

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(Cifras en millones de pesos)

| A C T I V O | | PASIVO Y CAPITAL | |
|---|-------------------|--|-------------------------|
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO | \$ 7,829 | CAPTACIÓN TRADICIONAL | |
| INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS | | Depósitos de exigibilidad inmediata | \$ 21,235 |
| Instrumentos financieros negociables | \$ 1 | Depósitos a plazo | |
| Instrumentos financieros para cobrar o vender | 86,148 | Del público en general | <u>16,543</u> \$ 37,778 |
| Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto) | <u>2</u> 86,151 | ACREEDORES POR REPORTO | 43,869 |
| DEUDORES POR REPORTO | 3,600 | PASIVOS POR ARRENDAMIENTO | 244 |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) | 8,769 | OPERACIONES COMO DEPOSITARIA ANTE AUTORIDADES ADMINISTRATIVAS Y JUDICIALES | 8,010 |
| PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO) | 5,535 | OPERACIONES CON OTROS ORGANISMOS | 23 |
| PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | 2,756 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | |
| ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | 218 | Contribuciones por pagar | 334 |
| INVERSIONES PERMANENTES | 11 | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | <u>5,959</u> 6,293 |
| ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO) | 495 | Programas gubernamentales | \$ 3,227 |
| | | Mandatos | 57 |
| | | Otros | <u>2,675</u> |
| | | PASIVOS POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD | 519 |
| | | PASIVOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS | <u>579</u> |
| | | TOTAL PASIVO | <u>97,315</u> |
| | | CAPITAL CONTABLE | |
| | | CAPITAL CONTRIBUIDO | |
| | | Capital social | \$ 17,633 |
| | | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de Gobierno | <u>-</u> \$ 17,633 |
| | | CAPITAL GANADO | |
| | | Reservas de capital | \$ 87 |
| | | Resultados acumulados | 555 |
| | | Otros resultados integrales | |
| | | Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender | \$ (118) |
| | | Remediación de beneficios definidos a los empleados | <u>(108)</u> (226) |
| | | Participación en ORI de otras entidades | <u>-</u> 416 |
| | | TOTAL CAPITAL CONTABLE | <u>18,049</u> |
| TOTAL ACTIVO | <u>\$ 115,364</u> | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | <u>\$ 115,364</u> |

CUENTAS DE ORDEN

| | |
|--|-------------------|
| Activos y pasivos contingentes | \$ 5,614 |
| Bienes en fideicomiso o mandato | |
| Fideicomisos | \$ 21,148 |
| Mandatos | <u>368</u> 21,516 |
| Agente Financiero del Gobierno Federal | 180,074 |
| Bienes en custodia o en administración | 12,902 |
| Colaterales recibidos por la entidad | 3,603 |
| Otras cuentas de registro | 15,247 |

El presente estado de situación financiera, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de situación financiera fue aprobado por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Al mes de agosto de 2022 el Índice de Capitalización sobre activos sujetos a riesgo de crédito es de 163.01% y sobre activos sujetos a riesgos totales es de 93.64%, correspondientes a la última información validada por Banco de México.

<https://www.gob.mx/bancodebienestar/documentos/informacion-financiera-219882?state=published>

<https://www.gob.mx/cnbv>

Victor Manuel Lamoyí Bocanegra
DIRECTOR GENERAL

Mtra. María Georgina López Hechem
DIRECTORA GENERAL ADJUNTA DE FINANZAS

L.C. César Edmundo Bonada Meneses
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

Lic. Carlos Armando Cortés Gómez
SUBDIRECTOR DE AUDITORÍA A ÁREAS SUSTANTIVAS

BANCO DEL BIENESTAR, S. N. C.,
INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO
Río Magdalena 115, Tizapán San Ángel, Álvaro Obregón, C.P. 01090, Ciudad de México.

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(Cifras en millones de pesos)

| | | | |
|--|----|----------------|-------------------|
| Ingresos por intereses | | \$ | 4,442 |
| Gastos por intereses | | | <u>(3,246)</u> |
| MARGEN FINANCIERO | | | 1,196 |
| | | | |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | | | <u>7</u> |
| MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | | | 1,203 |
| | | | |
| Comisiones y tarifas cobradas | \$ | 2,963 | |
| Comisiones y tarifas pagadas | | (244) | |
| Resultado por intermediación | | (44) | |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | | (102) | |
| Gastos de administración y promoción | | <u>(2,297)</u> | <u>276</u> |
| RESULTADO DE LA OPERACIÓN | | | 1,479 |
| | | | |
| Participación en el resultado neto de otras entidades | | | <u>1</u> |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD | | | 1,480 |
| | | | |
| Impuestos a la utilidad | | | <u>(478)</u> |
| RESULTADO NETO | | | <u>1,002</u> |
| | | | |
| Otros Resultados Integrales | | | |
| Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender | | | <u>(58)</u> |
| RESULTADO INTEGRAL | | \$ | <u><u>944</u></u> |
| | | | |
| Resultado neto atribuible a: | | | |
| Participación controladora | | | 1,002 |
| Participación no controladora | | | <u>-</u> |
| | | | |
| Resultado integral atribuible a: | | | |
| Participación controladora | | | 944 |
| Participación no controladora | | | <u>-</u> |
| | | \$ | <u><u>944</u></u> |

El presente estado de resultado integral se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultado integral fue aprobado por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

<https://www.gob.mx/bancodebienestar/documentos/informacion-financiera-219882?state=published>

<https://www.gob.mx/cnbv>

Víctor Manuel Lamoyi Bocanegra
DIRECTOR GENERAL

Mtra. María Georgina López Hechem
DIRECTORA GENERAL ADJUNTA DE FINANZAS

L.C. César Edmundo Bonada Meneses
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

