

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
(Cifras en millones de pesos)

A C T I V O		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 24,823	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
		Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 61,668
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		Depósitos a plazo	
Instrumentos financieros negociables	\$ -	Del público en general	<u>15,966</u> \$ 77,634
Instrumentos financieros para cobrar o vender	88,806		
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	<u>1</u> 88,807	ACREEDORES POR REPORTO	49,692
DEUDORES POR REPORTO	30,660	PASIVOS POR ARRENDAMIENTO	193
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	3,974	OPERACIONES COMO DEPOSITARIA ANTE AUTORIDADES ADMINISTRATIVAS Y JUDICIALES	6,630
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	5,314	OPERACIONES CON OTROS ORGANISMOS	5
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	6,799	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	154	Contribuciones por pagar	\$ 379
INVERSIONES PERMANENTES	12	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>5,662</u> 6,041
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	537	Programas gubernamentales	\$ 978
		Mandatos	57
		Otros	<u>4,627</u>
		PASIVOS POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	545
		PASIVOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	<u>763</u>
		TOTAL PASIVO	<u>141,503</u>
		CAPITAL CONTABLE	
		CAPITAL CONTRIBUIDO	
		Capital social	\$ 17,633
		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de Gobierno	<u>1,092</u> \$ 18,725
		CAPITAL GANADO	
		Reservas de capital	\$ 171
		Resultados acumulados	861
		Otros resultados integrales	
		Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	\$ (67)
		Remediación de beneficios definidos a los empleados	<u>(113)</u> (180)
		Participación en ORI de otras entidades	<u>-</u> 852
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>19,577</u>
TOTAL ACTIVO	<u>\$ 161,080</u>	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>\$ 161,080</u>

CUENTAS DE ORDEN

Activos y pasivos contingentes	\$ 7,297
Bienes en fideicomiso o mandato	
Fideicomisos	\$ 23,027
Mandatos	<u>290</u> 23,317
Agente Financiero del Gobierno Federal	154,737
Bienes en custodia o en administración	11,166
Colaterales recibidos por la entidad	30,671
Otras cuentas de registro	7,186

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 2023 el Índice de Capitalización sobre activos sujetos a riesgo de crédito es de 127.08% y sobre activos sujetos a riesgos totales es de 74.47%, correspondientes a la última información validada por Banco de México.

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

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

Victor Manuel Lamoyi Bocanegra
DIRECTOR GENERAL

Mtra. María Georgina López Hechem
DIRECTORA GENERAL ADJUNTA DE FINANZAS

José Felisardo Molina Chie
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

Lic. Carlos Armando Cortés Gómez
DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA

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 2023
(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		\$	8,721	
Gastos por intereses			(5,704)	
MARGEN FINANCIERO			<u>3,017</u>	
Estimación preventiva para riesgos crediticios			4	
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			<u>3,021</u>	
Comisiones y tarifas cobradas	\$	4,080		
Comisiones y tarifas pagadas		(327)		
Resultado por intermediación		(11)		
Otros ingresos (egresos) de la operación		84		
Gastos de administración y promoción		(5,698)		(1,872)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN				<u>1,149</u>
Participación en el resultado neto de otras entidades				2
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD				<u>1,151</u>
Impuestos a la utilidad				(597)
RESULTADO NETO				<u>554</u>
Otros Resultados Integrales				
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender				28
RESULTADO INTEGRAL				<u>\$ 582</u>
Resultado neto atribuible a:				
Participación controladora			554	
Participación no controladora			-	
Resultado integral atribuible a:				
Participación controladora			582	
Participación no controladora			-	
				<u>\$ 582</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/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

José Felisardo Molina Chie
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

Lic. Carlos Armando Cortés Gómez
DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA

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 2022	\$17,633	\$0	\$0	\$0	\$87	\$391	(\$95)	\$0	\$0	(\$113)	\$0	\$0	\$0	\$17,903	\$0	\$17,903
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS																
Aportaciones de capital		\$1,092												\$1,092		\$1,092
Total	\$0	\$1,092	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$1,092	\$0	\$1,092
MOVIMIENTOS DE RESERVAS																
Reservas de capital					\$84	(\$84)								\$0		\$0
RESULTADO INTEGRAL:																
- Resultado neto						\$554								\$554		\$554
- Otros resultados integrales																
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender							\$28							\$28		\$28
Remediación de beneficios definidos a los empleados														\$0		\$0
- Participación en el ORI de otras entidades														\$0		\$0
Total	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$554	\$28	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$582	\$0	\$582
Saldo al 30 de septiembre de 2023	\$17,633	\$1,092	\$0	\$0	\$171	\$861	(\$67)	\$0	\$0	(\$113)	\$0	\$0	\$0	\$19,577	\$0	\$19,577

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

José Felisardo Molina Chie
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

Lic. Carlos Armando Cortés Gómez
DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA

**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 2023

(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación

Resultado antes de impuestos a la utilidad		\$	1,151
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:			
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	\$	193	
Amortización de activos intangibles		49	
Participación en el resultado neto de otras entidades		(1)	241
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:			
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos		-	
Otros intereses		159	159
Suma	\$		1,551

Cambios en partidas de operación

Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	\$	5,571	
Cambio en deudores por reporto (neto)		(28,659)	
Cambio en cartera de crédito (neto)		-	
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)		2,770	
Cambio en otros activos operativos (neto)		425	
Cambio en captación tradicional		39,770	
Cambio de préstamos interbancarios y de otros organismos		-	
Cambio en acreedores por reporto		(2,676)	
Cambio en operaciones como depositaria ante autoridades administrativas y judiciales		(2,407)	
Cambio en operaciones con otros organismos		-	
Cambio en otros pasivos operativos		-	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados		419	
Cambio en otras cuentas por pagar		(1,128)	
Cambio en otras provisiones		16	
Pagos de impuestos a la utilidad		44	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			14,145

Actividades de inversión

Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(3,280)	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo		-	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión			(3,280)

Actividades de financiamiento

Aportación para futuros aumentos de capital	\$	1,091	
Pagos de pasivo por arrendamiento		(52)	
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento		(9)	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento			1,030

Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo

13,446

Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo

\$ -

Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo

\$ 11,377

Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo

\$ **24,823**

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 periodo 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 flujos de efectivo fue aprobado por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo 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

José Felisardo Molina Chie
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

Lic. Carlos Armando Cortés Gómez
DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA