente para los rubros distintos a los de inversión en infraestructura física que cuentan con pocas orientaciones operativas (por ejemplo, saneamiento financiero).
- Fortalecer las estructuras de coordinación que se tienen entre la SPF (consejos, comités) y las instancias ejecutoras para atender y destrabar obstáculos de gestión; consolidar aún más (por parte de la SPF) la coordinación y las capacidades de las instancias ejecutoras para aumentar la corresponsabilidad de éstas en el seguimiento a los indicadores y en visibilizar los aportes del FAFEF, en dar cumplimiento de las dinámicas operativas y especialmente del cumplimiento del calendario fiscal, comprometiendo y ejerciendo los recursos a tiempo. En esa línea se sugiere la creación de un subgrupo de trabajo que se centre específicamente en dar seguimiento a la asignación y ejercicio de los recursos que corresponden al FAFEF (vinculándose con los otros Fondos del Ramo 33).
- Aprovechar los procesos institucionalizados y sistematizados como el Sistema de Programación y Presupuestación, Sistema de Administración y Seguimiento de la inversión Pública y Sistema de Monitoreo de Indicadores de Desempeño (SIMIDE),

que sirven para supervisar el ejercicio de los recursos de los Pp, generar información específica derivada del ejercicio de los recursos aportados por el FAFEF a los proyectos de inversión o acciones implementadas por los Pp.

Recomendaciones para el proceso de programación y presupuestación

- No aplica

CUADRO 15 de 36

Evaluación Estratégica en el ámbito estatal para Quintana Roo del Pp 33-I012 Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF).

Nombre de la evaluación:	Evaluación Estratégica al Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF), en el ámbito estatal, para Quintana Roo				
Objetivo de la evaluación:	Analizar y valorar la operación del FAFEF y su orientación a resultados en el Estado de Quintana Roo para la identificación de áreas de mejora que mediante su atención permitan mejorar su operación y desempeño				
Tipo de evaluación:	Evaluación Estratégica			**PAE:**	2018
Ramo:	33 - Aportaciones Federales para Entidades Federativas y Municipios				
Clave Pp:	I-012	**Denominación Pp:**	Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF)		
Unidad Administrativa (UA)	416 - Dirección General de Programación y Presupuesto "A"				
Instancia Evaluadora (IE)	**Denominación:**	Servicios Profesionales para el Desarrollo Económico, S.C			
	Coordinador(a):	Noé Hernández Quijada			
	Colaboradores(as):	Jorge Plaza Quintana			
Tipo de contratación:	Licitación pública.	**Costo de la evaluación:**	$198,360.00 (IVA incluido)		
		Fuente de financiamiento:	Recursos fiscales		
Instancia de coordinación de la evaluación:	Unidad de Evaluación del Desempeño				
Disponible en:	https://www.transparenciapresupuestaria.gob.mx/work/models/PTP/programas/sed/evaluaciones/2021/33I012PHES18_23.rar				

Descripción del Programa

El Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF), fue incluido en la Ley de Coordinación Fiscal (LCF) en el año 2007, a través de este Fondo se transfieren recursos a las entidades federativas, a fin de fortalecer los presupuestos estatales, su gasto está condicionado al cumplimiento de los siguientes conceptos establecidos en el Artículo 47 de LCF:

I. Inversión en infraestructura física incluyendo la construcción, reconstrucción, ampliación, mantenimiento y conservación; adquisición de bienes para el equipamiento de obras; infraestructura hidroagrícola;

II. Saneamiento financiero, preferentemente a través de la amortización de deuda pública;

III. Saneamiento de pensiones;

IV. Modernización de registros públicos de la propiedad y comercio locales, modernización de los catastros para hacer más eficiente la recaudación de contribuciones;

V. Modernizar los sistemas de recaudación;

VI. Fortalecimiento de proyectos de investigación científica y tecnológica;

VII. Sistemas de protección civil,

VIII. Apoyar la educación pública;

IX. Apoyar proyectos de infraestructura concesionada o donde se combinen recursos públicos y privados y así como estudios, proyectos, supervisión, liberación del derecho de vía, y otros bienes y servicios relacionados.

En el ejercicio 2018, Quintana Roo destinó los recursos del FAFEF a los rubros I y II. La operación del Fondo consistió en apoyar el financiamiento de 15 Programas presupuestarios (Pp) de la estructura programática estatal.

Principales hallazgos de la evaluación

El conjunto de conclusiones hizo posible identificar las diferentes fortalezas, áreas de oportunidad, debilidades y/o amenazas del Fondo.

Fortalezas y Oportunidades

- La entidad federativa documenta regularmente los resultados de las aportaciones del FAFEF para los Programas presupuestarios estatales financiados con estos recursos.
- El Estado realiza evaluaciones externas de manera regular, institucionalizada, con aspectos susceptibles de mejora y de manera participativa con las dependencias y entidades involucradas.
- Se identificó que, para la selección de proyectos de inversión a financiar, la entidad federativa se apoya de los Subcomités del COPLADE. Estos subcomités son participativos, ya que concurre el sector público, social y privado.
- Los recursos del FAFEF son administrados a través de un Plan Anual de Trabajo (PAT), el cual se denomina Programa de Inversión FAFEF en este programa se especifica la distribución de los recursos entre los proyectos a ser ejecutados en el año.
- La información que se reporta sobre el ejercicio de los recursos del FAFEF en la entidad federativa permite verificar que la ejecución cumple con lo establecido en la LCF.
- Posibilidad de incrementar el gasto de inversión en beneficio del desarrollo del Estado.

Debilidades y Amenazas

- No se dispone de un diagnóstico relacionado con el fortalecimiento del presupuesto estatal en cuanto a funciones, subfunciones, programas o conceptos de gasto que requieran ser fortalecidos. Lo anterior incluyendo niveles de deuda pública y riesgos que enfrente el presupuesto.
- La entidad federativa no cuenta con un documento de planeación estratégica específico del FAFEF, en el cual se programe la atención de los componentes y partes del presupuesto que deberán ser fortalecidos en un horizonte de corto, mediano y largo plazo.
- No se cuenta con una MIR Estatal enfocada al cumplimiento del objeto del FAFEF señalado en el artículo 47 de la LCF.
- No existe un Plan Estratégico para el FAFEF en la Entidad en donde se identifiquen las prioridades estatales en cuanto al objeto del Fondo.
- Las evaluaciones externas no presentan resultados con los que se pueda mejorar el desempeño relacionado con la atención de las necesidades que pueden financiarse. Las evaluaciones no informan sobre las metas físicas ni personas beneficiadas con los proyectos y conceptos de gasto financiados con FAFEF.
- No son claros los criterios de selección de las obras a financiar con recursos FAFEF que utilizaron los Subcomités COPLADE.

Principales recomendaciones de la evaluación

- Elaborar un documento diagnóstico específico para el FAFEF adicional al contenido en el Plan Estatal de Desarrollo (PED) y a los programas sectoriales. El documento diagnóstico deberá abarcar los 9 rubros de gasto establecidos en el artículo 47 de la LCF. El diagnóstico deberá atender los criterios metodológicos definidos por la SHCP.
- Integrar un documento de planeación estratégica acerca de la o las problemáticas a cuya atención contribuyan los recursos del FAFEF. Se recomienda que el documento aborde los nueve rubros de gasto establecidos en el artículo 47 de la LCF. Para cada uno de los rubros de gasto, el documento deberá incluir la magnitud de la o las problemáticas a atender en un horizonte de corto, mediano y largo plazo estableciendo para tal efecto los objetivos a dar cumplimiento y sus respectivas metas. Los objetivos y sus metas deberán ser establecidos en un horizonte de dos años (corto plazo), seis años (mediano plazo) y largo plazo.
- Incluir en las evaluaciones externas y el programa de inversión del FAFEF información sobre metas físicas y su cumplimiento, así como de población beneficiada con las obras y proyectos financiados con el Fondo, no obstante, esta sea de manera indirecta al tratarse en varios casos de obras de beneficio común.
- Elaborar un procedimiento que regule la elaboración del Programa de Inversión del FAFEF y que el mismo sea incorporado en el Manual de Procedimientos de dicha Secretaría. En dicho procedimiento, se sugiere se establezca que el PAT incorpore los entregables cuantificados o componentes que se producen con el presupuesto del

FAFEF. Asimismo, se sugiere que incorpore metas y objetivos que contribuyan al logro del propósito del FAFEF, a través de la entrega o generación de sus componentes.

- Incorporar en las evaluaciones externas al FAFEF resultados sobre su desempeño, principalmente en lo que respecta a la cuantificación de metas alcanzadas con los recursos ejercidos tanto para las obras de inversión (metas físicas, número de personas beneficiadas, entre otras) como para el saneamiento financiero (mejora en los niveles de endeudamiento, entre otras).
- Fortalecer la asignación de recursos del FAFEF mediante el establecimiento de un mecanismo de coordinación a nivel intersecretarial para la decisión del destino de los recursos del FAFEF. Esta comisión se recomienda esté compuesta por al menos la SEFIPLAN, la Secretaría de Gobierno, la Secretaría de Obras Públicas, la Secretaría de Desarrollo Agropecuario, Rural y Pesca, la Secretaría de Desarrollo Económico y la Secretaría de Desarrollo Social.
- Incorporar en los procedimientos de reporte de avances financieros y de la MIR de los Pp estatales que realizan las dependencias y entidades en el SIPPRES, otro procedimiento que incluya en ese mismo sistema el reporte de avances físicos y financieros de los Pp y proyectos financiados exclusivamente con recursos del FAFEF.
- Emitir procedimientos o lineamientos que regulen el funcionamiento del Fondo, en los cuales se determine un mecanismo para contar con información que permita identificar periódicamente las necesidades que pueden atenderse con recursos del Fondo, las dificultades (oportunidades y amenazas) que enfrenta en la operación cada política pública asociada a los rubros de gasto y el cumplimiento de los objetivos y metas a alcanzar; así como las estrategias para implementarlas y alcance de las mismas, asignar responsables; seguimiento de los procesos y diagramas de flujo. Con ello, la entidad contará con una guía para la operación de los recursos del FAFEF que actué bajo los mismos criterios.
- Incorporar en los reportes trimestrales estatales entregados al Congreso del Estado y a la Cuenta Pública Estatal. En este sentido, adicional a la información reportada a la Federación, se recomienda se incorpore rubro de gasto, dependencia o entidad ejecutora, metas físicas relacionadas con la entrega cuantitativa de componentes, número de personas beneficiadas ya sea directa o indirectamente, así como el municipio y localidad donde se ejecutarán los proyectos. Lo anterior para el caso de inversión en infraestructura física debido a que para el rubro de saneamiento financiero no se podrá incorporar información de localización o de personas beneficiadas, pero si se recomienda incorporar información sobre el efecto sobre el nivel de endeudamiento.
- Utilizar el Sistema de Integración Programática y Presupuestal para reportar periódicamente, al menos de forma trimestral, el ejercicio de los recursos del FAFEF. Lo anterior debido a que los procesos y procedimientos que utilizan las dependencias y entidades para reportar el avance de cumplimiento de los indicadores PED, de programas sectoriales y Pp a través de esta herramienta informática, se encuentran institucionalizados, son utilizados de manera regular y han sido incorporados al trabajo cotidiano de estas.

Recomendaciones para el proceso de programación y presupuestación

- Establecer un procedimiento de asignación de recursos del Fondo que puede ser parte del proceso de integración del Proyecto de Presupuesto de Egresos de la Entidad Federativa (PPEE). Una vez que la SEFIPLAN ha realizado una estimación de los ingresos del Estado en el marco del proceso de integración del PPEE y cuenta con las necesidades de gasto para el siguiente año, se recomienda señalar en algún anexo o en el propio proyecto de Decreto, los rubros de gasto a los que se orientará el FAFEF conforme a las necesidades más apremiantes de la Entidad.

CUADRO 16 de 36

Evaluación Estratégica en el ámbito estatal para Sinaloa del Pp 33-I012 Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF).

Nombre de la evaluación:	Evaluación Estratégica al Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF), en el ámbito estatal, para Sinaloa				
Objetivo de la evaluación:	Analizar y valorar la operación del FAFEF y su orientación a resultados en el Estado de Sinaloa para la identificación de áreas de mejora que mediante su atención permitan mejorar su operación y desempeño				
Tipo de evaluación:	Evaluación Estratégica			**PAE:**	2018
Ramo:	33 - Aportaciones Federales para Entidades Federativas y Municipios				
Clave Pp:	I-012	**Denominación Pp:**	Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF)		
Unidad Administrativa (UA)	416 - Dirección General de Programación y Presupuesto "A"				
Instancia Evaluadora (IE)	**Denominación:**	Servicios Profesionales para el Desarrollo Económico, S.C			
	Coordinador(a):	Noé Hernández Quijada			
	Colaboradores(as):	Roberto Osvaldo Ramos Cortés			
Tipo de contratación:	Licitación pública.	**Costo de la evaluación:**	$198,360.00 (IVA incluido)		
		Fuente de financiamiento:	Recursos fiscales		
Instancia de coordinación de la evaluación:	Unidad de Evaluación del Desempeño				
Disponible en:	https://www.transparenciapresupuestaria.gob.mx/work/models/PTP/programas/sed/evaluaciones/2021/33I012PHES18_25.rar				

Descripción del Programa

El Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF), fue incluido en la Ley de Coordinación Fiscal (LCF) en el año 2007, a través de este Fondo se transfieren recursos a las entidades federativas, a fin de fortalecer los presupuestos estatales, su gasto está condicionado al cumplimiento de los siguientes conceptos establecidos en el Artículo 47 de LCF:

I. Inversión en infraestructura física incluyendo la construcción, reconstrucción, ampliación, mantenimiento y conservación; adquisición de bienes para el equipamiento de obras; infraestructura hidroagrícola;

II. Saneamiento financiero, preferentemente a través de la amortización de deuda pública;

III. Saneamiento de pensiones;

IV. Modernización de registros públicos de la propiedad y comercio locales, modernización de los catastros para hacer más eficiente la recaudación de contribuciones;

V. Modernizar los sistemas de recaudación;

VI. Fortalecimiento de proyectos de investigación científica y tecnológica;

VII. Sistemas de protección civil,

VIII. Apoyar la educación pública;

IX. Apoyar proyectos de infraestructura concesionada o donde se combinen recursos públicos y privados y así como estudios, proyectos, supervisión, liberación del derecho de vía, y otros bienes y servicios relacionados.

En el ejercicio 2018, Sinaloa destinó los recursos del FAFEF a los rubros II y III. La operación de los recursos del Fondo, consistió en apoyar el financiamiento un Programa presupuestario (Pp) de la estructura programática estatal dirigida a pensiones y la ejecución de recursos de la Secretaría de Administración y Fianzas del Estado de Sinaloa (SAF) a través de las partidas del capítulo 9000 deuda pública.

Principales hallazgos de la evaluación

El conjunto de conclusiones hizo posible identificar las diferentes fortalezas, áreas de oportunidad, debilidades y/o amenazas del Fondo.

Fortalezas y Oportunidades.

- La entidad federativa cuenta con un marco de control interno presupuestal y financiero robusto que puede apoyar la ejecución apropiada del FAFEF a través de Pp destinados exclusivamente al Fondo.
- Al Fondo le aplican regularmente (cada año) auditorías financieras que presentan hallazgos y observaciones que mejoran la operación del Fondo.
- Los resultados de la ejecución del FAFEF en el Estado se documentan a través de indicadores de la MIR Federal asociados al FAFEF, registrados en el SRFT.

Debilidades y Amenazas

- No se cuenta con un diagnóstico que identifique y cuantifique las problemáticas por rubro de gasto de la entidad federativa. La asignación de recursos obedece a la presión que ejerce el sistema de pensiones y jubilaciones sobre las finanzas públicas.

- No se identificó un documento de planeación estratégica en el que se determinen los objetivos, estrategias, indicadores y metas a corto, mediano y largo plazo establecidos para el FAFEF.
- No se cuenta con una MIR estatal del FAFEF, ni tampoco con MIR para los Pp mediante los cuales se ejercen las aportaciones del Fondo.
- No se cuenta con información del ejercicio de recursos del FAFEF en sus reportes públicos por Pp. Es decir, no cuenta con reportes desagregados por clasificación funcional programática indicando la fuente de financiamiento. Así, no es posible verificar el ejercicio de recursos por Pp.
- La entidad federativa no utiliza evaluaciones externas o informes por instancias externas al FAFEF para apoyar la mejora en el desempeño del Fondo.
- No cuenta con indicadores asociados a la estructura programática estatal que permitan valorar los resultados del ejercicio de las aportaciones FAFEF.
- No cuenta con un proceso institucionalizado o un documento con criterios y lineamientos para distribuir los recursos entre los diferentes rubros de gasto del FAFEF.
- No ejerce los recursos del FAFEF mediante Pp exclusivos, lo que no permite contar con elementos para su seguimiento y evaluación.
- No todos los indicadores de la MIR Federal del FAFEF son relevantes para la entidad federativa. En 2018 solo el indicador de Índice de Impacto de deuda pública fue relevante debido a que fue el único rubro al que se le destinó recursos que contaba con indicador en la MIR Federal. El rubro de saneamiento de pensiones no cuenta con indicador.
- El Fondo no cuenta con un Plan Anual de Trabajo en el que se planteen objetivos y metas anuales que se deban alcanzar con la aplicación de los recursos del Fondo. Tampoco incluye criterios para la asignación de fondos por rubro de gasto.
- Se carece de información verificable de manera pública que permita la rastreabilidad en el ejercicio de los recursos.
- No se cuenta con procesos institucionalizados y estandarizados para supervisar el ejercicio de los recursos del FAFEF de una manera integral.
- No cuenta con ningún indicador, reporte o mecanismo de rendición de cuentas y transparencia adicional al solicitado por la SHCP. Es decir, la entidad federativa solo le da seguimiento al FAFEF a través de los reportes del SRFT.
- No se cuenta con información sobre la población atendida o beneficiada con los recursos del FAFEF.

Principales recomendaciones de la evaluación

- Designar un área específica de la Administración Estatal por parte del Titular del Ejecutivo que sea responsable de coordinar el Fondo en el Estado. Lo anterior con la finalidad de que dicha área sea responsable de la elaboración de un diagnóstico de la problemática en cada uno de los rubros del FAFEF, elabore un documento de

planeación estratégica y coordine el monitoreo y la evaluación de los resultados de la aplicación de las aportaciones FAFEF.

- Elaborar un documento de planeación estratégica donde se defina la magnitud o dimensión de la problemática a atender, los objetivos a alcanzar en el corto, mediano y largo plazo de la o las problemáticas, la relación entre el presupuesto requerido para cada año y las metas de cobertura, indicadores de resultados para medir los avances, metas congruentes con los objetivos, áreas identificadas donde el FAFEF fortalecerá el presupuesto y el porcentaje destinado del FAFEF en la entidad a cada área identificada, de acuerdo con la LCF.
- Establecer una MIR estatal del FAFEF mediante la cual se conozca el avance en cada uno de los rubros de gasto para los que aplican los recursos en la entidad. En la cual sus componentes sean los rubros de gasto a los cuales se destinarán recursos conforme el diagnóstico y documento estratégico del FAFEF que se elabore en el Estado.
- Diseñar intervenciones públicas estatales relacionadas con los rubros de gasto en los que se destinan los recursos del FAFEF en Sinaloa, así, se fortalecerá la trazabilidad de los recursos; se facilitará el monitoreo y evaluación de los recursos del FAFEF.
- Elaborar el Plan Anual de Trabajo del Programa que incluya al menos los entregables o componentes que se alcancen con la aplicación de los recursos del FAFEF; la alineación con el documento de planeación estratégica que cuenta con un horizonte de corto, mediano y largo plazo elaborado para el FAFEF; objetivos y metas anuales por alcanzar asegurando su coherencia con los recursos disponibles en el año; estrategias, objetivos y metas para cada uno de los rubros de gasto señalados en la LCF y en los cuales se vayan a ejercer recursos, por ejemplo para el saneamiento financiero y de pensiones; mecanismos que permitan su revisión y, en su caso, actualización periódica; y delimitación de áreas responsables del ejercicio, seguimiento y evaluación de los resultados de las aportaciones del Fondo.
- Emitir un documento normativo que puede adoptar el formato de lineamientos, que regule el Fondo y que incluya, al menos, la siguiente información: las responsabilidades de los ejecutores del gasto; los criterios, especificaciones y formatos para reportar el avance físico y financiero del Fondo no solo en el SRFT sino en los portales de transparencia fiscal de la entidad; los términos y plazos en los que las instancias ejecutoras deban reportar los avances físicos y financieros del Fondo con una frecuencia determinada; y la delimitación de responsabilidades y flujos de trabajo; entre otras.
- Crear un mecanismo de rendición de cuentas y transparencia adicional al que actualmente se encuentra publicado en la página de la SAF y que da cuenta de la aplicación de los recursos federalizados. Establecer un aparato específico en las páginas de transparencia del Estado donde se publiquen explícitamente los resultados del FAFEF.

Recomendaciones para el proceso de programación y presupuestación

- Incluir un anexo en la Iniciativa de Ley de Ingresos y Presupuesto de Egresos con los rubros de gasto a los que se orientará el FAFEF conforme a las necesidades más

apremiantes de la entidad federativa. Lo anterior involucra de manera directa al Congreso del Estado en la decisión de destino de los recursos del Fondo asegurando que estos se destinen efectivamente a las necesidades estatales.

CUADRO 17 de 36

Evaluación Estratégica en el ámbito estatal para Tamaulipas del Pp 33-I012 Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF).

Nombre de la evaluación:		Evaluación Estratégica al Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF), en el ámbito estatal, para Tamaulipas			
Objetivo de la evaluación:		Analizar y valorar la operación del FAFEF y su orientación a resultados en el Estado de Tamaulipas para la identificación de áreas de mejora que mediante su atención permitan mejorar su operación y desempeño			
Tipo de evaluación:		Evaluación Estratégica		**PAE:**	2018
Ramo:	33 - Aportaciones Federales para Entidades Federativas y Municipios				
Clave Pp:	I-012	**Denominación Pp:**	Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF)		
Unidad Administrativa (UA)		416 - Dirección General de Programación y Presupuesto "A"			
Instancia Evaluadora (IE)		**Denominación:**	Servicios Profesionales para el Desarrollo Económico, S.C		
		Coordinador(a):	Noé Hernández Quijada		
		Colaboradores(as):	Efraín Sánchez Ramírez Luis Ángel Ortiz Herrera		
Tipo de contratación:		Licitación pública.	**Costo de la evaluación:**	$198,360.00 (IVA incluido)	
			Fuente de financiamiento:	Recursos fiscales	
Instancia de coordinación de la evaluación:		Unidad de Evaluación del Desempeño			
Disponible en:		https://www.transparenciapresupuestaria.gob.mx/work/models/PTP/programas/sed/evaluaciones/2021/33I012PHES18_28.rar			

Descripción del Programa

El Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF), fue incluido en la Ley de Coordinación Fiscal (LCF) en el año 2007, a través de este Fondo se transfieren recursos a las entidades federativas, a fin de fortalecer los presupuestos estatales, su gasto está condicionado al cumplimiento de los siguientes conceptos establecidos en el Artículo 47 de LCF:

I. Inversión en infraestructura física incluyendo la construcción, reconstrucción, ampliación, mantenimiento y conservación; adquisición de bienes para el equipamiento de obras; infraestructura hidroagrícola;

II. Saneamiento financiero, preferentemente a través de la amortización de deuda pública;

III. Saneamiento de pensiones;

IV. Modernización de registros públicos de la propiedad y comercio locales, modernización de los catastros para hacer más eficiente la recaudación de contribuciones;

V. Modernizar los sistemas de recaudación;

VI. Fortalecimiento de proyectos de investigación científica y tecnológica;

VII. Sistemas de protección civil,

VIII. Apoyar la educación pública;

IX. Apoyar proyectos de infraestructura concesionada o donde se combinen recursos públicos y privados y así como estudios, proyectos, supervisión, liberación del derecho de vía, y otros bienes y servicios relacionados.

En el ejercicio 2018, Tamaulipas destinó los recursos del FAFEF a los rubros I, II, V y VIII. La operación del Fondo consistió en apoyar el financiamiento 17 Programas presupuestarios (Pp) de su estructura programática estatal.

Principales hallazgos de la evaluación

El conjunto de conclusiones hizo posible identificar las diferentes fortalezas, áreas de oportunidad, debilidades y/o amenazas del Fondo.

Fortalezas y Oportunidades.

- En 2018, se crea el Grupo de Trabajo de la Subsecretaría de Egresos, en el que participan todos los Directores de Área, así como el titular de dicha Subsecretaría; como una instancia institucional administrativa y ejecutora de los recursos del FAFEF cuyo principal objetivo es identificar, de manera más precisa, las prioridades sobre las cuales se deben asignar los recursos del Fondo y, por ende, los Pp de la estructura programática estatal que serán sujetos a recibir y operar estos recursos. Tiene la función de coordinar acciones conducentes a la implementación de la estrategia del PbR llevando a cabo acciones y medidas para reforzar la planeación, programación y monitoreo de los resultados esperados de la aplicación de los recursos del FAFEF. Este Grupo de Trabajo, representa un adecuado mecanismo para la toma decisiones en materia presupuestaria. Sin embargo, no se cuenta con un documento de planeación estratégica que defina objetivos y metas a alcanzar en el corto y mediano plazos.