Lic. Carlos Armando Cortés Gómez
SUBDIRECTOR DE AUDITORÍA A ÁREAS SUSTANTIVAS

| Concepto | Capital contribuido | | | | Capital ganado | | | | | | | | | Total participación de la controladora | Participación no controladora | Total capital contable |
|--|---------------------|--|----------------------------|---|---------------------|-----------------------|--|--|---|---|---------------------------------|---|---|--|-------------------------------|------------------------|
| | Capital social | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno | Prima en venta de acciones | Instrumentos financieros que califican como capital | Reservas de capital | Resultados acumulados | Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender | Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo | Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición | Remediación de beneficios definidos a los empleados | Efecto acumulado por conversión | Resultado por tenencia de activos no monetarios | Participación en ORI de otras entidades | | | |
| Saldo al 31 de diciembre de 2021 | \$17,633 | \$0 | \$0 | \$0 | \$87 | (\$447) | (\$60) | \$0 | \$0 | (\$108) | \$0 | \$0 | \$0 | \$17,105 | \$0 | \$17,105 |
| MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Aportaciones de capital | | | | | | | | | | | | | | \$0 | | \$0 |
| Total | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 |
| MOVIMIENTOS DE RESERVAS | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Reservas de capital | | | | | \$0 | | | | | | | | | \$0 | | \$0 |
| RESULTADO INTEGRAL: | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Resultado neto | | | | | | \$1,002 | | | | | | | | \$1,002 | | \$1,002 |
| - Otros resultados integrales | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender | | | | | | | (\$58) | | | | | | | (\$58) | | (\$58) |
| Remediación de beneficios definidos a los empleados | | | | | | | | | | | | | | \$0 | | \$0 |
| - Participación en el ORI de otras entidades | | | | | | | | | | | | | | \$0 | | \$0 |
| Total | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 | \$1,002 | (\$58) | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 | \$944 | \$0 | \$944 |
| Saldo al 30 de septiembre de 2022 | \$17,633 | \$0 | \$0 | \$0 | \$87 | \$555 | (\$118) | \$0 | \$0 | (\$108) | \$0 | \$0 | \$0 | \$18,049 | \$0 | \$18,049 |

El presente estado de cambios en el capital contable se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de cambios en el capital contable fue aprobado por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

<https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/informacion-financiera-219882?state=published>

<https://www.gob.mx/cnbv>

Víctor Manuel Lamoyi Bocanegra
DIRECTOR GENERAL

Mtra. María Georgina López Hechem
DIRECTORA GENERAL ADJUNTA DE FINANZAS

L.C. César Edmundo Bonada Meneses
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

Lic. Carlos Armando Cortés Gómez
SUBDIRECTOR DE AUDITORÍA A ÁREAS SUSTANTIVAS

**BANCO DEL BIENESTAR, S. N. C.,
INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO**

Río Magdalena 115, Tizapán San Ángel, Álvaro Obregón, C.P. 01090, Ciudad de México.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación

Resultado antes de impuestos a la utilidad \$ 1,480

Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:

| | | |
|---|-------|-------|
| Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo | \$ 86 | |
| Amortización de activos intangibles | 30 | |
| Participación en el resultado neto de otras entidades | (2) | 114 |
| | | <hr/> |

Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:

| | | |
|--|----|----------|
| Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos | - | |
| Otros intereses | 16 | 16 |
| Suma | | <hr/> |
| | | \$ 1,610 |

Cambios en partidas de operación

| | | |
|--|-------------|-------|
| Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto) | \$ (27,517) | |
| Cambio en deudores por reporto (neto) | 2,500 | |
| Cambio en cartera de crédito (neto) | 937 | |
| Cambio en otras cuentas por cobrar (neto) | 4,113 | |
| Cambio en otros activos operativos (neto) | (498) | |
| Cambio en captación tradicional | 12,473 | |
| Cambio de préstamos interbancarios y de otros organismos | (923) | |
| Cambio en acreedores por reporto | 10,767 | |
| Cambio en operaciones como depositaria ante autoridades administrativas y judiciales | 92 | |
| Cambio en operaciones con otros organismos | (1) | |
| Cambio en otros pasivos operativos | - | |
| Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados | 305 | |
| Cambio en otras cuentas por pagar | (226) | |
| Cambio en otras provisiones | 26 | |
| Pagos de impuestos a la utilidad | (21) | |
| | | <hr/> |

Flujos netos de efectivo de actividades de operación 2,027

Actividades de inversión

| | | |
|---|---------|----------------|
| Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo | (2,108) | |
| Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo | - | |
| | | <hr/> |
| Flujos netos de efectivo de actividades de inversión | | (2,108) |

Actividades de financiamiento

| | | |
|--|------|-------------|
| Pagos de pasivo por arrendamiento | (40) | |
| Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento | (12) | |
| | | <hr/> |
| Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento | | (52) |

Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo 1,477

Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo \$ -

Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo \$ 6,352

Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo \$ 7,829

El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99,101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

<https://www.gob.mx/bancodebienestar/documentos/informacion-financiera-219882?state=published>

<https://www.gob.mx/cnbv>

Víctor Manuel Lamoyi Bocanegra
DIRECTOR GENERAL

Mtra. María Georgina López Hechem
DIRECTORA GENERAL ADJUNTA DE FINANZAS

L.C. César Edmundo Bonada Meneses
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

Lic. Carlos Armando Cortés Gómez
SUBDIRECTOR DE AUDITORÍA A ÁREAS SUSTANTIVAS