ADMINISTRADORA DE CAJA BIENESTAR S.A. de C.V., S.F.P.
NIVEL DE OPERACIONES III
DOMICILIO: Ezequiel Montes Sur No. 50 Col. Centro Querétaro, Qro.
Balance General al 30 de Septiembre del 2022
EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE DE 2022
(Cifras en miles de pesos)

A C T I V O

DISPONIBILIDADES			$ 105,328
INVERSIONES EN VALORES			
Títulos para negociar		$ -	
Títulos disponibles para la venta		$ 304,099	
Títulos conservados a vencimiento		$ -	$ 304,099
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)			$ 63,554
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			
Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	$ 13,355		
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	$ -	$ 13,355	
Créditos al consumo		$ 966,095	
Créditos a la vivienda			
Media y residencial	$ -		
De interés social	$ -	0	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		$ 979,450	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			
Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	$ 35,539		
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	$ -	$ 35,539	
Créditos al consumo		$ 69,203	
Créditos a la vivienda			
Media y residencial	$ -		
De interés social	$ -	$ -	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		$ 104,742	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO		$ 1,084,192	
(-) MENOS:			
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		-$ 101,094	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)			$ 983,098
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)			$ 10,110
BIENES ADJUDICADOS (NETO)			$ 2,962
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)			$ 63,257
INVERSIONES PERMANENTES			$ 1,269
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA			$ -
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			$ 58,824
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles		$ 1,505	
Otros Activos		$ 3,342	$ 4,847
TOTAL ACTIVO			$ 1,597,348

P A S I V O Y C A P I T A L

CAPTACIÓN TRADICIONAL			
Depósitos de exigibilidad inmediata		$ 197,327	
Depósitos a plazo		$ 1,142,476	
Títulos de crédito emitidos		$ -	
Cuentas sin movimiento		$ -	$ 1,339,803
PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			
De corto plazo		$ -	
De largo plazo		$ -	$ -
COLATERALES VENDIDOS			
Reportos (Saldo acreedor)		$ -	
Otros colaterales vendidos		$ -	$ -
OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
Impuesto a la utilidad por pagar		$ -	
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar		$ -	
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su consejo de administración		$ -	
Acreedores por liquidación de operaciones		$ -	
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo		$ -	
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		$ 54,973	
Fondo de Obra Social		$ -	$ 54,973
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN			$ -
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			$ -
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS			$ 2,467
TOTAL PASIVO			$ 1,397,243
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital social		$ 115,178	
Aportaciones de sociedades financieras comunitarias2		$ -	
Patrimonio fundacional 2		-	
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su consejo de administración		$ 9	
Prima en venta de acciones		$ -	
Obligaciones subordinadas en circulación		$ -	
Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares		$ 1,233	$ 116,420
CAPITAL GANADO			
Reservas de capital		$ 20,780	
Fondo Social de Reserva	$ 234		
Fondo de Reserva Comunitario	$ -		
Fondo de Reserva	$ -		
Otras Reservas de Capital	$ 20,546		
Resultado de ejercicios anteriores		$ 70,009	
Resultado por valuacion de tutilos disponible para la venta		$ 1,032	
Resultado por tenencia de activos no monetarios		$ 5,339	
Remediciones Por Beneficios Definidos a los Empleados		$ 2,161	
Resultado neto		-$ 15,636	83,685
TOTAL CAPITAL CONTABLE			$ 200,105
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			$ 1,597,348

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	$ -
Activos y pasivos contingentes	$ -
Compromisos crediticios	$ -
Bienes en fideicomiso o mandato	$ -
Fideicomiso	$ -
Mandato	$ -
Bienes en custodia o en administración	$ 241,291
Colaterales recibidos por la entidad	$ -
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	$ -
Intereses devengados no cobrados de cartera vencida	$ 140,900
Otras cuentas de registro	$ 406,792

El saldo historico del capital social al 30 de Septiembre del 2022 es de 115,178 miles de pesos"

C.P. José Guadalupe Breña Hernández
Contador General

Ing. Edgar Guerrero Ibarra
Director General

"El presente balance general, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 117, 118 y 119 Bis 4 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.
El presente balance general fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben"
"El saldo historico del capital social al 30 de Junio del 2022 es de 115,178 miles de pesos"
Indice de capitalización 144.1482%
Indice de capitalización (Por riesgo de crédito) 14.9914%
Indice de capitalización (Por riesgo de crédito y mercado) 14.6401%
www.cnbv.gob.mx

ADMINISTRADORA DE CAJA BIENESTAR S.A. de C.V., S.F.P.
NIVEL DE OPERACIONES III
DOMICILIO: Ezequiel Montes Sur No. 50 Col. Centro Querétaro, Qro.
ESTADO DE RESULTADOS ACUMULADO
Del 01 de Enero al 30 de Septiembre del 2022
EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE DE 2022
(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses			$	242,171
Gastos por intereses			$	61,463
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)				-
MARGEN FINANCIERO			**$**	**180,708**
Estimación preventiva para riesgos crediticios				32,675
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			**$**	**148,033**
Comisiones y tarifas cobradas	$	6,655		
Comisiones y tarifas pagadas	$	2,212		
Resultado por intermediación	$	-		
Otros ingresos (egresos) de la operación	-$	10,037		
Gastos de administración y promoción		158,075	-$	163,669
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			**-$**	**15,636**
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos				-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			**-$**	**15,636**
Impuesto a la utilidad causados	$	-		
Impuesto a la utilidad diferidos (netos)	$	-	$	-
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS			**-$**	**15,636**
Operaciones discontinuadas				-
RESULTADO NETO			**-$**	**15,636**

C.P. José Guadalupe Breña Hernández
Contador General

Ing. Edgar Guerrero Ibarra
Director General

"El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 117, 118 y 119 Bis 4 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben."

Indice de capitalización 144.1482%

Indice de capitalización (Por riesgo de crédito) 14.9914%

Indice de capitalización (Por riesgo de crédito y mercado) 14.6401%

www.cnbv.gob.mx

ADMINISTRADORA DE CAJA BIENESTAR S.A. de C.V., S.F.P.

NIVEL DE OPERACIONES III

DOMICILIO: Ezequiel Montes Sur No. 50 Col. Centro Querétaro, Qro.

Estado de Variación en el Capital Contable del 1° de Enero al 30 de Septiembre del 2022

EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras en miles de pesos)

CONCEPTO	Capital contribuido							Capital Ganado						
	Capital social	Aportaciones Para Futuros Aumentos De Capital Formalizadas por su consejo de administración	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Aportaciones de sociedades financieras comunitarias 2	Patrimonio fundacional	Incremento por Actualizacion del ERE	Reservas de capital	Resultado de Ejercicios Anteriores	Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la Venta	Remediciones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios	Resultado neto	Total capital contable
Saldos al 31 de Diciembre del 2021.	$ 115,178	$ 9	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 1,233	$ 20,780	$ 70,009	$ 115	$ 2,161	$ 5,339		$ 214,824
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS														$ -
Capital Social Suscrito														$ -
Capital Social Suscrito No Exhibido														$ -
Capitallizacón de utilidades														$ -
Aplicación del resultado del ejercicio 2008														$ -
Traspaso del exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable														$ -
Cancelación del avalúo de inmuebles del 2008														$ -
Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la Venta										$ 917				$ 917
Cancelación de la depreciación acumulada historica de inmuebles														$ -
Cambio de políticas contables y corrección de errerores														$ -
Cancelacion del activo fijo														$ -
Resultado del periodo														$ -
Resultado Neto													-15,636	-$ 15,636
Incremento por actualizacion EIRE														$ -
Aportaciones Para Futuros Aumentos De Capital Formalizadas P														$ -
Remediciones por beneficios definidos a los empleados														$ -
Resultado por tenencia de activos no monetarios														$ -
Resultado de ejercicios anteriores														$ -
Fondo de reserva														$ -
Fondo de obra social														$ -
Total														$ -
Saldos al 30 de septiembre del 2022	$ 115,178	$ 9	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 1,233	$ 20,780	$ 70,009	$ 1,032	$ 2,161	$ 5,339	-$ 15,636	$ 200,105

C.P. José Guadalupe Breña Hernández
Contador General

Ing. Edgar Guerrero Ibarra
Director General

"El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 117, 118 y 119 Bis 4 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, 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 Sociedad Financiera Popular durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de variaciones en el capital contable fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

Indice de capitalización 144.1482%

Indice de capitalización (Por riesgo de crédito) 14.9914%

Indice de capitalización (Por riesgo de crédito y mercado) 14.6401%

www.cnbv.gob.mx

ADMINISTRADORA DE CAJA BIENESTAR S.A. de C.V., S.F.P.
NIVEL DE OPERACIONES III
DOMICILIO: Ezequiel Montes Sur No. 50 Col. Centro Querétaro, Qro.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Del 1 de Enero al 30 de Septiembre del 2022
EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE 2022
(Cifras en miles de pesos)

Resultado neto:	**-$**	**15,636**
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	0	
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	3,532	
Amortizaciones de activos intangibles	0	
Provisiones	21,379	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	0	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	
Operaciones discontinuadas	0	
Otros	917	25,828
		10,192
Actividades de operación:		
Cambio en inversiones en valores		86,958
Cambio en deudores por reporto		-62,473
Cambio en cartera de crédito (neto)		-65,581
Cambio en bienes adjudicados (neto)		16,945
Cambio en otros activos operativos (neto)		6,351
Cambio en captación tradicional		-30,151
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos		0
Cambio en colaterales vendidos		0
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		0
Cambio en otros pasivos operativos		183
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)		0
Pagos de impuestos a la utilidad		0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		**-37,576**
Actividades de inversión:		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo		0
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		-1,156
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto		0
Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto		0
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes		0
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes		0
Cobros de dividendos en efectivo		0
Cobros por disposición de activos intangibles		0
Pagos por adquisición de activos intangibles		88
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta		0
Cobros por disposición de otros activos de larga duración		0
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración		-92
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		**-1,160**
Actividades de financiamiento:		
Aumentos o aportaciones de capital		0
Cobros por emisión de acciones		0
Pagos por reembolsos de capital social		0
Pagos de dividendos en efectivo y equivalentes de efectivo		0
Pagos asociados a la recompra de acciones propias		0
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital		0
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital		0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		**0**
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	**-**	**38,736**
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		**0**
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período		**144,064**
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	**$**	**105,328**

C.P. José Guadalupe Breña Hernández
Contador General

Ing. Edgar Guerrero Ibarra
Director General

"El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 117, 118 y 119 Bis 4 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas todas las entradas y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

Indice de capitalización 144.1482%
Indice de capitalización (Por riesgo de crédito) 14.9914%
Indice de capitalización (Por riesgo de crédito y mercado) 14.6401%
www.cnbv.gob.mx