- Se han establecido mecanismos y/o procesos para la generación o administración de información, que contribuyen a mejorar la gestión y resultados del FAFEF, tales como el establecimiento del Grupo de Trabajo y el Mecanismo para dar seguimiento a los ASM derivados de todas las evaluaciones que se llevan a cabo en la entidad federativa creados en año 2018, así como la definición en 2019 de los Lineamientos Generales para la elaboración de Reglas de Operación de los Programas Presupuestarios y Modificaciones a las ya existentes, los criterios para implantar la estrategia del PbR, el SIMIR y Lineamientos para la revisión y actualización de metas, mejora, calendarización y seguimiento de la MIR de los Pp.

- El Grupo de Trabajo tiene la función de coordinar acciones conducentes a la implementación de la estrategia del PbR implementando acciones y medidas para reforzar la planeación, programación y monitoreo de los resultados esperados de la aplicación de los recursos del FAFEF en Tamaulipas.
- En el portal de transparencia del gobierno del Estado de Tamaulipas, se pueden consultar los documentos de las evaluaciones realizadas al FAFEF en la entidad federativa. Asimismo, el público en general puede visualizar la información pública del ejercicio de los recursos del FAFEF por cada trimestre del ejercicio fiscal.
- Se han llevado a cabo ejercicios de evaluaciones externas al FAFEF, pero aún se hace necesario que éstas abunden más en el desempeño obtenido por el Fondo, ya que todas las evaluaciones practicadas han sido del corte metodológico de Consistencia y Resultados y de Desempeño.

Debilidades y Amenazas

- En el diagnóstico elaborado en 2018, la problemática central que este identifica se enfoca en la insuficiencia de recursos y no en la o las problemáticas que la entidad federativa busca atender con el ejercicio de los recursos del Fondo. La problemática que se busca atender, no se estructura en un árbol de problemas y en consecuencia no se establece un árbol de objetivos.
- No existe un plan estratégico para el FAFEF en Tamaulipas, ni un Plan Anual de Trabajo (PAT) específico para la programación anual del ejercicio de los recursos del Fondo.
- Los procesos clave para la operación de las aportaciones del FAFEF en la entidad federativa, no cuentan con un procedimiento específico para el ejercicio de los recursos del Fondo, sino que siguen un procedimiento definido según las modalidades de gasto o rubro de destino establecido en los manuales de procedimientos de cada ente ejecutor.
- No se encontró evidencia documental que permita identificar la contribución del FAFEF a la atenuación o solución de las problemáticas de la entidad federativa.

Principales recomendaciones de la evaluación

- Mejorar el documento de Diagnóstico integrando en este las problemáticas detectadas de cada uno de los Pp a los cuales se destinan recursos del FAFEF. Una forma de poder integrar las problemáticas detectadas en los Pp es mediante la elaboración de varias MIR (en cascada) cuya metodología se describe en el Manual Formulación de Programas con la Metodología del Marco Lógico.
- Definir un Plan Estratégico de mediano plazo (de 5 años) por el Grupo de Trabajo en el cual se establezcan los resultados que se pretenden alcanzar con la ejecución del Fondo, así como indicadores pertinentes que permitan medir los avances en el logro de sus objetivos consistentes con lo establecido en su MIR. A la par con el plan estratégico, se recomienda también la definición de una MIR estatal, de tal forma que el plan estratégico, sea consistente con el Fin y Propósito definidos en dicha MIR.

- Elaborar un Programa Anual de Trabajo (PAT) producto de ejercicios de planeación institucionalizados, que contenga las necesidades prioritarias definidas en el diagnóstico específico del FAFEF en la entidad federativa, los entregables o componentes producidos con el presupuesto del Fondo, los objetivos y propósitos del trabajo anual, actualizados y coherentes con los recursos viables a realizarse en un año, dimensionar los objetivos que se pretenden alcanzar al cabo de un año, las estrategias para lograr los objetivos y metas, las actividades y acciones que se desarrollarán, las instancias que participarán y, por último, la metodología para evaluar lo programado, de tal manera que se garantice el adecuado ejercicio del Fondo en Tamaulipas.
- Establecer un manual de procedimientos o lineamientos que regulen el funcionamiento del Fondo, en donde se determine un mecanismo para la generación de información que permita identificar periódicamente las necesidades que pueden atenderse con recursos del Fondo, los pros y los contra (oportunidades y amenazas) que enfrenta en la operación cada Pp asociado a los rubros de gasto y el cumplimiento de los objetivos y metas a alcanzar; así como las estrategias para implementarlas y alcance de las mismas, la asignación de responsables; y el mecanismo de seguimiento de los procesos y diagramas de flujo. Con ello, el estado de Tamaulipas contará con una guía para la operación de los recursos del FAFEF que actué bajo los mismos criterios.
- Efectuar una evaluación Específica de Desempeño, por medio de la cual se analice el FAFEF a través de los Pp que reciben recursos de éste, en donde se determine el origen y destino del financiamiento de los Pp, el comportamiento del presupuesto en el tiempo, se revise el proceso de planificación para el cumplimiento de los objetivos del Fondo y de los Pp, se elabore un reporte sobre los principales resultados de la operación de cada uno de los Pp en términos de eficacia y eficiencia, se obtenga la evolución en el tiempo de la cobertura de los Pp y se elabore el avance y evolución de los indicadores de resultados que se encuentran establecidos en las MIR federal y en las MIR de los Pp, estableciendo el vínculo entre ambos indicadores.

Recomendaciones para el proceso de programación y presupuestación

- Formalizar el proceso de planeación y asignación de recursos del Fondo como parte del proceso de integración del Proyecto de Presupuesto de Egresos de la Entidad (PPE), mediante el anexo o en el propio proyecto de Decreto, los rubros de gasto a los que se orientará el FAFEF conforme a las necesidades más apremiantes de la entidad federativa.

CUADRO 18 de 36

Evaluación Estratégica en el ámbito estatal para Tlaxcala del Pp 33-I012 Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF).

Nombre de la evaluación:	Evaluación Estratégica al Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF), en el ámbito estatal, para Tlaxcala		
Objetivo de la evaluación:	Analizar y valorar la operación del FAFEF y su orientación a resultados en el Estado de Tlaxcala para la identificación de áreas de mejora que mediante su atención permitan mejorar su operación y desempeño		
Tipo de evaluación:	Evaluación Estratégica	**PAE:**	2018
Ramo:	33 - Aportaciones Federales para Entidades Federativas y Municipios		
Clave Pp: I-012	**Denominación Pp:**	Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF)	
Unidad Administrativa (UA)	416 - Dirección General de Programación y Presupuesto "A"		
Instancia Evaluadora (IE)	**Denominación:**	Servicios Profesionales para el Desarrollo Económico, S.C	
	Coordinador(a):	Noé Hernández Quijada	
	Colaboradores(as):	José Roberto Nájera Torres	
Tipo de contratación:	Licitación pública.	**Costo de la evaluación:**	$198,360.00 (IVA incluido)
		Fuente de financiamiento:	Recursos fiscales
Instancia de coordinación de la evaluación:	Unidad de Evaluación del Desempeño		
Disponible en:	https://www.transparenciapresupuestaria.gob.mx/work/models/PTP/programas/sed/evaluaciones/2021/33I012PHES18_29.rar		

Descripción del Programa

El Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF), fue incluido en la Ley de Coordinación Fiscal (LCF) en el año 2007, a través de este Fondo se transfieren recursos a las entidades federativas, a fin de fortalecer los presupuestos estatales, su gasto está condicionado al cumplimiento de los siguientes conceptos establecidos en el Artículo 47 de LCF:

I. Inversión en infraestructura física incluyendo la construcción, reconstrucción, ampliación, mantenimiento y conservación; adquisición de bienes para el equipamiento de obras; infraestructura hidroagrícola;

II. Saneamiento financiero, preferentemente a través de la amortización de deuda pública;

III. Saneamiento de pensiones;

IV. Modernización de registros públicos de la propiedad y comercio locales, modernización de los catastros para hacer más eficiente la recaudación de contribuciones;

V. Modernizar los sistemas de recaudación;

VI. Fortalecimiento de proyectos de investigación científica y tecnológica;

VII. Sistemas de protección civil,

VIII. Apoyar la educación pública;

IX. Apoyar proyectos de infraestructura concesionada o donde se combinen recursos públicos y privados y así como estudios, proyectos, supervisión, liberación del derecho de vía, y otros bienes y servicios relacionados.

En el ejercicio 2018, Tlaxcala destinó la totalidad de los recursos del FAFEF al rubro I, para financiar 120 Proyectos de inversión pública, los cuales se asocian con un Programa presupuestario (Pp) estatal.

Principales hallazgos de la evaluación

El conjunto de conclusiones hizo posible identificar las diferentes fortalezas, áreas de oportunidad, debilidades y/o amenazas del Fondo.

Fortalezas y Oportunidades.

- Se cuenta con un documento señalado como diagnóstico sobre la problemática que atiende el FAFE.
- Las evaluaciones y las auditorías realizadas al Fondo han sido elementos para la toma de decisiones sobre la operación del Fondo. Se suscriben Aspectos Susceptibles de Mejora y recomendaciones que son atendidas por la Secretaría de Obras Públicas, Desarrollo Urbano y Vivienda (SECODUVI) mediante documentos de seguimiento.
- La Unidad Ejecutora del Fondo (SECODUVI) toma como instrumento de programación para el ejercicio de los recursos del Fondo a la lista de obras plasmadas en el Programa Anual de Obras Públicas y Servicios (PAOPS 2018) la cual contempla el desglose del origen del financiamiento para cada proyecto.
- Se cuenta con definiciones de población potencial, población objetivo y población atendida por el FAFEF. Las definiciones se encuentran dentro del Diagnóstico.
- Se cuantifica a la población potencial, objetivo y atendida de los Proyectos de inversión financiados con el FAFEF.
- La SPF cuenta con un sistema de monitoreo para dar seguimiento a los indicadores de gestión de los Pp estatales (Sistema Integral de Información Financiera (SIIF).
- Los Informes de Avances y Resultados de los Proyectos y Acciones de Infraestructura y Equipamiento realizados con los recursos recibidos del FAFEF permiten verificar la aplicación de los recursos del Fondo a dicho rubro.
- Los resultados de la aplicación de los recursos del FAFEF pueden ser localizados en la página de la SPF. En el portal de la SPF en Evaluación del Desempeño se pueden

observar los documentos de las evaluaciones realizadas al FAFEF en la entidad federativa y los documentos del seguimiento a los ASM derivados de estas.

Debilidades y Amenazas

- Aunque se cuenta con un diagnóstico, éste sólo aborda a uno de los nueve rubros de gasto establecidos en la LCF, inversión en infraestructura física, sin dejar evidencia por qué los otros rubros de gasto no son prioritarios en Tlaxcala.
- Se carece de un documento de planeación estratégica exclusivo del FAFEF mediante el cual la Unidad Ejecutora base sus decisiones para el uso de los recursos del Fondo.
- La SPF no dispone de una MIR del Fondo a nivel estatal, tampoco con indicadores de resultados asociados a los Pp en cuales se integran las aportaciones del FAFEF.
- Los indicadores de la MIR federal del FAFEF reportados al SRFT, no dan cuenta de los resultados de la ejecución de los recursos del Fondo.
- El Estado no cuenta con un plan estratégico del FAFEF, derivado de un proceso de análisis del Fondo y su relación con la atención de distintas problemáticas a lo largo del tiempo.
- La SPF no cuenta con un Plan Anual de Trabajo (PAT) exclusivo del FAFEF.
- Los procesos, procedimientos y actividades de la operación del Fondo en la entidad no están documentados.
- Se desconocen los criterios de selección de los proyectos de inversión en infraestructura física, lo que da poca transparencia al proceso. Si bien la SECODUVI cuenta con un documento nombrado Criterios de Selección de Obra, este no hace mención de ninguno.
- No se cuenta con evidencia de que la selección de las obras sea resultado de un trabajo de decisión conjunta entre las instancias involucradas en el manejo del Fondo en la entidad.

Principales recomendaciones de la evaluación

- Fortalecer el diagnóstico específico para el FAFEF, con base en el marco lógico, para que considere los nueve rubros de gasto establecidos en la LCF; con el propósito de valorar la posibilidad de incluir otros destinos estratégicos para el desarrollo del Estado. También, podría dar un mejor sustento al destino histórico de los recursos del FAFEF en el Estado. Lo anterior, le permitirá a la entidad federativa contar con un instrumento que coadyuve a la planeación adecuada de la distribución de los recursos del Fondo a las problemáticas con mayor impacto en el Estado.
- Elaborar un documento de planeación estratégica en el que se determine el objetivo estratégico que persigue el FAFEF y su relación con los Pp estatales que reciben recursos del Fondo; se especifique el tipo de problemática a atener y su magnitud; se planee las estrategias y líneas de acción necesarias para su cumplimiento, así como los indicadores que permitan dar seguimiento a los resultados alcanzados y metas congruentes con los objetivos.

- Elaborar una MIR estatal del FAFEF donde se pueda adicionar indicadores de la MIR Federal, que represente el avance en cada uno de los rubros de gasto para los que aplican los recursos, según la LCF. Los indicadores deben presentar el valor anual del FAFEF para los años subsecuentes, de manera que pueda observarse su tendencia longitudinalmente. Esta debe permitir el seguimiento puntual por rubro de gasto a nivel de componentes.
- Integrar al PAOPS un apartado que contenga las metas y objetivos establecidos, sus periodos de revisión y actualización del documento, se sugiere sea trimestral o semestral. Dicho agregado deberá ser realizado por la SECODUVI por ser quien elabora el PAOPS. También podrá incluirse un apartado en el cual se dé a conocer por lo menos al principal ejecutor de cada obra y sus fuentes de financiamiento.
- Elaborar de manera conjunta SPF y SECODUVI un Manual de Procedimientos específico del Fondo en el que se documenten de manera secuenciada las actividades en las etapas de asignación, ejecución y seguimiento que se realizan durante la operación del Fondo. Así como mostrar a los diferentes actores que intervienen en ella.
- Elaborar un documento donde se describan los criterios de selección de obras que son susceptibles de recibir recursos del FAFEF, ya que el documento proporcionado por la SECODUVI, no contiene los parámetros que las obras deben cumplir para ser seleccionadas dentro del PAOPS. Dicho documento deberá contener aspectos como viabilidad técnica y financiera, la definición de las poblaciones potencial, objetivo y atendida, una proyección del impacto (social, económico y ambiental) que dicha obra puede tener en la localidad en donde se realizará, entre otros aspectos que los tomadores de decisiones consideren importantes para una selección adecuada.
- Crear un comité, comisión o grupo de trabajo institucional o interinstitucional, bajo la coordinación de la SPF mediante el cual se decida el o los rubros de gasto al cual se destinará el recurso del FAFEF, previo análisis del diagnóstico. Esto Con la finalidad de orientar el recurso de la manera más apropiada al desarrollo del Estado.

Recomendaciones para el proceso de programación y presupuestación

- Establecer un procedimiento de asignación de recursos del Fondo que puede ser parte del proceso de integración del Proyecto de Presupuesto de Egresos de la Entidad (PPE). Una vez que la SFA ha realizado una estimación de los ingresos del estatales en el marco del proceso de integración del PPE y cuente con las necesidades de gasto para el siguiente ejercicio, se recomienda señalar en algún anexo o en el propio proyecto de Decreto, los rubros de gasto a los que se orientará el FAFEF conforme a las necesidades más apremiantes de la entidad federativa.

CUADRO 19 de 36

Evaluación Estratégica en el ámbito estatal para Veracruz del Pp 33-I012 Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF).

Nombre de la evaluación:	Evaluación Estratégica al Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF), en el ámbito estatal, para Veracruz		
Objetivo de la evaluación:	Analizar y valorar la operación del FAFEF y su orientación a resultados en el Estado de Veracruz para la identificación de áreas de mejora que mediante su atención permitan mejorar su operación y desempeño		
Tipo de evaluación:	Evaluación Estratégica	**PAE:**	2018
Ramo:	33 - Aportaciones Federales para Entidades Federativas y Municipios		
Clave Pp: I-012	**Denominación Pp:**	Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF)	
Unidad Administrativa (UA)	416 - Dirección General de Programación y Presupuesto "A"		
Instancia Evaluadora (IE)	**Denominación:**	Servicios Profesionales para el Desarrollo Económico, S.C	
	Coordinador(a):	Noé Hernández Quijada	
	Colaboradores(as):	Luis Ángel Ortiz Herrera	
Tipo de contratación:	Licitación pública.	**Costo de la evaluación:**	$198,360.00 (IVA incluido)
		Fuente de financiamiento:	Recursos fiscales
Instancia de coordinación de la evaluación:	Unidad de Evaluación del Desempeño		
Disponible en:	https://www.transparenciapresupuestaria.gob.mx/work/models/PTP/programas/sed/evaluaciones/2021/33I012PHES18_30.rar		

Descripción del Programa

El Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF), fue incluido en la Ley de Coordinación Fiscal (LCF) en el año 2007, a través de este Fondo se transfieren recursos a las entidades federativas, a fin de fortalecer los presupuestos estatales, su gasto está condicionado al cumplimiento de los siguientes conceptos establecidos en el Artículo 47 de LCF:

I. Inversión en infraestructura física incluyendo la construcción, reconstrucción, ampliación, mantenimiento y conservación; adquisición de bienes para el equipamiento de obras; infraestructura hidroagrícola;

II. Saneamiento financiero, preferentemente a través de la amortización de deuda pública;

III. Saneamiento de pensiones;

IV. Modernización de registros públicos de la propiedad y comercio locales, modernización de los catastros para hacer más eficiente la recaudación de contribuciones;

V. Modernizar los sistemas de recaudación;

VI. Fortalecimiento de proyectos de investigación científica y tecnológica;

VII. Sistemas de protección civil,

VIII. Apoyar la educación pública;

IX. Apoyar proyectos de infraestructura concesionada o donde se combinen recursos públicos y privados y así como estudios, proyectos, supervisión, liberación del derecho de vía, y otros bienes y servicios relacionados.

En el ejercicio 2018, Veracruz destinó los recursos del FAFEF a los rubros I, II, y III. La operación del Fondo consistió en apoyar el financiamiento de tres Programas presupuestarios (Pp) y una Actividad Institucional de su estructura programática estatal.

Principales hallazgos de la evaluación

El conjunto de conclusiones hizo posible identificar las diferentes fortalezas, áreas de oportunidad, debilidades y/o amenazas del Fondo.

Fortalezas y Oportunidades

- La Secretaría de Finanzas y Planeación del Estado de Veracruz (SEFIPLAN) coordina desde 2013 la realización de la Evaluación de Fondos Federales del Ramo General 33.
- Hay un órgano de gobierno denominado Subcomité de Financiamiento y Evaluación de Fondos Federales (SFEFF), que permite planear las evaluaciones anuales y dar seguimiento a las recomendaciones emitidas por los evaluadores externos, el cual también podría ser aprovechado para dar seguimiento a otros instrumentos de monitoreo del FAFEF.
- La SEFIPLAN lleva a cabo el seguimiento por medio de los 3 Pp y la Actividad Institucional que reciben recursos del Fondo. El medio utilizado es el SIAFEV 2.0, sistema que permite llevar un monitoreo trimestral de los recursos ejercidos, las metas y sus modificaciones, además de los proyectos que se ejecutan. Este sistema podría ser aprovechado a través de la habilitación de un módulo que registre las aportaciones del FAFEF por rubro de gasto y a través de los Pp.

Debilidades y Amenazas

- No se dispone de un diagnóstico para la atención de la/las problemáticas a las que el FAFEF contribuye a atender.
- No cuenta con una MIR estatal para el FAFEF de manera integral independientemente de los rubros de gasto a los que se les da uso, que permita conocer y dar seguimiento a los objetivos y rubros de gasto establecidos en la LCF.
- No reporta información de los indicadores de la MIR Federal el avance trimestral a través del SRFT.

- No se identificó un documento de planeación estratégica específico del FAFEF donde se describan las problemáticas a atender.
- No hay un PAT exclusivo del Fondo, en donde se describa cómo se distribuyen los recursos en cada rubro de gasto, los tipos de ejecutores, fechas de ejecución, los tipos de proyectos u obras a realizarse, los objetivos que se persiguen con las acciones del FAFEF.
- No se identificó un documento en el que se defina y cuantifique la población potencial y objetivo para el Fondo.
- No hay un monitoreo específico del desempeño del FAFEF, sin embargo, se han practicado evaluaciones externas que permiten valorar los resultados de los recursos del Fondo. La información del desempeño que se analiza para este apartado es por medio de los Pp que reciben recursos del Fondo.
- No se identificó un mecanismo o proceso específico en donde se detallen aspectos de cómo se utiliza la información sobre la operación del FAFEF, cuya intención sea la de mejorar su desempeño.
- Los 3Pp y la AI no aportan información suficiente, ya sea a través de las MIR o de indicadores institucionales, de cómo el FAFEF contribuye en las finanzas públicas y en los proyectos de infraestructura de la entidad federativa.
- No se cuenta con criterios claros, ni transparentes para la asignación de recursos del FAFEF a las necesidades más apremiantes del Estado que incluya los nueve rubros de gasto de la LCF.
- No se cuenta con procesos institucionalizados y estandarizados para supervisar el ejercicio de los recursos del FAFEF de una manera integral, es decir procesos homogéneos que consideren la posibilidad de utilizar los recursos en cualquiera de los nueve rubros establecidos en la LCF, independientemente del uso que se le dé en el Estado.

Principales recomendaciones de la evaluación

- Elaborar un documento diagnóstico que considere la metodología SHCP-CONEVAL y que permita identificar la forma de priorizar la o las problemáticas que se atienden con los recursos del FAFEF.
- Elaborar un documento de planeación estratégica acerca de las problemáticas a cuya atención contribuyan los recursos del FAFEF. Se recomienda que el documento aborde los nueve rubros de gasto establecidos en el artículo 47 de la LCF. Para cada uno de los rubros de gasto, el documento deberá incluir la magnitud de la o las problemáticas a atender en un horizonte de corto, mediano y largo plazo estableciendo para tal efecto los objetivos a dar cumplimiento y sus respectivas metas. Los objetivos y sus metas deberán ser establecidos en un horizonte de dos años (corto plazo), seis años (mediano plazo) y largo plazo (más de 10 años).
- Elaborar una MIR estatal del FAFEF que dé cuenta sobre los recursos aportados por el Fondo en la entidad federativa, que considere todos los rubros de gasto que se destinan, por ejemplo, cada rubro podría ser un componente dentro de la estructura

de la MIR; de esta manera se obtendría la contribución de todos los rubros en el logro del Propósito.

- Reportar información en el módulo indicadores del SRFT. Considerando que no se tiene el reporte de los indicadores de la MIR federal, se sugiere que en los siguientes ejercicios se efectúe no solo el reporte en el SRFT, sino que también se documente el procedimiento sobre cómo definen los indicadores y metas establecidas para la entidad federativa
- Atender las recomendaciones de las evaluaciones con mayor rigurosidad metodológica; no solo basta con señalar que se atendió una recomendación del equipo evaluador y no se tenga evidencia documental o electrónica de qué se efectuó. Por ejemplo, no se dispone de un diagnóstico particular para el Fondo, tampoco se tiene una MIR específica y se carece de documentos de planeación enfocados al FAFEF.
- Elaborar un Programa Anual de Trabajo para el ejercicio de los recursos del FAFEF. Se sugiere que la SEFIPLAN elabore un procedimiento que regule la elaboración del PAT del FAFEF y que el mismo sea incorporado en el Manual de Procedimientos de dicha Dependencia. En dicho procedimiento, se sugiere se establezca que el PAT incorpore los entregables cuantificados o componentes que se producen con el presupuesto del FAFEF. Asimismo, que se incorporen metas y objetivos que contribuyan al logro del propósito del FAFEF, a través de la entrega o generación de sus componentes, entre otros elementos.
- Establecer como instancia coordinadora al Subcomité de Financiamiento y Evaluación de Fondos Federales (SFEFF), para que a través de los resultados de las evaluaciones externas y de informes de desempeño de FAFEF para que determine cómo serán enfocados los recursos en la entidad federativa.
- Retomar las recomendaciones que han derivado de las evaluaciones sobre la necesidad de realizar en tiempo y forma la carga del módulo de indicadores en SRFT para dar cumplimiento a la normatividad federal. Asimismo, disponer de un área específica, responsable de coordinar las actividades en materia de evaluación, reporte y seguimiento.
- Incorporar un módulo al SIAFEV en el que se genere el reporte de los resultados del ejercicio de los recursos del FAFEF. Así, se sugiere incorporar detalle del ejercicio del gasto por partida, ejecutor de gasto, rubro de gasto, población beneficiada, en su caso, o nivel de atención de la problemática relacionada con la deuda estatal, metas físicas de los componentes entregados y las metas financieras calendarizadas al menos de forma trimestral.

Recomendaciones para el proceso de programación y presupuestación

- Establecer un procedimiento de asignación de recursos del Fondo que puede ser parte del proceso de integración del Proyecto de Presupuesto de Egresos de la Entidad (PPE). Una vez que la SEFIPLAN ha realizado una estimación de los ingresos del Estado en el marco del proceso de integración del PPE y cuenta con las necesidades de gasto para el siguiente año, se recomienda señalar en algún anexo o en el propio proyecto de Decreto, los rubros de gasto a los que se orientará el FAFEF

conforme a las necesidades más apremiantes de la entidad federativa. Lo anterior involucra de manera directa al Congreso del Estado en la decisión de destino de los recursos del Fondo asegurando que estos se destinen efectivamente a las necesidades más apremiantes del Estado.

CUADRO 20 de 36

Evaluación Estratégica en el ámbito estatal para Zacatecas del Pp 33-I012 Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF).

Nombre de la evaluación:	Evaluación Estratégica al Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF), en el ámbito estatal, para Zacatecas			
Objetivo de la evaluación:	Analizar y valorar la operación del FAFEF y su orientación a resultados en el Estado de Zacatecas para la identificación de áreas de mejora que mediante su atención permitan mejorar su operación y desempeño			
Tipo de evaluación:	Evaluación Estratégica		**PAE:**	2018
Ramo:	33 - Aportaciones Federales para Entidades Federativas y Municipios			
Clave Pp:	I-012	**Denominación Pp:**	Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF)	
Unidad Administrativa (UA)	416 - Dirección General de Programación y Presupuesto "A"			
Instancia Evaluadora (IE)	**Denominación:**	Servicios Profesionales para el Desarrollo Económico, S.C		
	Coordinador(a):	Noé Hernández Quijada		
	Colaboradores(as):	Luis Ángel Ortiz Herrera		
Tipo de contratación:	Licitación pública.	**Costo de la evaluación:**	$198,360.00 (IVA incluido)	
		Fuente de financiamiento:	Recursos fiscales	
Instancia de coordinación de la evaluación:	Unidad de Evaluación del Desempeño			
Disponible en:	https://www.transparenciapresupuestaria.gob.mx/work/models/PTP/programas/sed/evaluaciones/2021/33I012PHES18_32.rar			

Descripción del Programa

El Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas (FAFEF), fue incluido en la Ley de Coordinación Fiscal (LCF) en el año 2007, a través de este Fondo se transfieren recursos a las entidades federativas, a fin de fortalecer los presupuestos estatales, su gasto está condicionado al cumplimiento de los siguientes conceptos establecidos en el Artículo 47 de LCF:

I. Inversión en infraestructura física incluyendo la construcción, reconstrucción, ampliación, mantenimiento y conservación; adquisición de bienes para el equipamiento de obras; infraestructura hidroagrícola;

II. Saneamiento financiero, preferentemente a través de la amortización de deuda pública;

III. Saneamiento de pensiones;

IV. Modernización de registros públicos de la propiedad y comercio locales, modernización de los catastros para hacer más eficiente la recaudación de contribuciones;

V. Modernizar los sistemas de recaudación;

VI. Fortalecimiento de proyectos de investigación científica y tecnológica;

VII. Sistemas de protección civil,

VIII. Apoyar la educación pública;

IX. Apoyar proyectos de infraestructura concesionada o donde se combinen recursos públicos y privados y así como estudios, proyectos, supervisión, liberación del derecho de vía, y otros bienes y servicios relacionados.

En el ejercicio 2018, Zacatecas destinó los recursos del FAFEF a los rubros I y II. La operación de del Fondo consistió en apoyar el financiamiento de cuatro Programas presupuestarios (Pp) de estructura programática estatal.

Principales hallazgos de la evaluación

El conjunto de conclusiones hizo posible identificar las diferentes fortalezas, áreas de oportunidad, debilidades y/o amenazas del Fondo.

Fortalezas y Oportunidades.

- El monitoreo de los resultados del FAFEF se documentan a través de los indicadores de las MIR de los cuatro Pp estatales que reciben recursos del FAFEF, una de las MIR está a cargo de la Secretaría de Finanzas del Estado de Zacatecas (SEFIN), los cuales son reportados a través de Indicadores de Gestión 2018 de la Cuenta Pública del Poder Ejecutivo del Estado.
- Para el monitoreo de los Pp se dispone del Sistema Integral de Información para la Planeación (SIPLAN), que brinda información de manera permanente sobre el ejercicio de los recursos y el logro de metas de los Pp y del Sistema Integral de Información Financiera (SIIF).

Debilidades y Amenazas

- Aunque se dispone de un diagnóstico sobre el FAFEF, este no está diseñado con los criterios mínimos a considerar de acuerdo con la SHCP-CONEVAL.
- No existe un Plan Estratégico para el FAFEF que cumpla con las características de los TdR. Sin embargo, las dependencias estatales que ejercen recursos del Fondo, cuentan con varios mecanismos que muestran que la ejecución del FAFEF sigue un procedimiento de planeación institucionalizada.
- Los recursos del Fondo no han sido sujetos de evaluaciones externas, lo que dificulta su valoración del desempeño en el logro de metas y de resultados en cuanto a operación.

- No se identificó evidencia que los resultados y recomendaciones de las Auditorías practicadas hayan sido utilizados para la toma de decisiones, no hay un documento que indique cómo fueron atendidos éstos y cómo fueron empleados para mejorar el desempeño del Fondo.
- El Plan Anual de Trabajo de la SEFIN, tiene áreas de mejora, puesto sólo expresa el monto de los recursos recibidos por la federación y cómo lo va a distribuir: Al saneamiento financiero, preferentemente a través de la amortización de deuda pública y al fortalecimiento de los proyectos de investigación científica y desarrollo tecnológico.
- No cuenta con procesos institucionalizados y estandarizados para supervisar el ejercicio de los recursos del FAFEF de una manera integral, es decir procesos homogéneos que consideren la posibilidad de utilizar los recursos en cualquiera de los nueve rubros establecidos en la LCF, independientemente del uso que se le dé en el Estado.
- Hay inconsistencias entre lo reportado en los indicadores de la MIR Federal del FAFEF y los rubros de gasto sobre el cual es destinado.
- También hay inconsistencias respecto al rubro de gasto reportado, mientras la SEFIN reportó que los recursos FAFEF durante el año 2018 fueron destinados en un 92.94% para amortización de deuda pública y 7.06% a proyectos de investigación, la ASF a través de la auditoría practicada para el mismo ejercicio indicó que los rubros de gasto del Fondo fueron para saneamiento financiero (amortización de deuda) en un 93.47% e inversión en infraestructura física en 6.53%. Esta información difiere de lo que se publica en el portal de transparencia de la SHCP, en donde se observa que 92.79% del presupuesto ejercido del FAFEF fue para saneamiento financiero y 7.21% a infraestructura física.

Principales recomendaciones de la evaluación

- Fortalecer el diagnóstico del FAFEF atendiendo a los criterios metodológicos definidos por la SHCP y el CONEVAL. El documento deberá abarcar los nueve rubros de gasto establecidos en el artículo 47 de la LCF.
- Elaborar un documento de Planeación Estratégica que contribuya al ejercicio eficaz y eficiente de los recursos del FAFEF. En su elaboración es necesario se retome la problemática, a partir de la cual se lleva a cabo la determinación de prioridades que serán atendidas por el Fondo en cada ejercicio fiscal y que se identifican dentro de la estructura programática estatal, definiendo, además, la magnitud o dimensión de la misma, la planeación en el corto, mediano y largo plazos para su atención, así como la relación entre el presupuesto requerido para cada año y las metas de cobertura.
- Elaborar una MIR estatal del FAFEF donde se pueda adicionar indicadores de la MIR Federal, que representen el avance en cada uno de los rubros de gasto para los que aplican los recursos en la entidad federativa.
- Analizar los resultados del desempeño del FAFEF, se sugiere que la Coordinación Estatal de Planeación del Estado de Zacatecas (COEPLA) sea quien coordine, ya sea por medio de indicadores, auditorías o evaluaciones externas, para que sea insumo en

el establecimiento de metas, asignación de recursos en los Pp, distribución de actividades y selección de las áreas a atender.

- Elaborar un Programa Anual de Trabajo (PAT), en donde participen todas las instancias involucrados en la ejecución de los recursos, tanto de la SEFIN, COEPLA e instancias ejecutoras. En el PAT se deben describir las necesidades prioritarias definidas en el diagnóstico específico del FAFEF, los objetivos y propósitos del trabajo anual coherentes con los recursos viables a realizarse en un año, el presupuesto, dimensionar los objetivos que se pretenden alcanzar al cabo de un año, las estrategias para lograr los objetivos y metas, las actividades y acciones que se desarrollarán, qué instancias participarán y, por último, cómo se debe evaluar lo programado de tal manera que se garantice el ejercicio del Fondo en la entidad federativa.
- Realizar evaluaciones externas; sin embargo, debido a que no hay un seguimiento puntual del FAFEF y de los Pp que lo integran, se recomienda que una primera evaluación sea una Específica de Desempeño.
- Fortalecer la asignación de recursos del FAFEF mediante el establecimiento de un mecanismo de coordinación a nivel intersecretarial para la decisión del destino de los recursos del FAFEF. Esta comisión se recomienda esté compuesta por la SEFIN, la COEPLA, el COZCyT, entre otras dependencias ejecutoras de la entidad federativa.
- Elaborar un manual de procedimientos o lineamientos que regulen el funcionamiento del Fondo, en donde se determine un mecanismo para contar con información que permita identificar periódicamente las necesidades que pueden atenderse con recursos del Fondo, las dificultades (oportunidades y amenazas) que enfrenta en la operación cada política pública asociada a los rubros de gasto y el cumplimiento de los objetivos y metas a alcanzar; así como las estrategias para implementarlas y alcance de las mismas, asignar responsables; seguimiento de los procesos y diagramas de flujo. Con ello, la entidad federativa contará con una guía para la operación de los recursos del FAFEF que actué bajo los mismos criterios.
- Incorporar un módulo al SIPLAN en el que se genere el reporte de los resultados del ejercicio de los recursos del FAFEF. Así, se sugiere incorporar detalle del ejercicio del gasto por partida, ejecutor de gasto, rubro de gasto, población beneficiada, en su caso, o nivel de atención de la problemática relacionada con la deuda estatal, metas físicas de los componentes entregados y las metas financieras calendarizadas al menos de forma trimestral.

Recomendaciones para el proceso de programación y presupuestación

- Establecer un procedimiento de asignación de recursos del Fondo que puede ser parte del proceso de integración del Proyecto de Presupuesto de Egresos de la Entidad (PPE). Una vez que la SEFIN ha realizado una estimación de los ingresos del Estado en el marco del proceso de integración del PPE y cuenta con las necesidades de gasto para el siguiente año, se recomienda señalar en algún anexo o en el propio proyecto de Decreto, los rubros de gasto a los que se orientará el FAFEF conforme a las necesidades más apremiantes de la Entidad. Lo anterior involucra de manera directa al Congreso del Estado en la decisión de destino de los recursos del Fondo

asegurando que estos se destinen efectivamente a las necesidades más apremiantes del Estado.

FICHAS INICIALES DE MONITOREO Y EVALUACIÓN 2019-2020

El numeral 52 del PAE 2020, establece que "Las dependencias y entidades que operen o coordinen los Pp enlistados en el Anexo 2b deberán realizar una Ficha Inicial de Monitoreo y Evaluación 2019-2020 la cual será considerada como la evaluación anual, de conformidad con el artículo 78 de la LGDS".

Durante el primer trimestre de 2021, en la SHCP se recibieron cinco Fichas Iniciales de Monitoreo y Evaluación (FIME), correspondientes a los Pp del Ramo 10- Economía. A continuación, se presenta la síntesis de las FIME con sus principales hallazgos y recomendaciones:

CUADRO 21 DE 36
Ficha Inicial de Monitoreo y Evaluación del Pp 10-B002.- Generación y difusión de información para el consumidor

Nombre de la evaluación:		Ficha Inicial de Monitoreo y Evaluación 2019-2020 Generación y difusión de información para el consumidor			
Objetivo de la evaluación:		Contar con un instrumento sintético de evaluación de los programas y acciones federales de desarrollo social que muestre sus resultados, cobertura y presupuesto, así como sus fortalezas, oportunidades, debilidades, amenazas, recomendaciones, además de la relación con la Coordinación General de Programas para el Desarrollo y las afectaciones o acciones relacionadas con la emergencia sanitaria provocada por la COVID-19.			
Tipo de evaluación:		Ficha Inicial de Monitoreo y Evaluación		**PAE:**	2020
Ramo:	10-Economía				
Clave Pp:	B002	**Denominación Pp:**	Generación y difusión de información para el consumidor		
Unidad Administrativa (UA)		Procuraduría Federal del Consumidor			
Instancia Evaluadora (IE)		**Denominación:**	No aplica		
		Coordinador(a):	No aplica		
		Colaboradores(as):	No aplica		
Tipo de contratación:		No aplica	**Costo de la evaluación:**	No aplica	
			Fuente de financiamiento:	No aplica	
Instancia de coordinación de la evaluación:		Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social			
Disponible en:		https://www.transparenciapresupuestaria.gob.mx/work/models/PTP/programas/sed/evaluaciones/2021/10B002PCFM20.rar			

Descripción del Programa

El objetivo del programa es la difusión de productos informativos con temas de consumo que ayuden a las decisiones de compra de los consumidores. Estos productos y servicios se pueden encontrar con la Revista del Consumidor en sus distintas plataformas (televisión, radio, internet e impresa), con la difusión de información a través de medios electrónicos y redes sociales (YouTube, Twitter, Facebook) y con la realización de estudios sobre consumo y comparativos de precios. Asimismo, con la promoción y apoyo a la capacitación en temas de consumo y derechos de los consumidores a Grupos y Asociaciones de la Sociedad Civil interesados. Los servicios del programa se encuentran disponibles todo el año.

Principales hallazgos de la evaluación

- En 2020, el Programa se encuentra alineado a los objetivos del Plan Nacional de Desarrollo 2019-2024 y del Programa Sectorial de la Secretaría de Economía 2020-2024.
- El programa presupuestario B002 Generación y difusión de información para el consumidor suspendió de la impresión de la Revista del Consumidor debido a la emergencia sanitaria ocasionada por el virus SARS Cov 2 (COVID 19).
- El Programa trabajó en la mejora en lo referente a la medición de impactos para algunos de los productos ofrecidos y en una estrategia para conocer la cobertura de los productos destinados a la población objetivo, las cuales presentan todavía diferencia en unidades de medida y no se han vinculado al documento Diagnóstico del B002, el cual no ha sido actualizado desde 2015.

Principales recomendaciones de la evaluación

- Actualizar el Diagnóstico del Programa B002 para lo cual se deberá considerar la Metodología de Marco Lógico y el documento emitido por el CONEVAL denominado "Aspectos a considerar para la elaboración del diagnóstico de los programas presupuestarios de nueva creación o con cambios sustanciales que se propongan incluir en la Estructura Programática del Presupuesto de Egresos de la Federación". En el diagnóstico se deberá revisar y ajustar el problema público, así como las definiciones de las poblaciones del programa, así como la metodología para su cuantificación con insumos que el programa cuenta de Aspectos Susceptibles de Mejora previos.

Recomendaciones para el proceso de programación y presupuestación

- No se identificaron.

CUADRO 22 DE 36
Ficha Inicial de Monitoreo y Evaluación del Pp 10-E005.- Protección de los derechos de los consumidores

Nombre de la evaluación:		Ficha Inicial de Monitoreo y Evaluación 2019-2020 Protección de los derechos de los consumidores			
Objetivo de la evaluación:		Contar con un instrumento sintético de evaluación de los programas y acciones federales de desarrollo social que muestre sus resultados, cobertura y presupuesto, así como sus fortalezas, oportunidades, debilidades, amenazas, recomendaciones, además de la relación con la Coordinación General de Programas para el Desarrollo y las afectaciones o acciones relacionadas con la emergencia sanitaria provocada por la COVID-19.			
Tipo de evaluación:		Ficha Inicial de Monitoreo y Evaluación		**PAE:**	2020
Ramo:	10-Economía				
Clave Pp:	E005	**Denominación Pp:**	Protección de los derechos de los consumidores		
Unidad Administrativa (UA)		Procuraduría Federal del Consumidor			
Instancia Evaluadora (IE)		**Denominación:**	No aplica		
		Coordinador(a):	No aplica		
		Colaboradores(as):	No aplica		
Tipo de contratación:		No aplica	**Costo de la evaluación:**	No aplica	
			Fuente de financiamiento:	No aplica	
Instancia de coordinación de la evaluación:		Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social			
Disponible en:		https://www.transparenciapresupuestaria.gob.mx/work/models/PTP/programas/sed/evaluaciones/2021/10E005PCFM20.rar			

Descripción del Programa

El objetivo del programa es resolver el posible conflicto entre consumidores y proveedores de bienes, productos y servicios por medio de los procedimientos de conciliación, arbitraje, dictamen, infracciones a la Ley e interposición de acciones colectivas. A su vez se ofrecen distintos productos por parte de la Institución los cuales se enfocan en prevenir dichos conflictos como: Teléfono del consumidor, Registro Público para Evitar Publicidad (REPEP), el Buró Comercial, Monitoreo de publicidad, Registro de Contratos de Adhesión en Línea (RCAL) y Registro Público de Casas de Empeño (RPCE). El programa hace uso intensivo de las Tecnologías de la Información, por lo que los servicios están disponibles todo el año en el sitio web institucional.

Principales hallazgos de la evaluación

- El Programa se encuentra alineado a los objetivos del Plan Nacional de Desarrollo 2019-2024 y del Programa Sectorial de la Secretaría de Economía 2020-2024.

- El Programa trabajó en la mejora en lo referente en una propuesta de metodología para la cuantificación de las poblaciones potencial y objetivo, pero estos no han sido vinculados y reflejados en su documento diagnóstico.

Principales recomendaciones de la evaluación

- Actualizar el Diagnóstico del Programa E005 para lo cual se deberá considerar la Metodología de Marco Lógico y el documento emitido por el CONEVAL denominado "Aspectos a considerar para la elaboración del diagnóstico de los programas presupuestarios de nueva creación o con cambios sustanciales que se propongan incluir en la Estructura Programática del Presupuesto de Egresos de la Federación". En el diagnóstico se deberá revisar y ajustar el problema público, así como las definiciones de las poblaciones del programa y la metodología para su cuantificación con insumos que el programa ya cuenta en atención a Aspectos Susceptibles de Mejora previos.

Recomendaciones para el proceso de programación y presupuestación

- No se identificaron.

CUADRO 23 DE 36
Ficha Inicial de Monitoreo y Evaluación del Pp 10-S151.- Programa para el desarrollo de la Industria de Software (PROSOFT) y la Innovación

Nombre de la evaluación:	Ficha Inicial de Monitoreo y Evaluación 2019-2020 Programa para el Desarrollo de la Industria de Software (PROSOFT) y la Innovación				
Objetivo de la evaluación:	Contar con un instrumento sintético de evaluación de los programas y acciones federales de desarrollo social que muestre sus resultados, cobertura y presupuesto, así como sus fortalezas, oportunidades, debilidades, amenazas, recomendaciones, además de la relación con la Coordinación General de Programas para el Desarrollo y las afectaciones o acciones relacionadas con la emergencia sanitaria provocada por la COVID-19.				
Tipo de evaluación:	Ficha Inicial de Monitoreo y Evaluación		**PAE:**	2020	
Ramo:	10-Economía				
Clave Pp:	S151	**Denominación Pp:**	Programa para el Desarrollo de la Industria de Software (PROSOFT) y la Innovación		
Unidad Administrativa (UA)	Dirección General de Innovación, Servicios y Comercio Interior				
Instancia Evaluadora (IE)		**Denominación:**	No aplica		
		Coordinador(a):	No aplica		
		Colaboradores(as):	No aplica		
Tipo de contratación:	No aplica		**Costo de la evaluación:**	No aplica	
			Fuente de financiamiento:	No aplica	
Instancia de coordinación de la evaluación:	Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social				

Disponible en:	https://www.transparenciapresupuestaria.gob.mx/work/models/PTP/programas/sed/evaluaciones/2021/10S151PCFM20.rar

Descripción del Programa

El Programa para el Desarrollo de la Industria de Software (PROSOFT) y la Innovación busca fomentar la innovación económica por medio de la creación y fortalecimiento de Centros de Innovación Industrial (CII) y de políticas públicas que promuevan el desarrollo de ecosistemas de innovación. Contribuye al desarrollo de las vocaciones productivas regionales, promoviendo la innovación industrial a través de la creación de CII para la generación de ecosistemas de innovación para el desarrollo de capital humano técnico especializado y la oferta de servicios especializados basados en Tecnologías de Información. Los recursos del programa se aprueban cada año fiscal en el PEF; se otorgan apoyos monetarios a Personas Morales Beneficiarias directamente para: adquisición del equipamiento técnico especializado para prestar los servicios que demanda la industria, formación y especialización de capital humano demandado por la industria, servicios de consultoría para implementación tecnológica, adquisición y/o desarrollo de software especializado y/o plataformas; conforme a las disposiciones previstas en las Reglas y Criterios de Operación.

Principales hallazgos de la evaluación

- La Subsecretaría de Industria y Comercio (ahora Subsecretaría de Industria, Comercio y Competitividad) de la Secretaría de Economía ha pasado por una restructura organizacional que le permite tener más elementos y funciones, permitiendo la participación de otras unidades, como la Unidad de Competitividad y Competencia, lo cual contribuye a la planeación del programa para proyectarse de una forma más amplia.
- La emergencia sanitaria provocada por el virus SARS COVID 19 los recursos presupuestarios del Programa fueron puestos en reserva, por lo que en 2020 el Programa no ha podido operar en el ejercicio fiscal 2020.
- Ante la publicación del Programa Sectorial de la Secretaría de Economía (PROSECO) 2020-2024 se identifica una desvinculación en los documentos normativos del programa con los objetivos sectoriales.

Principales recomendaciones de la evaluación

- Verificar el diseño del programa a partir de su alineación con el Programa Sectorial de la Secretaría de Economía para posteriormente lograr congruencia entre los documentos normativos y Matriz de Indicadores de Resultados del Programa que reflejen los cambios más recientes en el diseño: el objetivo general del programa y la definición de sus poblaciones potencial, objetivo y atendida.

Recomendaciones para el proceso de programación y presupuestación

- No se identificaron

CUADRO 24 DE 36
Ficha Inicial de Monitoreo y Evaluación del Pp 10-S220.- Programa para la Productividad y Competitividad Industrial

Nombre de la evaluación:	Ficha Inicial de Monitoreo y Evaluación 2019-2020 Programa para la Productividad y Competitividad Industrial		
Objetivo de la evaluación:	Contar con un instrumento sintético de evaluación de los programas y acciones federales de desarrollo social que muestre sus resultados, cobertura y presupuesto, así como sus fortalezas, oportunidades, debilidades, amenazas, recomendaciones, además de la relación con la Coordinación General de Programas para el Desarrollo y las afectaciones o acciones relacionadas con la emergencia sanitaria provocada por la COVID-19.		
Tipo de evaluación:	Ficha Inicial de Monitoreo y Evaluación	**PAE:**	2020
Ramo:	10-Economía		
Clave Pp: S220	**Denominación Pp:**	Programa para la Productividad y Competitividad Industrial	
Unidad Administrativa (UA)	Unidad de Competitividad y Competencia		
Instancia Evaluadora (IE)	**Denominación:**	No aplica	
	Coordinador(a):	No aplica	
	Colaboradores(as):	No aplica	
Tipo de contratación:	No aplica	**Costo de la evaluación:**	No aplica
		Fuente de financiamiento:	No aplica
Instancia de coordinación de la evaluación:	Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social		
Disponible en:	https://www.transparenciapresupuestaria.gob.mx/work/models/PTP/programas/sed/evaluaciones/2021/10S220PCFM20.rar		

Descripción del Programa

El Programa en 2019 tuvo como objetivo general mejorar la productividad de las empresas mediante el apoyo a proyectos e iniciativas de carácter industrial que propicien un crecimiento económico incluyente. En 2020 se agregan nuevos tipos y conceptos de apoyo, los apoyos del programa son de hasta 20 millones de pesos por hasta el 25% del valor total del mismo, los conceptos de apoyo son la creación de Centros de Transformación Industrial, adquisición de maquinaria y equipo especializado para empresas, apoyos para hacer encuentros de negocio y certificaciones y recertificaciones especializadas. Los apoyos se entregan a los proyectos que presenten las personas beneficiarias durante la convocatoria, que cumplieron con los requisitos y criterios de elegibilidad, y que fueron aprobados por el Consejo Directivo del Programa.

Principales hallazgos de la evaluación

- En las ROP 2019 del PPCI se observa que se corrigió la dualidad que tenía en su objetivo general, dejando un solo objetivo "mejorar la productividad de las empresas mediante el

apoyo a proyectos e iniciativas de carácter industrial que propicien un crecimiento económico incluyente".

- No existe una vinculación explicita del Pp entre lo estipulado en sus documentos normativos y los objetivos sectoriales plasmados en el Programa Sectorial de Economía.
- El Diagnóstico del PPCI presenta diferencias con lo estipulado en las Reglas de Operación vigentes del Programa.
- La emergencia sanitaria provocada por el virus SARS COVID 19 derivó la cancelación de recursos para la operación el programa en 2020 lo que ha frenado actividades de entrega de recursos, seguimiento y visitas de verificación.

Principales recomendaciones de la evaluación

- Actualizar el Diagnóstico del Programa con la finalidad de hacerlo consistente con las modificaciones presentadas en sus documentos normativos.
- Incluir en el Diagnóstico del Programa la vinculación y contribución a los objetivos sectoriales de la Secretaría de Economía.

Recomendaciones para el proceso de programación y presupuestación

- No se identificaron.

CUADRO 25 DE 36
Ficha Inicial de Monitoreo y Evaluación del Pp 10-U006.- Programa de Microcréditos para el Bienestar

Nombre de la evaluación:		Ficha Inicial de Monitoreo y Evaluación 2019-2020 Programa de Microcréditos para el Bienestar			
Objetivo de la evaluación:		Contar con un instrumento sintético de evaluación de los programas y acciones federales de desarrollo social que muestre sus resultados, cobertura y presupuesto, así como sus fortalezas, oportunidades, debilidades, amenazas, recomendaciones, además de la relación con la Coordinación General de Programas para el Desarrollo y las afectaciones o acciones relacionadas con la emergencia sanitaria provocada por la COVID-19.			
Tipo de evaluación:		Ficha Inicial de Monitoreo y Evaluación		**PAE:**	2020
Ramo:	10-Economía				
Clave Pp:	U006	**Denominación Pp:**	Programa de Microcréditos para el Bienestar		
Unidad Administrativa (UA)		Unidad de Análisis y Diseño Estratégico de Microcréditos			
Instancia Evaluadora (IE)		**Denominación:**	No aplica		
		Coordinador(a):	No aplica		
		Colaboradores(as):	No aplica		
Tipo de contratación:		No aplica	**Costo de la evaluación:**	No aplica	
			Fuente de financiamiento:	No aplica	
Instancia de coordinación de la evaluación:		Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social			
Disponible en:		https://www.transparenciapresupuestaria.gob.mx/work/models/PTP/programas/sed/evaluaciones/2021/10U006PCFM20.rar			

Descripción del Programa

El Programa de Microcréditos para el Bienestar (PMB) tuvo como objetivo en 2019 fortalecer las capacidades productivas y de emprendimiento de personas con micro o pequeños negocios que viven en condiciones de marginación, a través de apoyos mediante financiamiento, asesoría y capacitación. Consiste en otorgar recursos mediante créditos productivos a la palabra, de manera directa, sin intermediarios y con tasa de interés de cero por ciento. También considera otorgar asesoría y capacitación a las personas beneficiarias cuando así lo requieran. Asimismo, se dirigió a la población de entre 30 y 64 años con un Micronegocio con al menos seis meses de operación no agropecuaria ubicados en las zonas de cobertura del Programa.

En 2020 el PMB ajustó su objetivo general a fomentar la consolidación de las actividades productivas de las personas que inicien (Modalidad Mes 13 Jóvenes Construyendo el Futuro) o cuenten (Modalidad Consolidación) con un micronegocio a través de apoyos mediante financiamiento y, posteriormente, de apoyos mediante asesoría y capacitación.

Principales hallazgos de la evaluación

- El PMB tiene identificadas a sus poblaciones potencial, objetivo y atendida.
- El objetivo de Propósito de la Matriz de Indicadores para Resultados (MIR) del PMB tiene identificado un objetivo único en el que incluye a su población objetivo.
- A partir de 2020, el PMB cuenta con Reglas de Operación que regulan su operación de manera clara y al alcance del público.
- El Diagnóstico no se encuentra actualizado con relación a las Reglas de Operación 2020.
- Se identifican dos definiciones para el Propósito del Programa, uno en la MIR 2020 y otro en el Diagnóstico en el apartado correspondiente a la MIR.
- Con la reciente publicación del Programa Sectorial de la Secretaría de Economía (PROSECO) 2020-2024 no existe una vinculación explicita del Programa con los objetivos sectoriales en sus documentos normativos.

Principales recomendaciones de la evaluación

- Actualización del Diagnóstico del programa para hacerlo consistente con sus documentos normativos y reflejar las modificaciones realizadas a las definiciones de los objetivos generales y específicos y el Propósito de la MIR, así como las poblaciones potencial, objetivo y atendida del programa en 2020, además incorporar su vinculación y contribución a los objetivos sectoriales de la Secretaría de Economía.
- Revisar y realizar los ajustes necesarios en la Matriz de Indicadores para Resultados y el Diagnóstico del Programa para guardar congruencia entre ambos documentos, para lo cual se deberá considerar la Metodología de Marco Lógico y el documento emitido por el Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social CONEVAL denominado "Aspectos a considerar para la elaboración del diagnóstico de los programas presupuestarios de nueva creación o con cambios sustanciales que se propongan incluir en la Estructura Programática del Presupuesto de Egresos de la Federación".

Recomendaciones para el proceso de programación y presupuestación

- No se identificaron.

ASPECTOS SUSCEPTIBLES DE MEJORA PARA EL PRIMER TRIMESTRE DE 2021

Los Aspectos Susceptibles de Mejora (ASM) son los compromisos que asumen las dependencias y entidades para introducir mejoras a una política pública o a un Programa presupuestario (Pp), con base en las recomendaciones y sugerencias señaladas por el evaluador externo.

Con el objetivo de establecer un proceso para dar seguimiento al cumplimiento de los ASM y articular los resultados de las evaluaciones externas a los Pp en el marco del Sistema de Evaluación del Desempeño (SED), la SHCP, la SFP[1_/] y el CONEVAL emitieron en octubre de 2008 la primera versión del "Mecanismo para el seguimiento a los aspectos susceptibles de mejora derivados de los informes y evaluaciones externas a programas federales" (Mecanismo), el cual se actualizó en marzo de 2011 (Mecanismo vigente).

De acuerdo con el Mecanismo vigente, las dependencias y entidades reportaron en el mes de marzo de 2021 los avances obtenidos en la implementación de las acciones comprometidas a partir de los ASM. A continuación, se presentan dichos avances registrados ante las instancias coordinadoras de la evaluación (SHCP y CONEVAL).

Resultados al primer trimestre 2021

Para el primer trimestre de 2021, las dependencias y entidades de la APF instrumentaron acciones correspondientes a 430 ASM, los cuales fueron reportados a las dos instancias coordinadoras.

Los 430 ASM corresponden a 142 programas y acciones federales de 50 dependencias y entidades, y se distribuyen de la siguiente manera.

CUADRO 26 DE 36
Tipo de ASM por Ramo y por dependencia o entidad al primer trimestre de 2021

Ramo	Dependencia o Entidad	Específico	Institucional	Interinstitucional	Intergubernamental	Total	% del Total
04 Gobernación		**3**	**14**	**-**	**-**	**17**	**3.95**
	Secretaría de Gobernación (SEGOB)	3	14	-	-	17	
05 Relaciones Exteriores		**2**	**4**	**-**	**-**	**6**	**1.40**
	Secretaría de Relaciones Exteriores (SRE)	2	4	-	-	6	
06 Hacienda y Crédito Público		**13**	**4**	**-**	**-**	**17**	**3.95**
	AGROASEMEX, S.A.	2	-	-	-	2	
	Banco del Bienestar (BBIENESTAR)	4	-	-	-	4	
	Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)	1	2	-	-	3	
	Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF)	2	-	-	-	2	

1_/ Con base en el Decreto por el que se reforman y adicionan diversas disposiciones a la Ley General de Contabilidad Gubernamental y a la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria publicado en el Diario Oficial de la Federación el 30 de diciembre de 2015, se establece en el artículo Sexto Transitorio del mismo, que los trámites que se hayan iniciado ante la SFP en materia del Sistema de Evaluación del Desempeño serán concluidos por la SHCP, por lo que en este Informe se consideran exclusivamente a la SHCP y al CONEVAL como instancias coordinadoras del seguimiento a los ASM.

CUADRO 26 DE 36
Tipo de ASM por Ramo y por dependencia o entidad al primer trimestre de 2021

Ramo	Dependencia o Entidad	Específico	Institucional	Interinstitucional	Intergubernamental	Total	% del Total
	Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA)	1	1	-	-	2	
	Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP)	3	1	-	-	4	
08 Agricultura y Desarrollo Rural		**-**	**4**	**-**	**-**	**4**	**0.93**
	Secretaría de Agricultura y Desarrollo Rural (SADER)		4	-	-	4	
09 Comunicaciones y Transportes		**9**	**8**	**-**	**-**	**17**	**3.95**
	Secretaría de Comunicaciones y Transportes (SCT)	9	8	-	-	17	
10 Economía		**4**	**1**	**-**	**-**	**5**	**1.16**
	Secretaría de Economía (SE)	4	1	-	-	5	
11 Educación Pública		**19**	**-**	**2**	**2**	**23**	**5.35**
	Secretaría de Educación Pública (SEP)	18	-	2	2	22	
	Comisión Nacional de Cultura Física y Deporte (CONADE)	1	-	-	-	1	
12 Salud		**26**	**3**	**-**	**-**	**29**	**6.74**
	Secretaría de Salud (SALUD)	26	3	-	-	29	
13 Marina		**2**	**-**	**-**	**-**	**2**	**0.47**
	Secretaría de Marina (SEMAR)	2	-	-	-	2	
14 Trabajo y Previsión Social		**5**	**-**	**-**	**-**	**5**	**1.16**
	Secretaría de Trabajo y Previsión Social (STPS)	5	-	-	-	5	
15 Desarrollo Agrario, Territorial y Urbano		**23**	**7**	**-**	**-**	**30**	**6.98**
	Comisión Nacional de Vivienda (CONAVI)	1	-	-	-	1	
	Secretaría de Desarrollo Agrario Territorial y Urbano (SEDATU)	22	7	-	-	29	
16 Medio Ambiente y Recursos Naturales		**41**	**15**	**6**	**15**	**77**	**17.91**
	Agencia de Seguridad Energía y Ambiente (ASEA)	2	2	-	-	4	
	Comisión Nacional del Agua (CONAGUA)	5	5	1	1	12	
	Secretaría de Medio Ambiente y Recursos Naturales (SEMARNAT)	34	8	5	14	61	
18 Energía		**6**	**6**	**-**	**-**	**12**	**2.79**
	Centro Nacional de Control de Energía (CENACE)	1	-	-	-	1	
	Comisión Nacional para el Uso Eficiente de la Energía (CONUUE)	-	2	-	-	2	
	Secretaría de Energía (SENER)	5	4	-	-	9	

CUADRO 26 DE 36
Tipo de ASM por Ramo y por dependencia o entidad al primer trimestre de 2021

Ramo	Dependencia o Entidad	Específico	Institucional	Interinstitucional	Intergubernamental	Total	% del Total
19 Aportaciones a Seguridad Social		**4**	**3**	**-**	**-**	**7**	**1.63**
	Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS)	4	3	-	-	7	
20 Bienestar		**33**	**39**	**-**	**-**	**72**	**16.74**
	Secretaría del Bienestar (BIENESTAR)	18	25	-	-	43	
	Consejo Nacional para la Integración de la Persona con Discapacidad (CONADIS)	9		-	-	9	
	DICONSA		1	-	-	1	
	Instituto Mexicano de la Juventud (IMJUVE)	2	5	-	-	7	
	Instituto Nacional de las Personas Adultas Mayores (INAPAM)	1	5	-	-	6	
	Instituto Nacional de Desarrollo Social (INDESOL)	-	1	-	-	1	
	LICONSA	3	2	-	-	5	
23 Provisiones Salariales y Económicas		**3**		**-**	**-**	**3**	**0.70**
	Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP)	3		-	-	3	
25 Previsiones y Aportaciones para los Sistemas de Educación Básica, Normal, Tecnológica y de Adultos		**4**	**3**	**-**	**-**	**7**	**1.63**
	Autoridad Educativa Federal de la Ciudad de México (AEFCM)	4	3	-	-	7	
27 Función Pública		**1**		**-**	**-**	**1**	**0.23**
	Secretaría de la Función Pública (SFP)	1		-	-	1	
33 Aportaciones Federales para entidades federativas y municipios		**5**	**3**	**-**	**-**	**8**	**1.86**
	Secretaría del Bienestar (BIENESTAR)	1	1	-	-	2	
	Secretaría de Seguridad Pública y Ciudadana (SSPC)	4	2	-	-	6	
36 Seguridad y Protección Ciudadana		**14**	**-**	**-**	**-**	**14**	**3.26**
	Centro Nacional de Prevención de Desastres (CENAPRED)	9	**-**	-	-	9	
	Comisión Nacional de Seguridad (CNS)	1	**-**	-	-	1	
	Secretariado Ejecutivo del Sistema Nacional de Seguridad Pública (SESNSP)	1	**-**	-	-	1	
	Secretaría de Seguridad Pública y Ciudadana (SSPC)	3	**-**	-	-	3	
38 Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología		**5**	**-**	**-**	**-**	**5**	**1.16**
	Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología (CONACYT)	5	**-**	-	-	5	

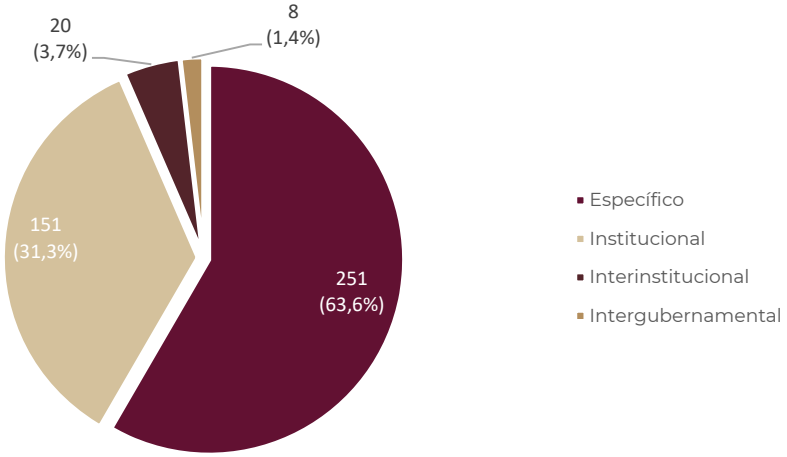
CUADRO 26 DE 36
Tipo de ASM por Ramo y por dependencia o entidad al primer trimestre de 2021

Ramo	Dependencia o Entidad	Específico	Institucional	Interinstitucional	Intergubernamental	Total	% del Total
47 Entidades no Sectorizadas		**15**	**5**	**-**	**-**	**23**	**5.35**
	Archivo General de la Nación (AGN)	2	-	-	-	2	
	Comisión Ejecutiva de Atención a Víctimas (CEAV)	-	2	-	-	2	
	Instituto Nacional de las Mujeres (INMUJERES)	3	-	-	-	3	
	Instituto Nacional de los Pueblos Indígenas (INPI)	10	3	-	3	16	
48 Cultura		**10**	**-**	**-**	**-**	**12**	**2.79**
	Secretaría de Cultura (CULTURA)	10	-	-	-	10	
	Instituto Nacional de Lenguas Indígenas (INALI)		2	-	-	2	
51 Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado		**4**	**3**	**-**	**-**	**7**	**1.63**
	Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado (ISSSTE)	4	3	-	-	7	
52 Petróleos Mexicanos		**-**	**27**	**-**	**-**	**27**	**6.28**
	Petróleos Mexicanos (PEMEX)	-	27	-	-	27	
Total general		251	151	20	8	430	**100.00**

Fuente: Unidad de Evaluación del Desempeño, con información proporcionada por las dependencias y entidades de la APF a las instancias coordinadoras (SHCP y CONEVAL).

Es importante destacar que la mayoría de los ASM se concentra en aspectos clasificados como específicos que, de acuerdo con lo establecido en el Mecanismo vigente, son atendidos directa y exclusivamente por la UR del Pp (Gráfica 1).

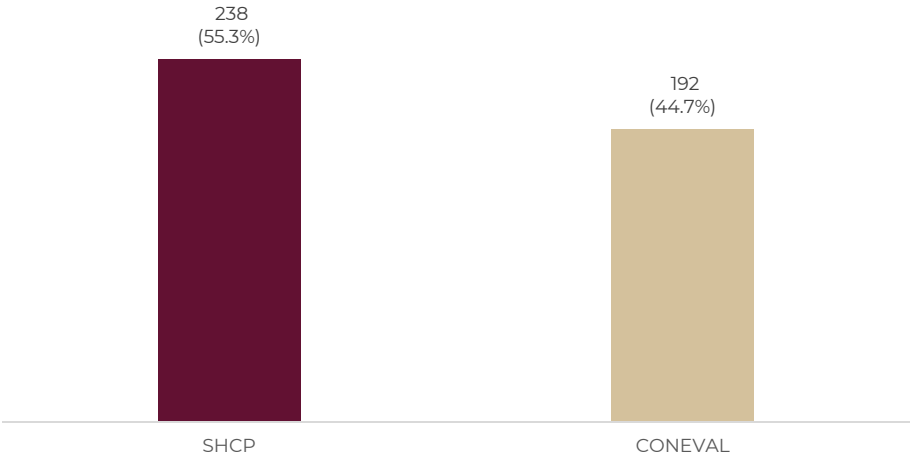
Gráfica 1. Distribución porcentual por tipo de ASM



Fuente: Unidad de Evaluación del Desempeño, con Información proporcionada por las dependencias y entidades de la APF a las instancias coordinadoras (SHCP y CONEVAL).

Respecto de la coordinación para el seguimiento a la instrumentación de los ASM, 238 ASM (55.3%) los coordina la SHCP y 192 ASM (44.7%) son coordinados por el CONEVAL (Gráfica 2).

Gráfica 2. Distribución porcentual por tipo de ASM

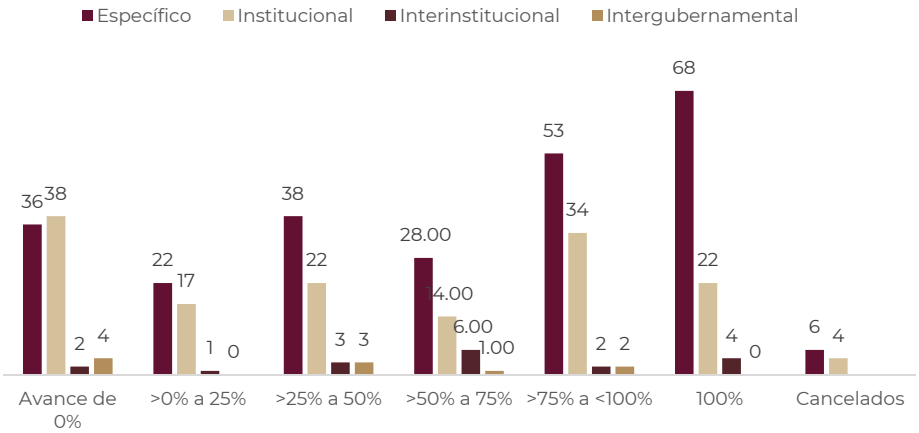


Fuente: Unidad de Evaluación del Desempeño, con Información proporcionada por las dependencias y entidades de la APF a las instancias coordinadoras (SHCP y CONEVAL).

Durante el primer trimestre de 2021, 94 ASM (21.9%) concluyeron su implementación, de los cuales 68 ASM (72.3%) son del tipo específico, 22 ASM (23.4%) son del tipo institucional y cuatro ASM (4.3%) son de tipo interinstitucional.

Asimismo, de 246 ASM (57.2%) se reportaron avances y continúan con el proceso de instrumentación, 80 ASM (18.6%) fueron reportados sin avances y finalmente 10 ASM (2.3%) fueron reportados cancelados, a solicitud de la Unidad Responsable de la operación del programa y en virtud de que los compromisos suscritos no contribuyen con la mejora de los programas ante cambios sustanciales de los mismos.

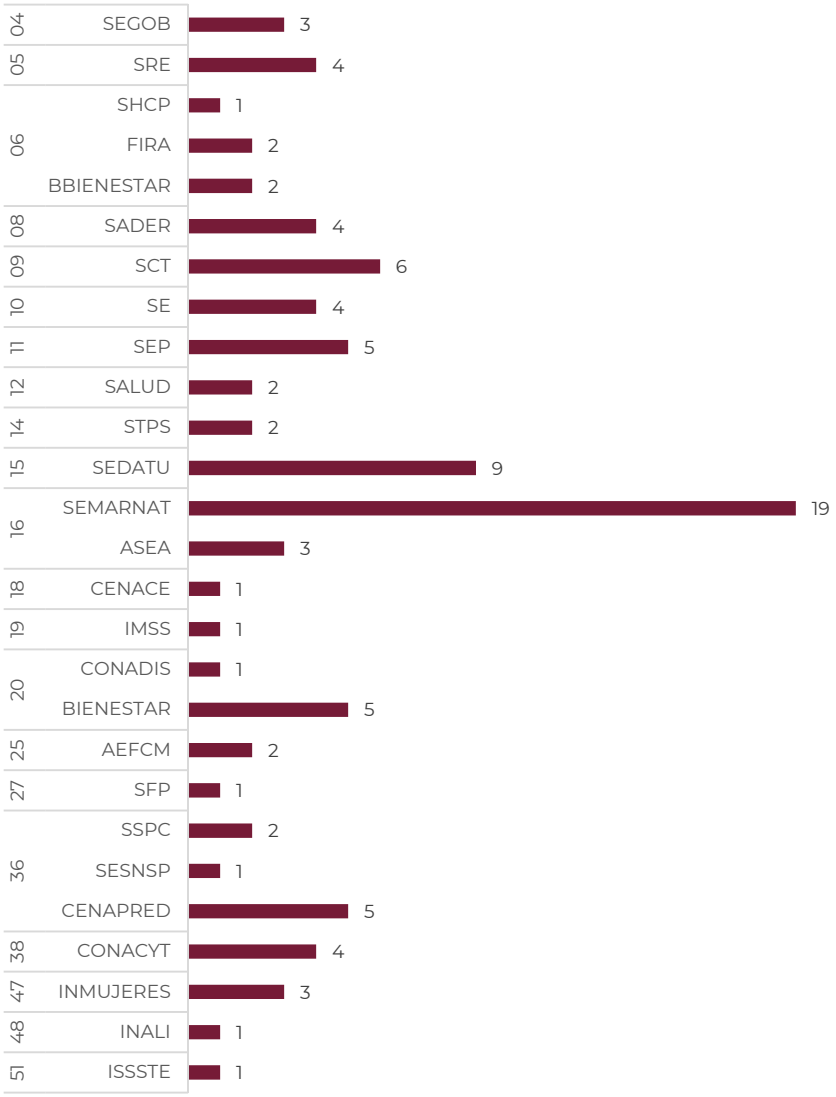
Gráfica 3. Cantidad de ASM por rango de avance porcentual al primer trimestre 2021



Fuente: Unidad de Evaluación del Desempeño, con Información proporcionada por las dependencias y entidades de la APF a las instancias coordinadoras (SHCP y CONEVAL).

De los 94 ASM reportados como concluidos al primer trimestre de 2021, las dependencias y entidades que destacan son las siguientes: SEMARNAT con 19 ASM (20.21%); SEDATU con nueve ASM (9.57%) y SCT con seis ASM (6.38%).

Gráfica 4. ASM concluidos por Ramo, dependencia o entidad al primer trimeste 2021



Fuente: Unidad de Evaluación del Desempeño, con Información proporcionada por las dependencias y entidades de la APF a las instancias coordinadoras (SHCP y CONEVAL).

De acuerdo con el tipo de evaluación que dio origen a los ASM concluidos reportados en este trimestre, se identifican principalmente los siguientes tipos: Procesos con 25 ASM (28.1%), Diseño con 18 (20.2%) y Consistencia y Resultados con 17 ASM (19.1%). Es importante destacar

que 12 ASM (13.5%) de los ASM concluidos se suscribieron a partir de Otros Informes Externos, esencialmente de Fichas de Monitoreo y Evaluación.[2/]

CUADRO 27 DE 36
Cantidad de ASM concluidos por tipo de evaluación al primer trimestre de 2021

Tipo de evaluación (Fuente de información)	SHCP	CONEVAL	Total	% del Total
Evaluación Estratégica	4		4	4.5
Evaluación Complementaria	2		2	2.2
Evaluación de Consistencia y Resultados	7	10	17	19.1
Evaluación de Diseño	18		18	20.2
Evaluación de Procesos	24	1	25	28.1
Evaluación Específica	9		9	10.1
Evaluación Integral de Desempeño		2	2	2.2
Ficha de Monitoreo y Evaluación		5	5	
Otros Informes Externos		12	12	13.5
Total	**64**	**30**	**94**	**100**
% del Total	**71.9**	**33.71**	**106**	

Fuente: Unidad de Evaluación del Desempeño, con Información proporcionada por las dependencias y entidades de la APF a las instancias coordinadoras (SHCP y CONEVAL).

De igual forma, los dos principales temas sobre los cuales se han instrumentado los ASM fueron: Operación con 17 ASM (18.1%) y Planeación con 16 ASM (17.0%). De igual forma, respecto del nivel de prioridad, de los 94 ASM concluidos 47 ASM (50.0%) son de prioridad Alta, 41 ASM (43.6%) son de Media y seis ASM (6.4%) son de prioridad Baja.

CUADRO 28 DE 36
Temas a los que van dirigidos los ASM concluidos al primer trimestre de 2021

Tema	Baja	Media	Alta	Total	% del Total
Cobertura			2	2	2.1
Diseño	1	5	12	18	19.1
Ejecución		1	1	2	2.1
Evaluación			5	5	5.3
Indicadores		4	1	5	5.3
Operación	2	13	2	17	18.1
Otros			1	1	1.1
Planeación	1	10	5	16	17.0
Productos			2	2	2.1
Resultado		1	1	2	2.1
Más de un Tema	2	7	15	24	25.5
Total	**6**	**41**	**47**	**94**	**100**
% del Total	**6.4**	**43.6**	**50.0**	**100**	

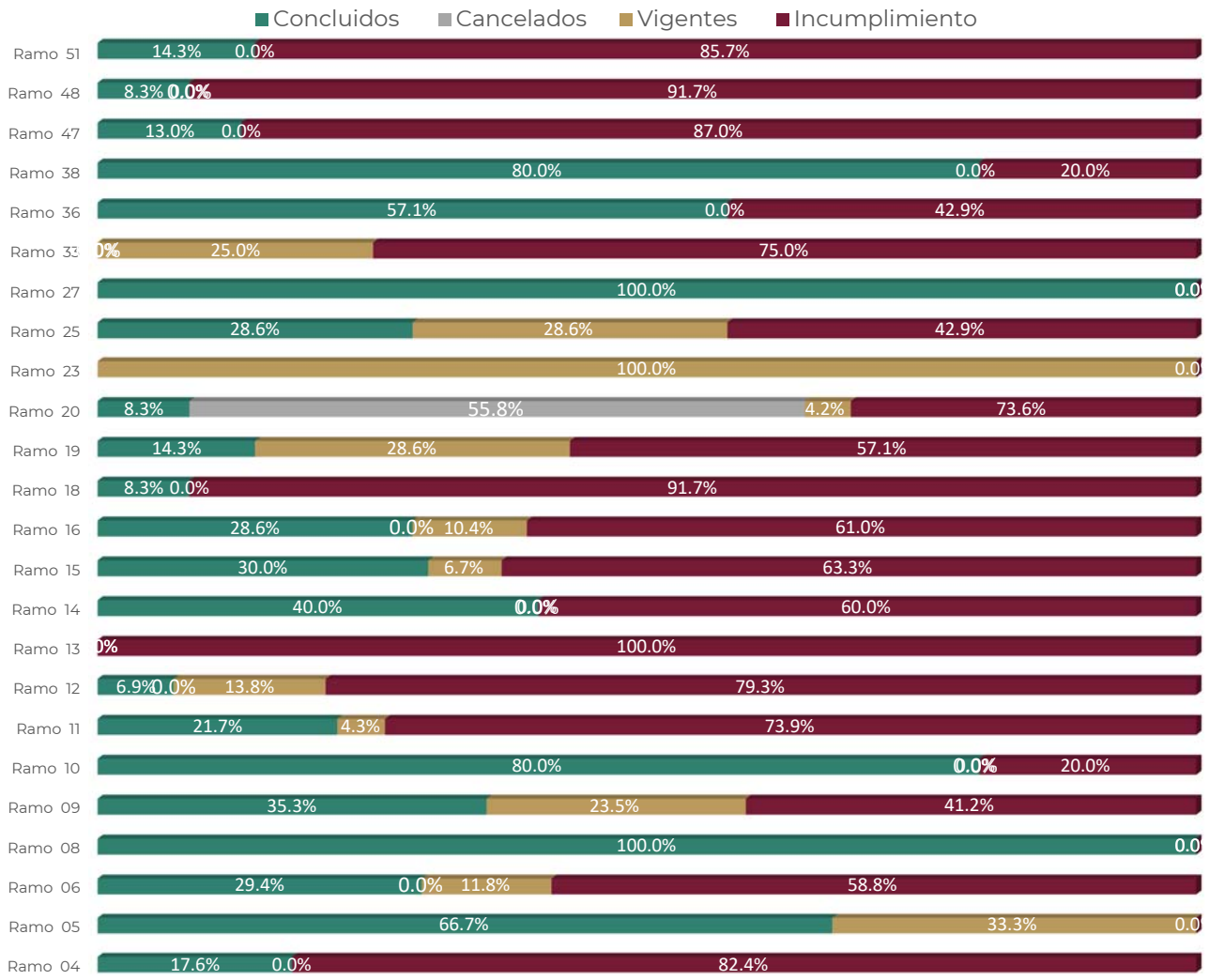
Fuente: Unidad de Evaluación del Desempeño, con Información proporcionada por las dependencias y entidades de la APF a las instancias coordinadoras (SHCP y CONEVAL).

De los 430 ASM reportados durante el primer trimestre de 2021 su estatus de implementación es el siguiente: 94 ASM (21.9%) fueron reportados como concluidos, 10 ASM (2.3%) como cancelados y 326 ASM (75.8%) en proceso de implementación; es importante señalar que estos, 35 ASM (8.1%) se consideran vigentes y 291 ASM (67.7%) en incumpliendo,

2/ Estos ASM son resultado de las Fichas de Monitoreo y Evaluación; asimismo, se incluyen ASM derivados de otros ejercicios de evaluación, tales como Evaluación de Satisfacción de Usuarios, Actualizaciones al Diagnóstico de los Pp, Estudios de cobertura, etc., que coordinó el CONEVAL.

que son aquellos que continúan en implementación pero que la fecha establecida por las Unidades Responsables para atender sus ASM se encuentra vencida.

Gráfica 5. Estatus de implementanción de los Aspectos Susceptibles de Mejora al primer trimestre de 2021



Fuente: Unidad de Evaluación del Desempeño, con Información proporcionada por las dependencias y entidades de la APF a las instancias coordinadoras (SHCP y CONEVAL).

ASM DERIVADOS DE LAS EVALUACIONES EXTERNAS REALIZADAS A PP CON RECURSOS FEDERALES TRANSFERIDOS A ENTIDADES FEDERATIVAS Y MUNICIPIOS

Para el primer trimestre de 2021, las dependencias y entidades instrumentaron acciones correspondientes a 18 ASM derivados de informes y/o evaluaciones externas realizadas a Pp que transfieren recursos a las entidades federativas y municipios a través de aportaciones federales, subsidios o convenios.

Los 18 ASM corresponden a ocho Pp de seis dependencias y entidades, y se describen a continuación:

CUADRO 29 DE 36
Tipo de ASM por Ramo y por dependencia o entidad de Programas presupuestarios que realizan trasferencias de recursos federales a entidades federativas o municipios al primer trimestre de 2021

Ramo	Dependencia o Entidad	Específico	Institucional	Total	% del Total
09 Comunicaciones y Transportes		0	2	2	11.1%
	SCT	-	2	2	
11 Educación Pública		5	0	5	27.8%
	SEP	4	-	4	
	CONADE	1	-	1	
12 Salud		3	0	3	16.7%
	SALUD	3	-	3	
33 Aportaciones Federales para entidades federativas y municipios		5	3	8	44.4%
	BIENESTAR	1	1	2	
	SSPC	4	2	6	
Total		13	5	18	100.0%

Fuente: Unidad de Evaluación del Desempeño, con Información proporcionada por las dependencias y entidades de la APF a las instancias coordinadoras (SHCP y CONEVAL).

CUADRO 30 DE 36
Avance de ASM de Programas presupuestarios que realizan trasferencias de recursos federales a entidades federativas o municipios por dependencia o entidad al primer trimestre de 2021

Ramo	Dependencia	Mod & Clave	Nombre del Programa	Aspecto Susceptible de Mejora	Tipo de Aspecto	Nivel de Prioridad	Avance promedio del Aspecto
09 Comunicaciones y Transportes	SCT	K040	Proyectos de Infraestructura Ferroviaria	El Pp K-040 carece de un ejercicio de diseño que le permita identificar de manera clara el problema al que atiende y por tal a su población o área de enfoque potencial y objetivo, misma que cuenta con aproximaciones realizadas por la misma dependencia en conjunto con el equipo de la evaluación.	Institucional	Alta	80
				Respecto a todo el subproceso de Liberación de Derecho de Vía no se cuenta con un Manual vigente y aplicable a la materia ferroviaria para la ejecución de dicho subproceso; sin embargo, se detectó que se ejecutó este subproceso con un Manual de Procedimiento aplicable a carreteras, que sirvió como referencia para la ejecución de este subproceso.	Institucional	Alta	90
11 Educación Pública	SEP	E064	Educación para Adultos (INEA)	El indicador "Tasa de variación anual de la población de 15 años o más en situación de rezago educativo" registró una variación de 1.04%, un poco más de cuatro puntos porcentuales por debajo de la meta estimada.	Específico	Media	98.5
		S269	Programa de Cultura Física y Deporte	El programa no cuenta con una estrategia de cobertura documentada.	Específico	Baja	50
				El programa se encuentra sustentado como un elemento que contribuye a garantizar derechos, también al desarrollo biológico, social y cultural de las personas.	Específico	Media	50

CUADRO 30 DE 36
Avance de ASM de Programas presupuestarios que realizan trasferencias de recursos federales a entidades federativas o municipios por dependencia o entidad al primer trimestre de 2021

Ramo	Dependencia	Mod & Clave	Nombre del Programa	Aspecto Susceptible de Mejora	Tipo de Aspecto	Nivel de Prioridad	Avance promedio del Aspecto
		U006	Subsidios para organismos descentralizados estatales	Una posible área de oportunidad radica en consultar el grado de satisfacción de los ODES.	Específico	Baja	100
	CONADE	S269	Programa de Cultura Física y Deporte	Están desactualizados los manuales de procedimientos de la CONADE.	Específico	Baja	50
12 Salud	SALUD	E025	Prevención y atención contra las adicciones	Actualización de propuesta de diagnóstico del E025	Específico	Media	95
				Estudio de factibilidad de evaluación de procesos.	Específico	Media	35
				Modificación de Indicador	Específico	Alta	90
33 Aportaciones Federales para entidades federativas y municipios	BIENESTAR	I003	FAIS	Fortalecer los Lineamientos Generales para la Operación del FAIS	Específico	Alta	60
				Realizar un análisis de factibilidad para una evaluación de impacto del FAIS.	Institucional	Alta	30
	SSPC	I011	Fondo de Aportaciones para la Seguridad Pública de los Estados y del Distrito Federal (FASP)	Alineación del Propósito de la MIR vigente y los objetivos del fondo establecidos en la Ley de Coordinación Fiscal	Específico	Alta	5
				Continuación de evaluaciones externas al Fondo, a efecto de propiciar su mejora continua respecto de aspectos específicos sobre su diseño, gestión y resultados.	Específico	Media	0
				Elaboración de un Plan Estratégico del Fondo FASP	Específico	Alta	0
				Elaboración del documento Diagnóstico del Programa presupuestario I011 FASP del ámbito de la Administración Pública Federal.	Institucional	Alta	7.5
				Implementación de una plataforma electrónica que permita sistematizar la información relativa al fondo FASP	Específico	Alta	5
				Rediseño de la Matriz de Indicadores para Resultados del Fondo de aportaciones para la Seguridad Pública de los estados y el Distrito Federal, respecto a los indicadores del ámbito de la Administración Pública Federal.	Institucional	Alta	0

Fuente: Unidad de Evaluación del Desempeño, con Información proporcionada por las dependencias y entidades de la APF a las instancias coordinadoras (SHCP y CONEVAL).

ASM DERIVADOS DE LAS EVALUACIONES EXTERNAS COORDINADAS POR LA SHCP

Al primer trimestre de 2021, las dependencias y entidades con evaluaciones externas concluidas y coordinadas por la SHCP que corresponden al PAE 2020 y anteriores, instrumentaron acciones para un total de 238 ASM.

Los 238 ASM corresponden a 72 programas de 39 dependencias y entidades, y de conformidad con el actor involucrado en su solución, se distribuyen de la siguiente manera: 118 ASM (49.58%) son del tipo específico, 100 ASM (42.01%) corresponden al tipo institucional, 14 ASM (5.88%) son de carácter interinstitucional y seis ASM (5.88%) corresponde al tipo intergubernamental.

Asimismo, de estos 258 ASM, los Ramos que destacan son los siguientes: Medio Ambiente y Recursos Naturales con 41 ASM (17.23%); Gobernación y Comunicaciones y Transportes con 17 ASM (7.14%) respectivamente.

CUADRO 31 DE 36
Tipo de ASM por Ramo y por dependencia o entidad al primer trimestre de 2021

Ramo	Dependencia o Entidad	Específico	Institucional	Intergubernamental	Interinstitucional	Total	% del Total
04 Gobernación		**3**	**14**	**-**	**-**	**17**	**7.14**
	SEGOB	3	14	-	-	17	
05 Relaciones Exteriores		**2**	**4**	-	**-**	**6**	**2.52**
	SRE	2	4	-	-	6	
06 Hacienda y Crédito Público		**11**	**4**	-	**-**	**15**	**6.30**
	BBIENESTAR	4	-	-	-	4	
	CNBV	1	2	-	-	3	
	CNSF	2	-	-	-	2	
	FIRA	1	1	-	-	2	
	SHCP	3	1	-	-	4	
08 Agricultura y Desarrollo Rural		-	**4**	-	**-**	**4**	**1.68**
	SADER	-	4	-	-	4	
09 Comunicaciones y Transportes		**9**	**8**	-	**-**	**17**	**7.14**
	SCT	9	8	-	-	17	
10 Economía		**4**	**1**	-	**-**	**5**	**2.10**
	SE	4	1	-	-	5	
12 Salud		**2**	**1**	-	**-**	**3**	**1.26**
	SALUD	2	1	-	-	3	
13 Marina		**2**	**-**	**-**	**-**	**2**	**0.84**
	SEMAR	2	-	-	-	2	
14 Trabajo y Previsión Social		**2**	**-**	**-**	**-**	**2**	**0.84**
	STPS	2	-	-	-	2	
15 Desarrollo Agrario, Territorial y Urbano		**17**	**4**	**-**	**-**	**21**	**8.82**
	SEDATU	17	4	-	-	21	
16 Medio Ambiente y Recursos Naturales		**11**	**10**	**14**	**6**	**41**	**17.23**
	ASEA	2	2	-	-	4	
	CONAGUA	3	4	1	1	9	
	SEMARNAT	6	4	13	5	28	
18 Energía		**6**	**6**	**-**	**-**	**12**	**5.04**
	CENACE	1	-	-	-	1	
	CONUUE	-	2	-	-	2	
	SENER	5	4	-	-	9	
19 Aportaciones a Seguridad Social		**1**	**-**	**-**	**-**	**1**	**0.42**
	IMSS	1	-	-	-	1	

CUADRO 31 DE 36
Tipo de ASM por Ramo y por dependencia o entidad al primer trimestre de 2021

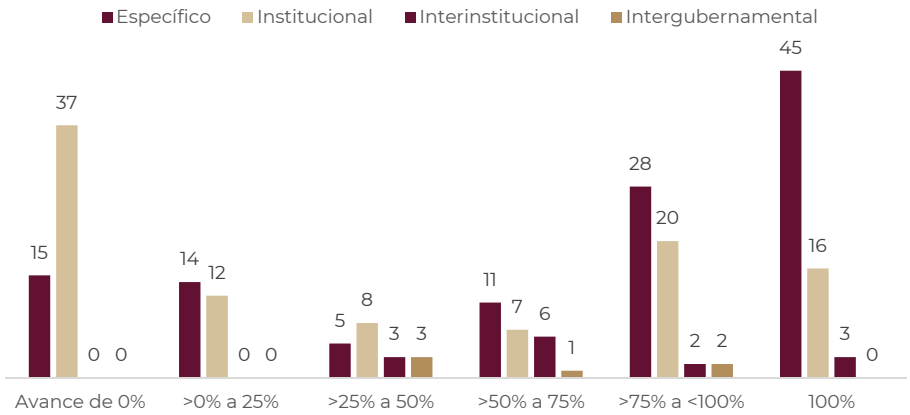
Ramo	Dependencia o Entidad	Específico	Institucional	Intergubernamental	Interinstitucional	Total	% del Total
20 Bienestar		**9**	**4**	**-**	**-**	**13**	**5.46**
	BIENESTAR	-	4	-	-	4	
	CONADIS	9	-	-	-	9	
23 Provisiones Salariales y Económicas		**3**	**-**	**-**	**-**	**3**	**1.26**
	SHCP	3	-	-	-	3	
25 Previsiones y Aportaciones para los Sistemas de Educación Básica, Normal, Tecnológica y de Adultos		**4**	**3**	**-**	**-**	**7**	**2.94**
	AEFCM	4	3	-	-	7	
27 Función Pública		**1**	**-**	**-**	**-**	**1**	**0.42**
	SFP	1	-	-	-	1	
33 Aportaciones Federales para entidades federativas y municipios		**5**	**3**	**-**	**-**	**8**	**3.36**
	BIENESTAR	1	1	-	-	2	
	SSPC	4	2	-	-	6	
36 Seguridad y Protección Ciudadana		**14**	**-**	**-**	**-**	**14**	**5.88**
	CENAPRED	9	-	-	-	9	
	CNS	1	-	-	-	1	
	SESNSP	1	-	-	-	1	
	SSPC	3	-	-	-	3	
38 Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología		**5**	**-**	**-**	**-**	**5**	**2.10**
	CONACYT	5	-	-	-	5	
47 Entidades no Sectorizadas		**3**	**2**	**-**	**-**	**5**	**2.10**
	AGN	2	-	-	-	2	
	CEAV	-	2	-	-	2	
	INMUJERES	1	-	-	-	1	
48 Cultura		**-**	**2**	**-**	**-**	**2**	
	INALI	-	2	-	-	2	
51 Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado		**4**	**3**	**-**	**-**	**7**	**2.94**
	ISSSTE	4	3	-	-	7	
52 Petróleos Mexicanos		**-**	**27**	**-**	**-**	**27**	**11.34**
	PEMEX	-	27	-	-	27	
Total general		**118**	**100**	**14**	**6**	**238**	**100**

Fuente: Unidad de Evaluación del Desempeño, con Información proporcionada por las dependencias y entidades de la APF a la SHCP.

Durante el primer trimestre de 2021, 64 ASM (26.89%) han concluido su implementación, de los cuales 45 ASM (70.3%) son del tipo específico, 16 ASM (25.0%) son del tipo institucional y tres ASM (4.7%) del tipo interinstitucional.

Asimismo, 30 ASM (12.6%) reportaron avances y continúan con el proceso de instrumentación, 144 ASM (60.5%) fueron reportados sin avances.

Gráfica 6. Cantidad de ASM por rango de avance porcentual al primer trimestre 2021



Fuente: Unidad de Evaluación del Desempeño, con Información proporcionada por las dependencias y entidades de la APF a la SHCP.

De acuerdo con el tipo de evaluación que dio origen a los ASM concluidos reportados en este trimestre, se identifican principalmente los siguientes tipos: Procesos con 24 ASM (37.5%), Diseño con 18 ASM (28.13%) y Consistencia y Resultados con siete ASM (10.94%).

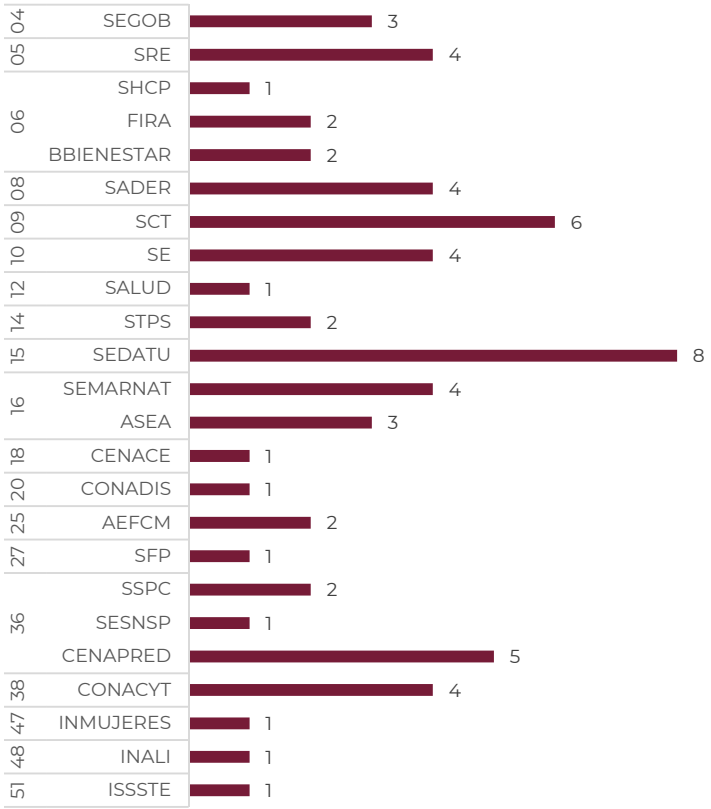
CUADRO 32 DE 36
Cantidad de ASM concluidos por tipo de evaluación al primer trimestre de 2021

Tipo de evaluación (Fuente de información)	Específicos	Institucionales	Interinstitucional	Total	% del Total
Evaluación Estratégica	-	1	3	4	6.25
Evaluación Complementaria	2	-	-	2	3.13
Evaluación de Consistencia y Resultados	6	1	-	7	10.94
Evaluación de Diseño	15	3	-	18	28.13
Evaluación de Procesos	16	8	-	24	37.50
Evaluación Específica	6	3	-	9	14.06
Total	**45**	**16**	**3**	**64**	**100**
% del total	**70.3**	**25.0**	**4.7**	**100**	

Fuente: Unidad de Evaluación del Desempeño, con Información proporcionada por las dependencias y entidades de la APF a la SHCP.

De los 64 ASM reportados como concluidos al primer trimestre de 2021, las dependencias y entidades que destacan son las siguientes: SEDATU con ocho ASM (12.5%); SCT con seis ASM (9.4%) y CENAPRED con cinco ASM (7.8%).

Gráfica 7. ASM concluidos por Ramo, dependencia o entidad al primer trimeste 2021



Fuente: Unidad de Evaluación del Desempeño, con Información proporcionada por las dependencias y entidades de la APF a la SHCP.

Los principales temas sobre los cuales se han instrumentado los ASM concluidos fueron: Planeación con 14 ASM (21.88%); Operación con 12 ASM (18.75%) y Diseño con 11 ASM (17.19%). Cabe mencionar que algunos ASM abordan distintas temáticas, en este caso son 16 ASM (25.0%) que tienen más de un tema. De igual forma, respecto del nivel de prioridad, de los 64 ASM concluidos, 34 ASM (53.1%) son de prioridad Alta; cuatro ASM (6.3%) son de prioridad Media; y 26 ASM (40.6%) son de prioridad Baja.

CUADRO 33 DE 36
Temas a los que van dirigidos los ASM concluidos al primer trimestre de 2021

Tema	Baja	Media	Alta	Total	% del Total
Cobertura	2			2	3.13
Diseño	8		3	11	17.19
Evaluación	4			4	6.25
Indicadores	1		2	3	4.69
Operación	-	1	11	12	18.75

CUADRO 33 DE 36
Temas a los que van dirigidos los ASM concluidos al primer trimestre de 2021

Tema	Baja	Media	Alta	Total	% del Total
Otros	1			1	1.56
Planeación	3	1	10	14	21.88
Resultado			1	1	1.56
Más de un Tema	7	2	7	16	25.00
Total	**26**	**4**	**34**	**64**	**100.00**
% del total	**40.6**	**6.3**	**53.1**	**100**	

Fuente: Unidad de Evaluación del Desempeño, con Información proporcionada por las dependencias y entidades de la APF a la SHCP.

ASM DERIVADOS DE LAS EVALUACIONES EXTERNAS COORDINADAS POR EL CONEVAL

Al primer trimestre de 2021, las dependencias y entidades con evaluaciones externas concluidas y coordinadas por el CONEVAL que corresponden al PAE 2020 y anteriores, instrumentaron acciones en un total de 192 ASM.

Los 192 ASM corresponden a 61 programas de 19 dependencias y entidades, y de conformidad con el actor involucrado en su solución, se distribuyen de la siguiente manera: 133 ASM (69.3%) son del tipo específico, 51 ASM (26.6%) corresponden al tipo institucional, seis ASM (3.1%) son de carácter interinstitucional y dos ASM (1.0%) corresponde al tipo intergubernamental.

Asimismo, de estos 192 ASM, los Ramos que destacan son los siguientes: Bienestar con 59 ASM (30.7%); Medio Ambiente y Recursos Naturales con 36 ASM (18.8%) y Salud con 26 ASM (13.5%).

CUADRO 34 DE 36
Tipo de ASM por Ramo y por dependencia o entidad al primer trimestre de 2021

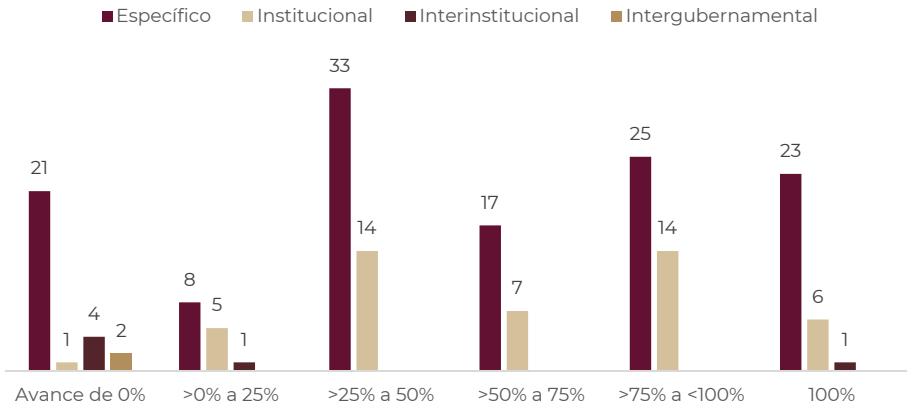
Ramo	Dependencia o Entidad	Específico	Institucional	Interinstitucional	Intergubernamental	Total	% del Total
06 Hacienda y Crédito Público		**2**				**2**	**1.0**
	AGROASEMEX, S.A.	2				2	
11 Educación Pública		**19**		**2**	**2**	**23**	**12.0**
	SEP	18		2	2	22	
	CONADE	1				1	
12 Salud		**24**	**2**			**26**	**13.5**
	SALUD	24	2			26	
14 Trabajo y Previsión Social		**3**				**3**	**1.6**
	STPS	3				3	
15 Desarrollo Agrario, Territorial y Urbano		**6**	**3**			**9**	**4.7**
	CONAVI	1				1	
	SEDATU	5	3			8	
16 Medio Ambiente y Recursos Naturales		**30**	**5**	**1**		**36**	**18.8**
	CONAGUA	2	1			3	
	SEMARNAT	28	4	1		33	
19 Aportaciones a Seguridad Social		**3**	**3**			**6**	**3.1**
	IMSS	3	3			6	
20 Bienestar		**24**	**35**			**59**	**30.7**
	BIENESTAR	18	21			39	
	DICONSA		1			1	
	IMJUVE	2	5			7	
	INAPAM	1	5			6	
	INDESOL		1			1	
	LICONSA	3	2			5	
47 Entidades no Sectorizadas		**12**	**3**	**3**		**18**	**9.4**
	INMUJERES	2				2	
	INPI	10	3	3		16	
48 Cultura		**10**				**10**	**5.2**
	CULTURA	10				10	
Total		**133**	**51**	**6**	**2**	**192**	**100.0**

Fuente: Unidad de Evaluación del Desempeño, con información proporcionada por las dependencias y entidades de la APF al CONEVAL.

Durante el primer trimestre de 2021, 30 ASM (20.3%) han concluido su implementación, de los cuales 23 ASM (76.7%) son del tipo específico, seis ASM (20.0%) son del tipo institucional y uno del tipo interinstitucional (3.3%).

Asimismo, 124 ASM (64.6%) reportaron avances y continúan con el proceso de instrumentación y 28 ASM (14.6%) fueron reportados sin avances.

Gráfica 8. Cantidad de ASM por rango de avance porcentual al primer trimestre 2021



Fuente: Unidad de Evaluación del Desempeño, con Información proporcionada por las dependencias y entidades de la APF al CONEVAL.

De acuerdo con el tipo de evaluación que dio origen a los ASM concluidos reportados en este trimestre, se identifican principalmente los siguientes tipos: Otros Informes Externos con 12 ASM (41.4%) y Consistencia y Resultados con 10 ASM (34.5%).

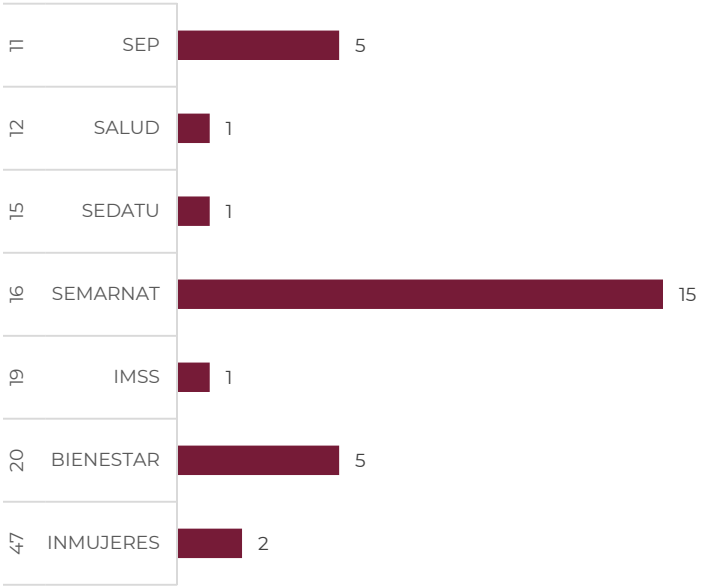
CUADRO 35 DE 36
Cantidad de ASM concluidos por tipo de evaluación al primer trimestre de 2021

Tipo de evaluación (Fuente de información)	Específicos	Institucionales	Interinstitucionales	Total	% del Total
Evaluación de Consistencia y Resultados	5	5		10	33.3
Evaluación de Procesos	1			1	3.3
Evaluación Integral de Desempeño	2			2	6.7
Ficha de Monitoreo y Evaluación	3	1	1	5	16.7
Otros Informes Externos	12			12	40.0
Total	**23**	**6**	**1**	**30**	**100**
% del Total	**79.3**	**20.7**	**3.4**	**100.0**	

Fuente: Unidad de Evaluación del Desempeño, con Información proporcionada por las dependencias y entidades de la APF al CONEVAL.

De los 30 ASM reportados como concluidos al tercer trimestre de 2021, las dependencias y entidades que destacan son las siguientes: SEMARNAT con 15 ASM (50.0%) y SEP y BIENESTAR con cinco ASM (16.7%) respectivamente.

Gráfica 9. ASM concluidos por Ramo, dependencia o entidad al primer trimeste 2021



Fuente: Unidad de Evaluación del Desempeño, con Información proporcionada por las dependencias y entidades de la APF al CONEVAL.

Los dos principales temas sobre los cuales se han instrumentado los ASM concluidos fueron: Diseño con siete ASM (23.3%) y Operación con cinco ASM (16.7%). Cabe mencionar que algunos ASM abordan distintas temáticas, en este caso son ocho ASM (26.7%) que tienen más de un tema. De igual forma, respecto del nivel de prioridad, de los 30 ASM concluidos, 21 ASM (70.0%) son de prioridad Alta; siete ASM (23.3%) son de Media; y dos ASM (6.7%) son de prioridad Baja.

CUADRO 36 DE 36
Temas a los que van dirigidos los ASM concluidos al primer trimestre de 2021

Tema	Baja	Media	Alta	Total	% del Total
Diseño	1	2	4	7	23.3
Ejecución	-	1	1	2	6.7
Evaluación	-	-	1	1	3.3
Indicadores	0	2	0	2	6.7
Operación	1	2	2	5	16.7
Productos	-	-	2	2	6.7
Planeación	-	-	2	2	6.7
Resultado	-	-	1	1	3.3
Más de un Tema	-	-	8	8	26.7
Total	**2**	**7**	**21**	**30**	**100**
% del Total	**6.7**	**23.3**	**70.0**	**100**	

Fuente: Unidad de Evaluación del Desempeño, con Información proporcionada por las dependencias y entidades de la APF al CONEVAL.

XIII. RESUMEN EJECUTIVO - AVANCE EN EL CUMPLIMIENTO DE LOS COMPROMISOS E INDICADORES DEL DESEMPEÑO DE LAS MEDIDAS ESTABLECIDAS EN EL PROGRAMA NACIONAL DE COMBATE A LA CORRUPCIÓN Y A LA IMPUNIDAD, Y DE MEJORA DE LA GESTIÓN PÚBLICA 2019-2024.

El artículo 61 de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria (LFPRH) establece que el Ejecutivo Federal debe emitir un programa, en concordancia con el Plan Nacional de Desarrollo, el cual deberá publicarse en el Diario Oficial de la Federación (DOF), a más tardar el 30 de agosto del primer año de gobierno de la administración del Ejecutivo Federal, tomando en cuenta el siguiente objetivo:

> *...promover el uso eficiente de los recursos humanos y materiales de la APF, a fin de reorientarlos al logro de objetivos, evitar la duplicidad de funciones, promover la eficiencia y eficacia en la gestión pública, modernizar y mejorar la prestación de los servicios públicos, promover la productividad en el desempeño de las funciones de las dependencias y entidades, y reducir gastos de operación.*

Dicho artículo señala que el programa debe ser de observancia obligatoria para todas las dependencias y entidades, y que estas deberán cumplir con los compromisos e indicadores del desempeño de las medidas que se establezcan en el programa y que los compromisos deberán formalizarse por los titulares de las dependencias y entidades, y el avance en su cumplimiento se reportará en los informes trimestrales.

Derivado de lo anterior, en cumplimiento del artículo 61 de la LFPRH, a partir de la colaboración entre la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), la Secretaría de la Función Pública (SFP) y la Coordinación de Estrategia Digital Nacional de la Oficina de la Presidencia de la República (CEDN-OPR), el 30 de agosto de 2019 se publicó en el DOF el Programa Nacional de Combate a la Corrupción y a la Impunidad, y de Mejora de la Gestión Pública 2019-2024 (Programa), el cual cuenta con los siguientes Objetivos Prioritarios:

1.- Combatir frontalmente las causas y efectos de la corrupción

2.- Combatir los niveles de impunidad administrativa en el Gobierno Federal

3.- Promover la eficiencia y eficacia de la gestión pública

4.- Promover la profesionalización y la gestión eficiente de los recursos humanos de la Administración Pública Federal

5.- Promover el uso eficiente y responsable de los bienes del Estado Mexicano

A partir de la publicación del Programa, diversas Unidades Administrativas de SHCP, SFP y CEDN-OPR se dieron a la tarea de definir compromisos e indicadores del desempeño que contribuyeran a los Objetivos Prioritarios del Programa, aplicables al grueso de las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal. De esta forma, agrupados en los mismos cinco Objetivos Prioritarios del Programa, se definieron 52 compromisos y 15 indicadores de frecuencia de medición variable, cuyo reporte se presenta en el Anexo de Finanzas Públicas "Avance en el cumplimiento de los compromisos e indicadores del

desempeño de las medidas establecidas en el Programa Nacional de Combate a la Corrupción y a la Impunidad, y de Mejora de la Gestión Pública 2019-2024". Archivo electrónico del Informe sobre la Situación Económica, las Finanzas Públicas y la Deuda Pública que se entrega al Congreso de la Unión.

Es importante señalar que la Secretaría de Hacienda y Crédito Público integra el Anexo con los avances en el cumplimiento de los compromisos e indicadores que derivan del Programa en la manera que los registraron las dependencias y entidades en el sistema informático para ese propósito definido, y que por lo tanto, la información contenida en dicho Anexo es responsabilidad de las dependencias y entidades que la reportaron.

Por otra parte, en el Anexo solo se incluyen aquellos registros donde la dependencia o entidad reportó avances respecto del compromiso o indicador en cuestión, para el trimestre objeto del reporte.

XIV. SALDOS DE LOS SUBEJERCICIOS PRESUPUESTARIOS

En cumplimiento a lo dispuesto en el artículo 23, penúltimo y último párrafos, de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria, se informa sobre el subejercicio presupuestario al primer trimestre de 2021.

La totalidad de la información que integra este Anexo, que incluye saldos por ramo, unidad responsable, programa presupuestario y capítulo de gasto, de acuerdo con los calendarios autorizados, está disponible en la página electrónica de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

SUBEJERCICIO 2021
Enero-marzo
(Millones de pesos)

Ramo	Modificado al mes (a)	CLC's Tramitadas 1/ (b)	Comprometido (c)	Acuerdos de Ministración (d)	Ejercido (e) = (b) + (c) +(d)	Subejercicios 2/ (f) = (a) - (e)
Total	**448,158.5**	**432,430.6**	**6,015.6**	**3,211.7**	**441,657.9**	**6,500.6**
Oficina de la Presidencia de la República	208.8	154.0	13.8	0.0	167.7	41.0
Gobernación	904.8	849.7	2.8	1,000.0	1,852.5	-947.7
Relaciones Exteriores	2,727.0	2,420.4	119.8	327.0	2,867.1	-140.1
Hacienda y Crédito Público	10,211.1	9,472.2	573.6	225.0	10,270.8	-59.7
Defensa Nacional	36,045.4	33,045.4	3,000.0	0.0	36,045.4	0.0
Agricultura y Desarrollo Rural	24,027.6	23,778.6	224.0	0.0	24,002.6	25.0
Comunicaciones y Transportes	11,162.7	10,467.1	65.7	0.0	10,532.8	629.9
Economía	2,120.9	1,968.3	0.0	0.0	1,968.3	152.6
Educación Pública	116,315.7	114,806.5	246.1	0.0	115,052.6	1,263.1
Salud	28,126.1	27,791.0	117.6	1,089.8	28,998.4	-872.4
Marina	7,669.2	7,669.2	0.0	0.0	7,669.2	0.0
Trabajo y Previsión Social	9,264.3	8,853.9	292.3	0.0	9,146.3	118.0
Desarrollo Agrario, Territorial y Urbano	9,471.6	7,595.8	104.7	0.0	7,700.5	1,771.1
Medio Ambiente y Recursos Naturales	4,566.5	4,545.9	18.9	0.0	4,564.8	1.7
Energía	64,117.9	64,089.9	21.6	0.0	64,111.5	6.4
Bienestar	84,949.2	84,845.2	26.1	0.0	84,871.3	77.9
Turismo	11,514.6	10,902.1	188.2	0.0	11,090.2	424.4
Función Pública	333.2	254.9	74.9	300.0	629.9	-296.7
Tribunales Agrarios	192.2	189.1	2.5	0.0	191.7	0.5
Seguridad y Protección Ciudadana	11,263.4	7,508.6	71.8	250.0	7,830.5	3,433.0
Consejería Jurídica del Ejecutivo Federal	33.4	30.4	3.0	0.0	33.4	0.0
Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología	7,188.3	7,178.5	2.0	0.0	7,180.6	7.7
Comisión Reguladora de Energía	85.2	65.0	20.1	10.0	95.1	-9.9
Comisión Nacional de Hidrocarburos	83.8	81.8	0.0	10.0	91.8	-8.0
Entidades no Sectorizadas	2,562.3	1,317.6	361.9	0.0	1,679.4	882.9
Cultura	3,013.4	2,549.4	464.1	0.0	3,013.4	0.0

1_/ Considera las CLC's tramitadas en la Tesorería de la Federación. Incluye las CLC's pagadas, así como las que están pendientes de pago con cargo al presupuesto modificado autorizado.
2_/ Las cifras de subejercicio pueden ser negativas debido a que se consideran los saldos de los acuerdos de ministración. Para mayor detalle se puede consultar el cuadro "Subejercicios por dependencia, unidad responsable, capítulos de gasto y programa presupuestario, 2021".
Nota: Las sumas pueden no coincidir con los totales debido al redondeo de las cifras.
CLC: Cuenta por Liquidar Certificada.
Fuente: Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

XV. FIDEICOMISOS SIN ESTRUCTURA ORGÁNICA

De conformidad con lo dispuesto en el artículo 9, quinto párrafo, de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria (LFPRH), el área administrativa de la dependencia o entidad con cargo a cuyo presupuesto se otorgan los recursos o que coordina la operación de un fideicomiso público no considerado entidad paraestatal[1/], **es responsable de reportar en los Informes sobre la Situación Económica, las Finanzas Públicas y la Deuda Pública (Informes Trimestrales)**, conforme a lo establecido en el Reglamento de dicho ordenamiento, los ingresos, incluyendo los rendimientos financieros del periodo, los egresos, así como su destino y el saldo o disponibilidad.

Asimismo, en los artículos 11, tercer párrafo, de la LFPRH y 296 de su Reglamento, se establece que los **Informes Trimestrales incluirán un reporte del cumplimiento de la misión, fines y resultados alcanzados de los fideicomisos, mandatos y análogos** (actos jurídicos), así como de los recursos ejercidos.

Al respecto y de conformidad con los artículos 9; 10, fracción II; 11; y 107, fracción I, inciso b), subíndice iii), de la LFPRH, y 181, último párrafo; 217; y 296 de su Reglamento, se informa lo siguiente:

1. Las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal (APF) son responsables de la información que reportan sobre los actos jurídicos sin estructura que coordinan y/o con cargo a sus presupuestos les otorgan recursos federales, en el sistema que la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) dispone para ese fin.
2. De acuerdo con el tipo de fideicomitente, los actos jurídicos que se reportan se clasifican en federales, estatales y privados y, en función de su objeto, en seis grupos temáticos, de conformidad con su propósito y características comunes.
3. Por su naturaleza diversa, **la suma de las disponibilidades en los cuadros estadísticos contenidos en este Anexo, únicamente representa una referencia**.

   Se debe considerar que en algunos actos jurídicos federales las disponibilidades se acumulan y pueden corresponder a más de un ejercicio fiscal o año calendario. Por otra parte, no todos los recursos registrados en las disponibilidades provienen de recursos presupuestarios federales, como en el caso de los fideicomisos que operan con ingresos excedentes o que tienen un destino previsto en disposiciones legales (FEIP, FIES, FEIEF), o de los fondos de pensiones que incluyen recursos de los trabajadores (FONAC, FOLAPE, FORTE)[2/].

[1/] La información relativa a fideicomisos que **son entidad paraestatal** no se incluye en este Anexo.

[2/] Los actos jurídicos referidos son:

FEIP	Fondo de Estabilización de los Ingresos Presupuestarios.
FIES	Fideicomiso para la Infraestructura en los Estados.
FEIEF	Fondo de Estabilización de los Ingresos de las Entidades Federativas.
FONAC	Fondo de Ahorro Capitalizable de los Trabajadores al Servicio del Estado.
FOLAPE	Fondo Laboral de Petróleos Mexicanos.
FORTE	Fondo de Retiro de los Trabajadores de la Secretaría de Educación Pública.

De los **actos jurídicos estatales y privados**, **en el presente informe se reportan exclusivamente los recursos presupuestarios federales** que se encuentran en la subcuenta específica establecida conforme a las disposiciones aplicables.

En virtud de los diferentes fines y características de los actos jurídicos, las disponibilidades reportadas pueden corresponder a las opciones siguientes:

a) D = (SA + ARF + ARPF + RF + OA + OPB - PHC - ET - E), donde:

D= Disponibilidad.
SA= Saldo del año anterior (al 31 de diciembre).
ARF= Aportaciones de recursos fiscales.
ARPF= Aportaciones de recursos propios en el caso de los federales.
RF= Rendimientos financieros de la cuenta o subcuenta.
OA = Otras aportaciones.
OPB= Otros productos y beneficios.
PHC= Pago de honorarios y comisiones fiduciarias o bancarias.
ET= Entero de rendimientos financieros a la Tesofe[3], en su caso.
E= Egresos del periodo que se reporta.

b) En casos excepcionales, se reporta el patrimonio neto total del acto jurídico al primer trimestre de 2021. Cuando el patrimonio del acto jurídico está constituido únicamente por activos fijos, se reporta el valor monetario del mismo con base en el avalúo más reciente.

Es conveniente destacar que los **ingresos** de los actos jurídicos durante el periodo enero-marzo de 2021 se refieren a lo siguiente: los recursos presupuestarios federales aportados por las dependencias y entidades apoyadas, de acuerdo con el Clasificador por Objeto de Gasto para la Administración Pública Federal; los recursos propios entregados por las entidades no apoyadas, de acuerdo con la norma que los regula; y en algunos casos, a otros ingresos como devoluciones, recuperaciones, otros productos y beneficios, etc.

Durante 2020 se emitieron disposiciones orientadas a la conclusión de la operación de fideicomisos sin estructura orgánica:

- Decreto por el que se ordena la extinción o terminación de los fideicomisos públicos, mandatos públicos y análogos (en adelante, Decreto de Extinción), publicado el 2 de abril de 2020 en el Diario Oficial de la Federación (DOF).
- Decreto por el que se reforman y derogan diversas disposiciones de la Ley para la Protección de Personas Defensoras de Derechos Humanos y Periodistas; de la Ley de Cooperación Internacional para el Desarrollo; de la Ley de Hidrocarburos; de la Ley de la Industria Eléctrica; de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria; de la Ley General de Protección Civil; de la Ley Orgánica de la Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero; de la Ley de Ciencia y Tecnología; de la Ley Aduanera; de la Ley Reglamentaria del Servicio Ferroviario; de la Ley General de Cultura Física y Deporte; de la Ley Federal de Cinematografía; de la Ley Federal de Derechos; de la

[3] Tesofe.-Tesorería de la Federación.

Ley del Fondo Mexicano del Petróleo para la Estabilización y el Desarrollo; de la Ley de Bioseguridad de Organismos Genéticamente Modificados; de la Ley General de Cambio Climático; de la Ley General de Víctimas, y se abroga la Ley que crea el Fideicomiso que administrará el Fondo de Apoyo Social para Ex Trabajadores Migratorios Mexicanos, publicado el 6 de noviembre de 2020 en DOF (en adelante, Decreto de Fideicomisos).

En seguimiento a los decretos de referencia, se informa lo siguiente:

- El artículo 1 del Decreto de Extinción instruyó a las dependencias y entidades para que a la entrada en vigor del Decreto y en términos de las disposiciones aplicables, llevaran a cabo los procesos para extinguir o dar por terminados todos los actos jurídicos de carácter federal en los que fungieran como unidades responsables o mandantes.

  Esto significó, en esencia, iniciar los respectivos procesos de extinción, con independencia del tiempo requerido para su conclusión, y sin menoscabo de lo dispuesto en el artículo 5 del Decreto de Extinción, relativo a los supuestos de excepción.

- El artículo Quinto Transitorio del Decreto de Fideicomisos, estableció la obligación para los ejecutores de gasto, por conducto de sus unidades responsables, de coordinarse con las instituciones fiduciarias para llevar a cabo los actos y procesos necesarios para extinguir 109 actos jurídicos vinculados con las disposiciones que se reformaron o derogaron por virtud de dicho instrumento, con la finalidad de que durante el primer semestre del ejercicio 2021 se suscriban los convenios de extinción o terminación respectivamente.

El estatus de los actos jurídicos, en este contexto, es el siguiente:

— Los procesos iniciados con anterioridad a la publicación de los decretos sumaban 30; hasta el cuarto trimestre de 2020 se reportaron 32; y en el periodo enero-marzo de 2021 se informa sobre el inicio de 7 procesos más, para un total de 39.

— Los actos jurídicos que se reportan, de acuerdo con la información disponible en el Sistema de Control y Transparencia de Fideicomisos (Sistema), tienen clave de registro vigente al cierre del periodo que se informa.

— Al cuarto trimestre de 2020, se tenían 329 actos jurídicos registrados, y a marzo de 2021 se reportan 315 actos jurídicos, lo que significa que de enero a marzo de 2021 se dieron de baja 14 actos jurídicos (incluidos dos correspondientes al universo de los 109 vinculados al Decreto de Fideicomisos).

— De los 315 actos jurídicos registrados al primer trimestre de 2021, se encuentran en operación 276 y 39 están en proceso de extinción o terminación, por lo que su clave de registro está en etapa de baja.

Vale la pena destacar que los 315 actos jurídicos con registro vigente se identifican como sigue: 171 son federales; 37 son estatales y privados que no están sujetos al Decreto de fideicomisos; y 107 se encuentran sujetos al decreto referido; de este último grupo, 71 son federales y 36 son fondos mixtos del Conacyt (registrados como estatales).

En el contexto citado, de los 107 actos jurídicos sujetos a la extinción derivada del Decreto de fideicomisos, se reporta una disponibilidad de 49 mil 734.1 millones de pesos y se observa una disminución de 16 mil 119.5 millones de pesos respecto de las disponibilidades reportadas

por los ejecutores al cierre del 2020; se reitera que la extinción de los actos antes mencionados deberá concluir durante del ejercicio fiscal 2021.

En cumplimiento de lo dispuesto en los artículos 11 de la LFPRH, y 181, último párrafo, y 217, penúltimo párrafo, de su Reglamento, se reportan los programas sujetos a reglas de operación que se apoyan en actos jurídicos para entregar a sus beneficiarios los recursos presupuestarios federales con carácter de subsidio, como el Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario, el Programa Nacional de Becas para la Educación Superior -PRONABES-, y el Programa Nacional Forestal, entre otros.

El registro específico de dichos programas sujetos a reglas de operación se presenta en un apartado especial, en el que se proporcionan los datos de las dependencias o entidades y las unidades responsables que los coordinan, su clave de registro y la denominación, así como el objeto del mismo. En especial, se precisa la dirección de Internet en la que dichas dependencias o entidades hacen pública la información que las disposiciones aplicables establecen para los actos jurídicos de referencia.

Lo anterior implica que al registrar en el Sistema un programa sujeto a reglas de operación, se indica la dirección electrónica en Internet en la que se deberá publicar la información de todos los actos jurídicos que dicho programa utiliza para canalizar los recursos al beneficiario y, por lo tanto, éstos ya no se registrarán en el Sistema, por lo que no se contabilizará en el anexo correspondiente. Al primer trimestre de 2021, están registrados ocho programas sujetos a reglas de operación que tienen asociados actos jurídicos.

El monto total de las disponibilidades reportadas en el Sistema al 31 de marzo de 2021 asciende a 541 mil 657.1 millones de pesos y muestra una disminución de 207 mil 811.0 millones de pesos, es decir, 30.5 por ciento menos en términos reales respecto de las disponibilidades registradas al mismo periodo de 2020 y, al mismo tiempo, 46 mil 067.4 millones de pesos (7.8 por ciento) menos a lo reportado el cierre de 2020.

Del total de las disponibilidades al primer trimestre de 2021, 489 mil 936.1 millones de pesos, es decir el 90.5 por ciento, se concentró en 25 actos jurídicos. También vale la pena destacar que, con relación a las disponibilidades reportadas a diciembre de 2020, al primer trimestre de 2021 existe una variación de menos 43 mil 719.8 millones de pesos en este grupo de actos jurídicos.

Se destaca que el 54.1 por ciento de las disponibilidades totales que se encuentran contenidas en los 25 actos jurídicos, corresponden a los grupos temáticos de apoyos financieros y de estabilización presupuestaria, mientras que el 11.9 por ciento están registradas en infraestructura pública, 14.1 por ciento en pensiones, y el 10.3 por ciento se agrupa prestaciones laborales y subsidios apoyos. En este Anexo se presenta un listado de los actos jurídicos integrados por grupo temático.

También se proporciona el detalle del número de actos jurídicos que se encuentran en operación y los que están en proceso de extinción, terminación o baja de clave de registro, en cada uno de los sectores que integran las dependencias y entidades de la APF.

En cuanto al porcentaje de participación en el total de actos jurídicos registrados en la APF, destaca en primer lugar el Conacyt, con 30.8 por ciento; la SHCP, con 24.8 por ciento; la Secretaría de Educación Pública, con 7.0 por ciento; la Secretaría de Cultura, con 4.4 por

ciento; la Secretaría de Comunicaciones y Transportes, con 4.1 por ciento; y la Secretaría de Turismo, con 3.5 por ciento.

Se destaca que la SHCP, considerando su sector central y el coordinado, sobresale con 78 actos jurídicos, mismos que representan 24.8 por ciento del registro total de actos jurídicos de la APF y 60.6 por ciento de las disponibilidades reportadas, entre los que se encuentran los fondos de estabilización como el FEIP, el FEIEF, el Fondo de Desastres Naturales (FONDEN), el Fondo de Reconstrucción de Entidades Federativas (FOREF) y el Fondo de Apoyo para Infraestructura y Seguridad (FAISEG); los actos jurídicos para infraestructura pública, como el Fondo Nacional de Infraestructura (FONADIN) y el FIES; los fideicomisos relacionados con la Ley Aduanera; y los fideicomisos para el pago de obligaciones laborales de pensiones, primas de antigüedad y jubilaciones de Banrural, Banobras, Nafin, Bancomext y el Fondo de Garantía y Fomento para la Agricultura, Ganadería y Avicultura.

Respecto de la participación en el total de las disponibilidades registradas en el Sistema, adicionalmente al 60.6 por ciento correspondiente a la SHCP, sobresalen la Secretaría de Defensa Nacional, con el 12.3 por ciento; la Secretaría de Salud, con el 11.9 por ciento; el Conacyt, con el 4.4 por ciento, y la Secretaría de Educación Pública con el 4.1 por ciento.

El resto de la información que integra este Anexo, está disponible en archivos electrónicos en la página de Internet de la SHCP, en la siguiente dirección: http://www.gob.mx/hacienda / Finanzas Públicas y Presupuesto / Informes al Congreso de la Unión / Informes Trimestrales / Informes sobre la Situación Económica, las Finanzas Públicas y la Deuda Pública / 2021 / Primer Trimestre / Anexos de Finanzas Públicas / XV. Fideicomisos sin Estructura Orgánica. Archivo Electrónico

Fideicomisos, mandatos y actos jurídicos análogos sin estructura
Vigentes al 31 de marzo de 2021
(Millones de pesos)

Tipo de acto jurídico	Marzo 2020		Marzo 2021				Variación 2021 / 2020:			
							N° de casos		Reporte estado financiero 1./	
	N° de casos	Monto 1./	N° de casos	%	Monto 1./	%	ABS	%	Absoluta	% Real
Fideicomisos	304	731,419.2	287	91.1	537,535.5	99.2	-17	-5.6	-193,883.8	-29.3
Mandatos	26	4,605.4	22	7.0	3,166.4	0.6	-4	-15	-1,439.0	-33.9
Análogos	7	13,443.4	6	1.9	955.3	0.2	-1	-14	-12,488.2	-93.2
Total 2./	**337**	**749,468.1**	**315**	**100.0**	**541,657.1**	**100.0**	**-22.0**	**-6.5**	**-207,811.0**	**-30.5**

Ámbito del acto jurídico	N° de casos	Monto 1./	N° de casos	%	Monto 1./	%	ABS	%	Absoluta	% Real
Actos jurídicos federales	253	734,909.9	242	76.8	525,806.9	97.1	-11.0	-4.3	-209,103.0	-31.2
Actos jurídicos estatales	56	9,478.8	51	16.2	11,648.7	2.2	-5.0	-8.9	2,169.9	18.2
Actos jurídicos privados	28	5,079.4	22	7.0	4,201.6	0.8	-6.0	-21.4	-877.8	-20.5
Total 2./	**337**	**749,468.1**	**315**	**100.0**	**541,657.1**	**100.0**	**-22.0**	**-6.5**	**-207,811.0**	**-30.5**

Grupo temático	N° de casos	Monto 1./	N° de casos	%	Monto 1./	%	ABS	%	Absoluta	% Real
Infraestructura pública	43	122,833.9	32	10.2	125,633.8	23.2	-11.0	-25.6	2,799.9	-1.6
Estabilización presupuestaria	5	260,013.1	5	1.6	78,066.7	14.4			-181,946.4	-71.1
Apoyos financieros y otros	114	178,632.0	108	34.3	155,531.4	28.7	-6.0	-5.3	-23,100.7	-16.3
Pensiones	23	84,524.7	23	7.3	86,521.0	16.0			1,996.3	-1.6
Subsidios y apoyos	119	70,873.2	116	36.8	60,902.4	11.2	-3.0	-2.5	-9,970.8	-17.4
Prestaciones laborales	33	32,591.2	31	9.8	35,001.8	6.5	-2.0	-6.1	2,410.6	3.3
Total 2./	**337**	**749,468.1**	**315**	**100.0**	**541,657.1**	**100.0**	**-22.0**	**-6.5**	**-207,811.0**	**-30.5**

1_/ Corresponde a la disponibilidad reportada por los actos jurídicos.
2_/ La suma de los parciales puede no coincidir con el total debido al redondeo.
FUENTE: Elaborado por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, con base en información proporcionada por las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal.

Fideicomisos, mandatos y actos jurídicos análogos sin estructura
Altas, Bajas y Proceso de Extinción
Periodo enero - marzo de 2021
(número de actos jurídicos)

Coordinador Sectorial	Altas	Bajas	Proceso de extinción, terminación o baja de clave de registro
Total		**14**	**39**
Hacienda y Crédito Público		1	10
Comunicaciones y Transportes		8	9
Economía			1
Educación Pública		4	3
Salud			1
Desarrollo Agrario, Territorial y Urbano			2
Turismo			6
Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología		1	1
Cultura			6

FUENTE: Elaborado por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, con base en información proporcionada por las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal.

Resumen de los Fideicomisos, mandatos y actos jurídicos análogos federales sin estructura
Vigentes al 31 de marzo de 2021
(Millones de pesos)

Tipo de acto jurídico	Nº de casos	%	Monto	%
Total 2/	**315**	**100.0**	**541,657.1**	**100.0**
Federales (no sujetos al Decreto de fideicomisos)	171	85.4	480,736.3	99.1
Estatales y privados (no sujetos al Decreto de fideicomisos)	37	11.7	11,186.7	0.7
109 actos jurídicos sujetos al Decreto de fideicomisos	107	2.9	49,734.1	0.2
Federales sujetos al Decreto	71		45,070.5	
Fondos mixtos Conacyt (Estatales)	36		4,663.5	
Actos jurídicos extintos del periodo noviembre-marzo	2			

Fideicomisos, mandatos y actos jurídicos análogos federales sin estructura <u>no sujetos al Decreto de fideicomisos</u>
Vigentes al 31 de marzo de 2021
(Millones de pesos)

Tipo de acto jurídico	Nº de casos	%	Monto	%
Fideicomisos	146	85.4	476,614.7	99.1
Mandatos	20	11.7	3,166.4	0.7
Análogos	5	2.9	955.3	0.2
Total 2/	**171**	**100.0**	**480,736.3**	**100.0**
Grupo Temático	**Nº de casos**	**%**	**Monto**	**%**
Infraestructura pública	21	12.3	111,895.0	23.3
Apoyos financieros y otros	67	39.2	153,803.8	32.0
Estabilización presupuestaria	4	2.3	59,927.8	12.5
Pensiones	23	13.5	86,521.0	18.0
Subsidios y apoyos	25	14.6	33,586.9	7.0
Prestaciones laborales	31	18.1	35,001.8	7.3
Total 2/	**171**	**100.0**	**480,736.3**	**100.0**

1_/ Corresponde a la disponibilidad reportada por los actos jurídicos.
2_ La suma de los parciales puede no coincidir con el total debido al redondeo.
FUENTE: Elaborado por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, con base en información proporcionada por las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal.

Fideicomisos y mandatos estatales y privados sin estructura <u>no sujetos al Decreto de fideicomisos</u>
Vigentes al 31 de marzo de 2021
(Millones de pesos)

Tipo de acto jurídico	Nº de casos	%	Monto	%
Fideicomisos	35	94.6	11,186.7	100.0
Mandatos	2	5.4	0.0	0.0
Total 2/	**37**	**100.0**	**11,186.7**	**100.0**
Ámbito del acto jurídico	**Nº de casos**	**%**	**Monto**	**%**
Estatales	15		6,985.1	
Privados	22	59.5	4,201.6	37.6
Total 2/	**37**	**59.5**	**11,186.7**	**37.6**
Grupo Temático	**Nº de casos**	**%**	**Monto**	**%**
Infraestructura pública	4	10.8	6,963.5	62.2
Apoyos financieros y otros	26	70.3	1,131.3	10.1
Subsidios y apoyos	7	18.9	3,091.9	27.6
Total 2/	**37**	**100.0**	**11,186.7**	**100.0**

1_/ Corresponde a la disponibilidad reportada por los actos jurídicos.
2_/ La suma de los parciales puede no coincidir con el total debido al redondeo.
FUENTE: Elaborado por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, con base en información proporcionada por las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal.

Actos jurídicos sujetos a extinguirse en términos del Decreto de fideicomisos por clasificación Administrativa
Vigentes al 31 de marzo de 2021
(Millones de pesos)

Ramo	N° de casos	Disponibilidad diciembre 2020 (a)	Disponibilidad marzo 2021 (b)	Diferencia c=a-b
Total	**107**	**65,853.5**	**49,734.1**	**-16,119.5**
Gobernación	2	79.7	80.5	0.8
Relaciones Exteriores	1	0.2	0.7	0.5
Hacienda y Crédito Público	6	32,768.8	18,157.2	-14,611.6
Comunicaciones y Transportes	1	-	-	0.0
Economía	3	8,253.7	7,051.8	-1,202.0
Educación Pública	1	111.2	57.8	-53.5
Medio Ambiente y Recursos Naturales	1	65.1	64.2	-1.0
Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología	90	24,076.3	23,819.4	-257.0
Entidades No sectorizadas	1	291.2	293.1	1.9
Cultura	1	207.2	209.5	2.2

1_/ Corresponde a la disponibilidad reportada por los actos jurídicos.
2_/ La suma de los parciales puede no coincidir con el total debido al redondeo.
FUENTE: Elaborado por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, con base en información proporcionada por las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal.

Actos jurídicos <u>sujetos al Decreto de fideicomisos</u>
Vigentes al 31 de marzo de 2021
(Millones de pesos)

Tipo de acto jurídico	N° de casos	%	Monto	%
Fideicomisos	106	99.1	49,734.1	100.0
Análogos	1	0.9	0.0	0.0
Total 2_/	**107**	**100.0**	**49,734.1**	**100.0**

Ámbito del acto jurídico	N° de casos	%	Monto	%
Actos jurídicos federales	71	66.4	45,070.5	90.6
Actos jurídicos estatales	36	33.6	4,663.5	9.4
Total 2_/	**107**	**100.0**	**49,734.1**	**100.0**

Grupo Temático	N° de casos	%	Monto	%
Infraestructura pública	7	6.5	6,775.3	13.6
Apoyos financieros y otros	15	14.0	596.2	1.2
Estabilización presupuestaria	1	0.9	18,138.9	36.5
Subsidios y apoyos	84	78.5	24,223.6	48.7
Total 2_/	**107**	**100.0**	**49,734.1**	**100.0**

	Extintos o dados de baja	Tipo de Acto	Ámbito	Fecha de Extinción	Fecha de baja
-	Mandato para la administración de los recursos del programa de cooperación energética para países de Centroamérica y el Caribe	Mandato	Federal	17/12/2020	04/01/2021
-	Fondo Institucional del Conacyt (FOINS)	Fideicomiso	Federal	22/07/2020	07/12/2020

1_/ Corresponde a la disponibilidad reportada por los actos jurídicos.
2_/ La suma de los parciales puede no coincidir con el total debido al redondeo.
FUENTE: Elaborado por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, con base en información proporcionada por las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal.

Actos jurídicos en Proceso de Extinción al 31 de marzo de 2021

	Denominación	Clave	Avance % En el Proceso de Extinción
Hacienda y Crédito Público	Centro de Estudios para la Preparación y Evaluación Socioeconómica de Proyectos (CEPEP)	700006810050	50%
	Fid. 285.-Promotora de Desarrollo Urbano. - Fraccionamiento Bosques del Valle Coacalco.	700020VYF192	35%
	Fid. 351.- Unidad Morazán.	700006BOO196	11%
	Fid. 66.- Gobierno Federal para Créditos Especiales	700006GIC055	47%
	Fideicomiso para Coadyuvar al Desarrollo de las Entidades Federativas y Municipios (FIDEM)	700006GIC049	75%
	M. 133.- Fraccionamiento Agua Hedionda.	199806GIH00585	30%
	Mand. 1312.- Juicio Promovido Por Ica vs INECEL de la Republica de Ecuador	700006GIC189	90%
	Mandato Extinta Comisión Monetaria	700006HIU151	80%
	Mandato Fiduciario de Inversión Y Admón. Apoyo Financiero a favor del Fideicomiso Sindicatura de Promotora del Valle de Morelia (PROVAM)	700006GIC054	80%
	Mandato SHCP Mex. Tex Development Corp.	700006HIU091	80%
Comunicaciones y Transportes	Fid. 122.- Benjamín Hill Trabajadores F.F.C.C. Sonora-Baja California	700006GIC053	76%
	Fideicomiso del Fondo de Cobertura Social de Telecomunicaciones	20020941101304	90%
	Fideicomiso E-México	20020911301297	60%
	Fideicomiso No. 2103.- Cuauhtemoc - Osiris	200509J0U01406	7%
	Fideicomiso Programa Habitacional de Ferronales en la República Mexicana	700009J3R057	70%
	Fondo Nacional de Seguridad para Cruces Viales Ferroviarios	20170930001600	60%
	Mandato para la realización de Actos Previos a la Enajenación de la Aeronave Marca Cessna, Modelo Citation 500, Número de serie 500-0013, al servicio de la Secretaría de Comunicaciones y Transportes.	20190931001617	60%
	Fideicomiso Fondo para el Fortalecimiento a la Infraestructura Portuaria	20170950001599	100%
	Mandato para la realización De Actos Previos a la Enajenación De La Aeronave Marca Gulfstream Modelo 1159 A, También Conocido Como Grumman III; Número de Serie 386, al Servicio de la Secretaría de Comunicaciones y Transportes	20190970001616	70%
Economía	Fideicomiso de Fomento Industrial LANFI	700010210258	70%
Educación Pública	Convenio de Cooperación para la Operación del Programa de Educación a Distancia	20021111201289	30%
	Convenio de Cooperación para la Operación del Programa de Educación a Distancia II	20001111301060	30%
	Programa Nacional de Superación de Personal Académico (Supera)	199911M0B00893	50%
Desarrollo Agrario, Territorial y Urbano	Fideicomiso de Administración y Garantía Complementaria Fondo 95	700015QDV162	90%
	Fideicomiso de Apoyo a los Propietarios Rurales en Chiapas (FIAPAR)	700015QDV161	90%
Turismo	Fondo Mixto Ciudades Coloniales	700021211125	75%
	Fondo Mixto de Acapulco	700021261306	36%
	Fondo Mixto de Cozumel, Quintana Roo	700021274026	71%
	Fondo Mixto de Mazatlán.	700021276331	52%
	Fondo Mixto del Estado de Morelos.	700021268119	80%
	Fondo Mixto Mundo Maya	700021300336	52%
Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología	Fondo de Investigación y Desarrollo para la Modernización Tecnológica	700038100146	75%
Cultura	Fideicomiso Irrevocable de Administración Centro Cultural Santo Domingo Oaxaca	700011D00339	80%
	Fideicomiso Irrevocable de Administración Museo Regional de Guadalupe Zacatecas	200111D0001132	20%
	Fideicomiso para la Adaptación de los Museos Diego Rivera y Frida Kahlo	800011H00024	10%
	Fideicomiso para la Conservación de la Casa del Risco y Pinacoteca Isidro Fabela	199811H0000717	10%
	Fideicomiso para la Cultura de la Comisión México-Estados Unidos para el Intercambio Educativo y Cultural F/22514 (FONCA)	700011200227	90%
	Fideicomiso Privado Irrevocable De Administración Santo Domingo De Guzmán, Chiapas	200311D0001328	20%

Actos jurídicos Extintos o dados de baja al 31 de marzo de 2021

Ramo	Denominación	Clave	Recursos Públicos Reintegrados	Fecha de Baja de la Clave de Registro
Hacienda y Crédito Público	Mandato para la Administración de los Recursos del Programa de Cooperación Energética para Países de Centroamérica y el Caribe	20080621501486	706,303,088.00	04/01/2021
Comunicaciones y Transportes	Fideicomiso 2165-8 "Fondo para Liquidación de Trabajadores de la Red FONADIN" (antes FARAC).	200809J0U01482	83,673.00	11/02/2021
	F/11025590 (antes 4483-0)	700009J0U320	-	26/03/2021
	F/21935-2	700009JOU252	-	26/03/2021
	Fideicomiso F/1516 "Atm" (Antes F/639-00-5 Tijuana-Tecate))	700009JOU246	-	26/03/2021
	Fideicomiso Mexicana de Técnicos de Autopistas (Libramiento Oriente SLP)	700009JOU247	-	26/03/2021
	San Martín Texmelucan-Tlaxcala-El Molinito	201209J0U01549	-	26/03/2021
	Sm940243 "Gómez Palacio-Cuencamé-Yerbanís" (Carretera Torreón-Cuencamé-Durango) Mandato 4861-5	700009213341	-	26/03/2021
	Fideicomiso para la Construcción, Explotación y Conservación del Tramo Carretero Atlacomulco-Maravatío	700009JOU064	-	30/03/2021
Educación Pública	Fondo de Investigación Científica y Desarrollo Tecnológico del Cinvestav	201811L4J01609	52,946,680.00	09/03/2021
	Fideicomiso para Becas y Apoyos Deportivos "Chelito Zamora"	201011L6I01529	-	31/03/2021
	Fideicomiso para el Desarrollo de Infraestructura Y Equipamiento Deportivo para los Juegos Panamericanos, Guadalajara 2011	200911L6I01515	-	31/03/2021
	Fideicomiso Público de Administración e Inversión para el Desarrollo de la Infraestructura y Equipamiento Deportivo en el Estado de Veracruz de Ignacio de la Llave para los Juegos Deportivos Centroamericanos y del Caribe Veracruz 2014	201011L6I01540	-	31/03/2021
Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología	Fideicomiso Fondo de Ahorro del Personal de mandos medios y superiores del Colegio De San Luis A.C. N° 030057-3	20023891K01238	818.72	30/03/2021

Fideicomisos, mandatos y actos jurídicos análogos sin estructura
Actos jurídicos con los montos más elevados de disponibilidades al 31 de marzo de 2021
(Millones de pesos)

Grupo temático	Dependencia o entidad coordinadora	Tipo	Ámbito	Denominación		Monto 1/	%
Total de los actos jurídicos (315)						**541,657.1**	**100.0**
Subtotal de los 25 actos jurídicos con los montos más elevados						**489,936.1**	**90.5**
Apoyos financieros y otros						**165,146.5**	**30.5**
	Defensa Nacional	Fideicomiso	Federal	Fideicomiso Público de Administración y Pago de Equipo Militar		64,626.8	
	Salud	Fideicomiso	Federal	Fideicomiso Fondo de Salud para el Bienestar		64,356.0	
	Hacienda y Crédito Público	Fideicomiso	Federal	Fideicomiso de Capital Emprendedor		3,759.1	
	Hacienda y Crédito Público	Fideicomiso	Federal	Fondo de Desincorporación de Entidades		3,455.1	
	Hacienda y Crédito Público	Fideicomiso	Federal	Fondo de Estabilización de los Ingresos de las Entidades Federativas (FEIEF)		28,949.4	
Estabilización presupuestaria						**127,960.2**	**23.6**
	Hacienda y Crédito Público	Fideicomiso	Federal	Fideicomiso 2003 "Fondo de Desastres Naturales"		18,138.9	
	Hacienda y Crédito Público	Fideicomiso	Federal	Fideicomiso Fondo de Estabilización de los Ingresos Presupuestarios		15,813.6	
	Hacienda y Crédito Público	Fideicomiso	Federal	Fondo de Reconstrucción de Entidades Federativas		8,769.3	
	Hacienda y Crédito Público	Fideicomiso	Federal	Fondo de Apoyo para Infraestructura y Seguridad		6,395.4	
	Hacienda y Crédito Público	Fideicomiso	Federal	Fideicomiso para Administrar la Contraprestación del Articulo 16 de la Ley Aduanera		78,842.8	
Infraestructura pública						**64,613.0**	**11.9**
	Hacienda y Crédito Público	Fideicomiso	Federal	Fideicomiso 1936 Fondo Nacional de Infraestructura		28,164.2	
	Medio Ambiente y Recursos Naturales	Fideicomiso	Estatal	Fideicomiso Irrevocable de Administración y Fuente de Pago, No. 1928.- Para Apoyar el Proyecto de Saneamiento del Valle de México		6,907.2	
	Economía	Fideicomiso	Federal	Fondo para el Desarrollo de Zonas de Producción Minera		6,713.7	
	Hacienda y Crédito Público	Fideicomiso	Federal	Fid. 2065.- Plan de Pensiones de los Jubilados de Banobras		22,827.9	
Pensiones						**76,361.7**	**14.1**
	Hacienda y Crédito Público	Fideicomiso	Federal	Fideicomiso de Pensiones, del Fondo de Garantía y Fomento para la Agricultura, Ganadería y Avicultura		18,781.2	
	Hacienda y Crédito Público	Fideicomiso	Federal	Fondo de Pensiones y Primas de Antigüedad de Nafin		18,107.8	
	Hacienda y Crédito Público	Fideicomiso	Federal	Fondo de Pensiones Bancomext		15,081.6	
	Hacienda y Crédito Público	Fideicomiso	Federal	Fideicomiso de Pensiones del Sistema Banrural		4,979.7	
	Educación Pública	Fideicomiso	Federal	Fondo de Retiro de los Trabajadores de la SEP (FORTE)		19,411.3	
Prestaciones laborales						**13,056.1**	**2.4**
	Hacienda y Crédito Público	Fideicomiso	Federal	Fondo de Ahorro Capitalizable de los Trabajadores al Servicio del Estado (FONAC)		6,068.3	
	Hacienda y Crédito Público	Fideicomiso	Federal	Complemento del préstamo especial para el ahorro (PEA) y prestamos de corto y mediano plazo para jubilados bajo el plan de beneficio definido		3,648.8	
	Hacienda y Crédito Público	Fideicomiso	Federal	Fideicomiso PEA y prestamos jubilados		3,339.0	
Subsidios y apoyos						**42,798.6**	**7.9**
	Hacienda y Crédito Público	Fideicomiso	Federal	Fondo para la Participación de Riesgos 11480		19,311.8	
	Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología	Fideicomiso	Federal	Fondo Sectorial Conacyt - Secretaría de Energía - Hidrocarburos		13,189.8	
	Hacienda y Crédito Público	Fideicomiso	Federal	Fideicomiso de Contragarantía para el Financiamiento Empresarial		10,296.9	
Subtotal de los 290 actos jurídicos restantes					**290**	**51,721.0**	**9.5**
Apoyos financieros					104	19,334.2	
Subsidios y apoyos					113	18,103.9	
Infraestructura					28	5,005.7	
Prestaciones laborales					27	2,534.4	
Pensiones					18	6,742.8	

1_/ Corresponde a la disponibilidad reportada por los actos jurídicos.
FUENTE: Elaborado por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, con base en información proporcionada por las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal.

Fideicomisos, mandatos y actos jurídicos análogos sin estructura
Actos jurídicos por ramo administrativo y sector que los coordina o le aportó recursos presupuestarios federales al 31 de marzo de 2021
(Millones de pesos)

Ramo Administrativo / Sector / Estatus	Nº de casos	%	Monto 1/	%
Total de los actos jurídicos	**315**	**100.0**	**541,657.1**	**100.0**
En Operación	276	87.6	540,691.3	99.8
En Proceso de Extinción	39	12.4	965.8	0.2
Total del Sector Central	**109**	**34.6**	**280,329.9**	**51.8**
En Operación	78		279,371.6	
En Proceso de Extinción	31		958.4	
Total del Sector Coordinado	**206**	**65.4**	**261,327.2**	**48.2**
En Operación	198		261,319.7	
En Proceso de Extinción	8		7.4	
Oficina de la Presidencia de la República	**1**	**0.3**	**-**	**0.0**
Sector Central	1		-	
En Operación	1		-	
Gobernación	**5**	**1.6**	**2,383.5**	**0.4**
Sector Central	5		2,383.5	
En Operación	5		2,383.5	
Relaciones Exteriores	**6**	**1.9**	**118.6**	**0.0**
Sector Central	6		118.6	
En Operación	6		118.6	
Hacienda y Crédito Público	**78**	**24.8**	**328,051.4**	**60.6**
Sector Central	30		169,268.1	
En Operación	24		169,252.2	
En Proceso de Extinción	6		15.9	
Sector Coordinado	48		158,783.3	
En Operación	44		158,783.0	
En Proceso de Extinción	4		0.3	
Defensa Nacional	**4**	**1.3**	**66,511.8**	**12.3**
Sector Central	3		64,838.1	
En Operación	3		64,838.1	
Sector Coordinado	1		1,673.7	
En Operación	1		1,673.7	
Agricultura y Desarrollo Rural	**3**	**1.0**	**223.4**	**0.0**
Sector Coordinado	3		223.4	
En Operación	3		223.4	
Comunicaciones y Transportes	**13**	**4.1**	**1,551.4**	**0.3**
Sector Central	7		-	
En Proceso de Extinción	7		-	
Sector Coordinado	6		1,551.4	
En Operación	4		1,549.2	
En Proceso de Extinción	2		2.2	
Economía	**9**	**2.9**	**8,239.5**	**1.5**
Sector Central	5		7,682.4	
En Operación	4		7,675.2	
En Proceso de Extinción	1		7.2	
Sector Coordinado	4		557.1	
En Operación	4		557.1	
Educación	**22**	**7.0**	**22,236.8**	**4.1**
Sector Central	15		22,175.5	
En Operación	12		22,175.5	
En Proceso de Extinción	3		-	
Sector Coordinado	7		61.3	
En Operación	7		61.3	
Salud	**3**	**1.0**	**64,356.1**	**11.9**
Sector Coordinado	3		64,356.1	
En Operación	2		64,356.0	
En Proceso de Extinción	1		0.0	
Trabajo y Previsión Social	**2**	**0.6**	**191.1**	**0.0**
Sector Coordinado	2		191.1	
En Operación	2		191.1	
Desarrollo Agrario, Territorial y Urbano	**8**	**2.5**	**1,151.2**	**0.2**
Sector Central	6		1,046.6	
En Operación	4		123.3	
En Proceso de Extinción	2		923.3	
Sector Coordinado	2		104.6	
En Operación	2		104.6	

Fideicomisos, mandatos y actos jurídicos análogos sin estructura
Actos jurídicos por ramo administrativo y sector que los coordina o le aportó recursos presupuestarios federales al 31 de marzo de 2021
(Millones de pesos)

Ramo Administrativo / Sector / Estatus	Nº de casos	%	Monto 1_/	%
Medio Ambiente y Recursos Naturales	**9**	**2.9**	**7,236.5**	**1.3**
Sector Central	8		7,235.5	
En Operación	8		7,235.5	
Sector Coordinado	1		1.0	
En Operación	1		1.0	
Procuraduría General de la República	**1**	**0.3**	**0.8**	**0.0**
Sector Coordinado	1		0.8	
En Operación	1		0.8	
Energía	**10**	**3.2**	**7,717.2**	**1.4**
Sector Central	2		4,171.0	
En Operación	2		4,171.0	
Sector Coordinado	8		3,546.2	
En Operación	8		3,546.2	
Turismo	**11**	**3.5**	**143.2**	**0.0**
Sector Central	7		12.0	
En Operación	1		-	
En Proceso de Extinción	6		12.0	
Sector Coordinado	4		131.2	
En Operación	4		131.2	
Seguridad y Protección Ciudadana	**1**	**0.3**	**-**	**0.0**
Sector Central	1		-	
En Operación	1		-	
Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología	**97**	**30.8**	**23,880.4**	**4.4**
Sector Coordinado	97		23,880.4	
En Operación	96		23,875.5	
En Proceso de Extinción	1		4.9	
Comisión Reguladora de Energía	**1**	**0.3**	**704.3**	**0.1**
Sector Central	1		704.3	
En Operación	1		704.3	
Comisión Nacional de Hidrocarburos	**1**	**0.3**	**518.7**	**0.1**
Sector Central	1		518.7	
En Operación	1		518.7	
Entidades no sectorizadas	**1**	**0.3**	**293.1**	**0.1**
Sector Coordinado	1		293.1	
En Operación	1		293.1	
Cultura	**14**	**4.4**	**517.8**	**0.1**
Sector Central	11		175.5	
En Operación	5		175.5	
En Proceso de Extinción	6		-	
Sector Coordinado	3		342.3	
En Operación	3		342.3	
Instituto Mexicano del Seguro Social	**7**	**2.2**	**1,458.7**	**0.3**
Sector Coordinado	7		1,458.7	
En Operación	7		1,458.7	
Petróleos Mexicanos	**4**	**1.3**	**2,443.2**	**0.5**
Sector Coordinado	4		2,443.2	
En Operación	4		2,443.2	
Comisión Federal de electricidad	**4**	**1.3**	**1,728.3**	**0.3**
Sector Coordinado	4		1,728.3	
En Operación	4		1,728.3	

1_/ Corresponde a la disponibilidad reportada por los actos jurídicos.
FUENTE: Elaborado por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, con base en información proporcionada por las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal.

De conformidad con lo establecido en el artículo 12 de la LFPRH se presentan los ingresos, los rendimientos financieros, los egresos, el destino y las disponibilidades al primer trimestre de 2021, de los actos jurídicos informados por los Poderes Legislativo y Judicial y los entes autónomos.

Fideicomisos, Mandatos y Actos Jurídicos Análogos sin estructura de los Poderes Legislativo, Judicial y los Entes Autónomos en cumplimiento de lo establecido en el Artículo 12 de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria
Enero - marzo de 2021
(Pesos)

Denominación	Ingresos	Rendimientos	Egresos	Destino	Disponibilidad
Cámara de Senadores					
Para apoyar la construcción y equipamiento del nuevo recinto de la Cámara de Senadores	8,055,698.32	-	944,378.59	Se refiere a erogaciones efectuadas por el fiduciario Banobras, conforme al programa-presupuesto aprobado por el Comité Técnico por concepto de: pagos por honorarios fiduciarios; honorarios por dirección técnica del proyecto; coordinación administrativa del proyecto; impuestos, derechos de agua y energía eléctrica.	780,680,334.66
Suprema Corte de Justicia de la Nación					
Pensiones complementarias para servidores públicos de mando superior de la Suprema Corte de Justicia de la Nación	-	7,271,906.32	703,583.6	Pago de pensiones mensuales complementarias a las otorgadas por el ISSSTE a los funcionarios que se jubilen o retiren anticipadamente de acuerdo con la Ley del ISSSTE, que hayan laborado en la Suprema Corte de Justicia de la Nación, de conformidad con el Acuerdo General de Administración I/2006, pago de comisiones bancarias por administración y pago de estudio actuarial.	711,939,237.30
Pensiones complementarias para mandos medios y personal operativo de la Suprema Corte de Justicia de la Nación	-	25,826,206.21	1,216,562.02	Pago de pensiones mensuales complementarias a las otorgadas por el ISSSTE a los servidores públicos que se jubilen o retiren anticipadamente de acuerdo con la Ley del ISSSTE, que hayan laborado en la Suprema Corte de Justicia de la Nación, de conformidad con el Acuerdo General de Administración VII/2005, pago de comisiones bancarias por administración y pago de estudio actuarial.	2,529,497,108.60
Plan de prestaciones médicas complementarias y de apoyo económico extraordinario a los empleados del Poder Judicial de la Federación	-	1,267,659.22	382.881,.13	Gastos médicos extraordinarios al personal de la Suprema Corte de Justicia de la Nación de conformidad con el Acuerdo General de Administración III/2006, pago de comisiones bancarias por administración.	123,986,871.43
Administración de los recursos producto de la venta de publicaciones de la Suprema Corte para el financiamiento de nuevas publicaciones y cualquier proyecto de interés para el fideicomitente	-	3,162,873.28	40,963.17	Pago de comisiones bancarias por administración.	328,665,412.27
Remanentes presupuestarios del año 1998 y anteriores	-	11,976,842.98	30,258.18	Pago de comisiones bancarias por administración.	1,173,484,859.33
Fondo Nacional para el Fortalecimiento y Modernización de la Impartición de Justicia (FONDO JURICA)	-	6,365,751.28	203,577.78	Pago de honorarios por servicios profesionales independientes asimilados a salarios, pago de comisiones bancarias por gastos de administración.	617,271,250.19
Consejo de la Judicatura Federal					
Fideicomiso para el mantenimiento de casas habitación de Magistrados y Jueces	5,704,244.58	556,130.82	2,039,479.53	Son aquellos egresos a los que está sujeto cada Fideicomiso para la propia operación y fin por el cual fueron creados, incluye honorarios por administración pagados a la fiduciaria.	51,688,428.81

Fideicomisos, Mandatos y Actos Jurídicos Análogos sin estructura de los Poderes Legislativo, Judicial y los Entes Autónomos en cumplimiento de lo establecido en el Artículo 12 de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria
Enero - marzo de 2021
(Pesos)

Denominación	Ingresos	Rendimientos	Egresos	Destino	Disponibilidad
Fideicomiso pensiones complementarias de Magistrados y Jueces jubilados	-	23,346,229.86	6,979,066.63	Son aquellos egresos a los que está sujeto cada Fideicomiso para la propia operación y fin por el cual fueron creados, incluye honorarios por administración pagados a la fiduciaria.	4,149,065,927.37
Fideicomiso para el desarrollo de infraestructura que implementa la reforma constitucional en materia penal	-	39,195,826.45	22,263,109.25	Son aquellos egresos a los que está sujeto cada Fideicomiso para la propia operación y fin por el cual fueron creados, incluye honorarios por administración pagados a la fiduciaria.	3,791,681,224.47
Fideicomiso de apoyos médicos complementarios y de apoyo económico extraordinario para los servidores públicos del Poder Judicial de la Federación, con excepción de los de la Suprema Corte de Justicia de la Nación	13,800.00	515,035.31	3,039,853.83	Son aquellos egresos a los que está sujeto cada Fideicomiso para la propia operación y fin por el cual fueron creados, incluye honorarios por administración pagados a la fiduciaria.	63,993,761.02
Instituto Nacional Electoral					
Fondo para atender el pasivo laboral del Instituto Nacional Electoral	190,617,364.26	3,080,071.82	51,202,934.28	n/d	431,166,670.52
Contrato de Fideicomiso con número 108600 con el Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C. (Banjército), para la Administración e Inversión de los recursos que integran el patrimonio del Fondo para el cumplimiento del Programa de Infraestructura inmobiliaria y para la atención ciudadana y mejoramiento de Módulos del Instituto Federal Electoral, aplicados sus fines	186,338,797.23	6,382,245.51	20,916,616.97	n/d	830,949,654.25
Instituto Federal de Telecomunicaciones					
Fondo de Infraestructura y Equipamiento del Instituto Federal de Telecomunicaciones	540,823.11	15,920,943.20	77,383,295.72	Los egresos del periodo se componen de: Honorarios Fiduciarios por $185,401.00, Contribuciones Diversas por $29,664.16 y Gastos por Proyectos y Programas por $38,200,832.70	1,151,693,624.35
Tribunal Electoral del Poder Judicial de la Federación					
Fideicomiso “Fondo Mixto de Cooperación Técnica y Científica México-España”	-	21,674.07	0.70	Corresponde a retiros destinados a cubrir el costo de diversas actividades desarrolladas, así como de los honorarios de la fiduciaria.	2,790,226.99
Fideicomiso de apoyos médicos complementarios y de apoyo económico extraordinario para los servidores públicos del Poder Judicial de la Federación, con excepción de los de la Suprema Corte de Justicia de la Nación	-	112,663.05	10,825.54	Son aquellos egresos a los que está sujeto cada Fideicomiso para la propia operación y fin por el cual fueron creados, incluye honorarios por administración pagados a la fiduciaria.	14,085,455.94
Fiscalía General de la República					
Mandato de Administración para Recompensas de la Fiscalía General de la República	-	3,151,417.00	154,328.63	Corresponde a retiros destinados a cubrir el costo de diversas actividades desarrolladas, así como de los honorarios de la fiduciaria.	305,712,568.00
Fondo de Auxilio Económico a Familiares de las Victimas de Homicidio de Mujeres en el Municipio de Juárez, Chihuahua.	-	34,000.00	17,400.00	Son aquellos egresos a los que está sujeto cada Fideicomiso para la propia operación y fin por el cual fueron creados, incluye honorarios por administración pagados a la fiduciaria.	4,525,571.00

Fideicomisos, Mandatos y Actos Jurídicos Análogos sin estructura de los Poderes Legislativo, Judicial y los Entes Autónomos en cumplimiento de lo establecido en el Artículo 12 de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria
Enero - marzo de 2021
(Pesos)

Denominación	Ingresos	Rendimientos	Egresos	Destino	Disponibilidad
Comisión Federal de Competencia Económica					
Fondo para solventar las contingencias derivadas de juicios laborales de la Comisión Federal de Competencia Económica		126,691.00	64,055.00	Se refiere a erogaciones efectuadas por el fiduciario Banjército, por concepto de pago de honorarios fiduciarios.	17,692,877.00
Instituto Nacional para la Evaluación de la Educación					
Fondo Sectorial de Investigación para la Evaluación de la Educación CONACYT-INEE	-	863,068	18,091	n/d	41,628,089

Fuente: Poderes Legislativo y Judicial, Instituto Nacional Electoral, Instituto Federal de Telecomunicaciones, Comisión Federal de Competencia Económica e Instituto Nacional para la Evaluación de la Educación.

XVI. PRESTACIONES QUE PERCIBEN LOS SERVIDORES PÚBLICOS

De conformidad con lo establecido en el artículo 15, último párrafo, del Decreto de Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2021, se informa sobre las prestaciones a favor de los servidores públicos correspondientes al periodo enero-marzo de 2021.

CUADRO 1
PRESTACIONES QUE PERCIBEN LOS SERVIDORES PÚBLICOS
Resumen por ramo administrativo
Enero-marzo de 2021
(Pesos)

Ramo / Entidad / Empresa		Monto
TOTAL		**102,345,739,659**
02	Oficina de la Presidencia de la República	8,261,984
04	Gobernación	132,383,500
05	Relaciones Exteriores	201,566,547
06	Hacienda y Crédito Público	1,838,454,581
07	Defensa Nacional	1,978,554,918
08	Agricultura y Desarrollo Rural	977,089,374
09	Comunicaciones y Transportes	1,432,055,257
10	Economía	299,086,194
11	Educación Pública	14,216,512,877
12	Salud	1,238,165,085
13	Marina	2,707,017,449
14	Trabajo y Previsión Social	197,382,831
15	Desarrollo Agrario, Territorial y Urbano	132,387,642
16	Medio Ambiente y Recursos Naturales	535,762,537
18	Energía	851,929,012
20	Bienestar	98,787,900
21	Turismo	136,343,086
25	Previsiones y Aportaciones para los Sistemas de Educación Básica, Normal, Tecnológica y de Adultos	2,811,995,376
27	Función Pública	30,939,860
31	Tribunales Agrarios	23,505,006
36	Seguridad y Protección Ciudadana	1,442,958,874
37	Consejería Jurídica del Ejecutivo Federal	2,377,041
38	Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología	614,157,012
45	Comisión Reguladora de Energía	2,244,315
46	Comisión Nacional de Hidrocarburos	1,839,718
47	Entidades no Sectorizadas	88,381,635
48	Cultura	862,346,486
50	Instituto Mexicano del Seguro Social	42,676,138,939
51	Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado	3,656,874,991
52	Petróleos Mexicanos (Consolidado)	9,697,855,236
53	Comisión Federal de Electricidad	13,452,384,396

Fuente: Secretaría de Hacienda y Crédito Público, con información reportada por las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal.

CUADRO 2
PRESTACIONES QUE PERCIBEN LOS SERVIDORES PÚBLICOS
Resumen por tipo de prestación
Enero-marzo de 2021
(Pesos)

Concepto	Monto
TOTAL	**102,345,739,659**
1. Remuneraciones ordinarias	**78,674,760,395**
1.1 Seguridad Social	**18,390,140,537**
Aportaciones al FOVISSSTE	1,268,718,003
Aportaciones al IMSS	7,224,952,087
Aportaciones al INFONAVIT	2,589,810,016
Aportaciones al ISSFAM	61,137,477
Aportaciones al ISSSTE	3,019,401,776
Aportaciones al Sistema de Ahorro para el Retiro	1,691,729,576
Aportaciones de seguridad social militar	395,435,656
Cesantía en edad avanzada y vejez	1,925,350,549
Depósitos para el ahorro solidario	213,605,398
1.2 Prestaciones por disposición de Ley	**15,645,268,399**
Aguinaldo o gratificación de fin de año	6,853,981,779
Asignaciones de técnico	84,158,358
Asignaciones de técnico especial	152,850
Asignaciones de vuelo	14,096,370
Prima de antigüedad	4,556,580,424
Prima de vacaciones y dominical	3,780,944,510
Prima quinquenal por años de servicios efectivos prestados	355,354,108
1.3 Prestaciones de retiro y de seguros a favor de las personas	**3,728,947,613**
Cuotas para el fondo de trabajo del personal militar	282,347,140
Fondo de ahorro	2,420,259,763
Fondo de Retiro de los Trabajadores de la Educación	900,610
Fondo Nacional Capitalizable	21,972,229
Otros seguros	1,200,469
Seguro colectivo de retiro	76,625,249
Seguro de gastos médicos mayores	314,956,606
Seguro de responsabilidad civil	23,771,709
Seguro de separación individualizado	437,682
Seguro de vida institucional	586,476,155
1.4 Prestaciones de Condiciones Generales, Contratos Colectivos y Otras	**40,910,403,846**
Acreditación al personal docente por años de estudio de licenciatura	72
Acreditación por años de servicio en la docencia	9,632,966
Acreditación por titulación en la docencia	1,313,822,403
Actividades culturales, sociales y deportivas	2,503,967,204
Actividades docentes, de enseñanza y de investigación	1,435,608
Ajuste de calendario	179,595,408
Anteojos, lentes, aparatos ortopédicos, auditivos, silla de ruedas y prótesis	57,245,410
Apoyo a la docencia	358,783,118
Apoyo para gastos funerarios	50,469,488
Asiduidad	5,417,763
Asignación pedagógica específica y/o docente genérica	105,245,784
Asignaciones para el apoyo a la economía familiar	6,784,315,868
Asignaciones por radicación en el extranjero	4,235,880
Ayuda económica por uso de vehículo	5,400
Ayuda gastos de educación	56,500,921
Ayuda para juguetes	269,050
Ayuda para libros	1,256,662,515
Ayuda para uniformes y útiles escolares	7,797,136
Ayuda por lactancia	645,182
Ayuda por titulación	5,947,437
Becas	225,355,324
Becas a los hijos de trabajadores	59,325,070
Bienestar social	4,343,271
Compensación adicional al sueldo	154,418
Compensación docente de fin de año	2,550,814
Compensación por fidelidad	282,175,784
Compensación por servicios eventuales y especiales	562,220,143
Compensación por vida cara	786,558,063
Coordinación docente y/o académica	1,678,850
Desarrollo y capacitación de los servidores públicos	1,540,360,440
Día de la madre	5,990,660
Día de la mujer	57,274
Día de la secretaria	57,537
Día de reyes	195,110,513
Día del cumpleaños del trabajador	2,370,600
Día del maestro	919,100

CUADRO 2
PRESTACIONES QUE PERCIBEN LOS SERVIDORES PÚBLICOS
Resumen por tipo de prestación
Enero-marzo de 2021
(Pesos)

Concepto	Monto
Día del niño	834,870
Día del servidor agrario	572,050
Día del trabajador institucional	19,190,864
Dote matrimonial y por maternidad	1,490,133
Fondo de ayudas mutuas	1,786
Fondo de habitación y servicios sociales	19,456,761
Fondo de previsión	1,760,671,167
Guardería o estancia infantil	27,744,045
Incentivo grupal	329,112,275
Instrucción y bibliotecas	10,022,426
Licencia de manejo	185,824
Material didáctico	350,858,093
Medidas de fin de año	51,390
Organización escolar	13,589
Pagos por otras prestaciones sociales y económicas	21,403,365,692
Prima de perseverancia	391,992,548
Ropa, útiles, instrumentos y material de trabajo	21,124,603
Servicios médicos	202,493,258
2. Remuneraciones extraordinarias	**23,670,979,264**
2.1 Estímulos	**15,489,102,171**
Asistencia	3,543,891,300
Comisión Nacional de Auxilios	40,967,130
Desempeño docente	1,432,827,161
Desempeño y productividad	1,301,744,003
Empleado del mes	29,366,106
Investigadores y especialistas	6,394,224
Médicos, enfermeras y odontólogos	63,599,495
Nota buena	58,037,287
Notas de mérito	63,818,461
Por años de servicio	4,408,673,182
Por proyecto	27,637,221
Por trabajo en campo	5,249
Premio anual	121,000
Premios, estímulos y recompensas	12,702,653
Productividad y eficiencia	423,536,025
Puntualidad	4,075,781,672
2.2 Pago de horas extras y días de descanso	**5,199,364,621**
Compensación por celebración de sorteos	1,368,646
Compensación por laborar domingos o días de descanso	10,779
Compensación provisional compactable	1,001,867,020
Días de descanso obligatorio	122,182,284
Días económicos	517,620,969
Días festivos	1,113,014
Guardias	677,393,847
Horas extras	1,161,018,447
Jornada discontinua, horario compactado o rotatorio	1,602,008,838
Pago incapacidad	137,049
Suplencia y trabajos especiales	113,549,765
Turno opcional	1,093,962
2.3 Pago por riesgo laboral	**2,187,282,133**
Compensación por laborar en zonas insalubres	1,601,756,417
Compensación por riesgos profesionales	472,154,227
Compensación por zona marginada	3,768,303
Pago por riesgo	17,202
Riesgo de trabajo	25,001,539
Subsidio por zona aislada	84,584,444
2.4 Pagos por antigüedad, finiquitos y liquidaciones	**795,230,340**
Compensaciones de servicios	36,727,413
Finiquito	361,243,135
Gratificación por jubilación	321,589,556
Gratificación por renuncia	2,137,452
Incapacidad permanente	4,025,821
Pensión vitalicia de retiro	32,725
Prestaciones de retiro	54,963,717
Prima de antigüedad	14,510,522

Fuente: Secretaría de Hacienda y Crédito Público, con información reportada por las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal.