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 Junio del 2023
EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE JUNIO DE 2023
(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO					PASIVO Y CAPITAL				
DISPONIBILIDADES				$ 19,290	CAPTACIÓN TRADICIONAL				
					Depósitos de exigibilidad inmediata		$ 179,136		
INVERSIONES EN VALORES					Depósitos a plazo		$ 1,044,417		
Títulos para negociar		$ -			Títulos de crédito emitidos		$ -		
Títulos disponibles para la venta		$ 264,772			Cuentas sin movimiento		$ -	$	1,223,553
Títulos conservados a vencimiento		$ -	$	264,772					
					PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS				
					De corto plazo		$ -		
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)			$	59,289	De largo plazo		$ -	$	-
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE					COLATERALES VENDIDOS				
Créditos comerciales					Reportos (Saldo acreedor)		$ -		
Actividad empresarial o comercial	$ 12,914				Otros colaterales vendidos		$ -	$	-
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	$ -	$ 12,914							
Créditos al consumo		$ 989,592			OTRAS CUENTAS POR PAGAR				
Créditos a la vivienda					Impuesto a la utilidad por pagar		$ -		
Media y residencial	$ -				Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar		$ 163		
De interés social	$ -	0			Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su consejo de administración		$ -		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		$ 1,002,506			Acreedores por liquidación de operaciones		$ -		
					Acreedores por colaterales recibidos en efectivo		$ -		
					Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		$ 59,546		
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA					Fondo de Obra Social		$ -	$	59,709
Créditos comerciales									
Actividad empresarial o comercial	$ 29,782				OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN			$	-
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	$ -	$ 29,782			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			$	-
Créditos al consumo		$ 88,371							
Créditos a la vivienda					CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS			$	2,381
Media y residencial	$ -								
De interés social	$ -	$ -			TOTAL PASIVO			$	1,285,643
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		$ 118,153			CAPITAL CONTABLE				
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO		$ 1,120,659							
(-) MENOS:									
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		-$ 117,984			CAPITAL CONTRIBUIDO				
					Capital social		$ 115,178		
					Aportaciones de sociedades financieras comunitarias2		$ -		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)			$	1,002,675	Patrimonio fundacional 2		-		
					Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su consejo de administración		$ 9		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)			$	7,722	Prima en venta de acciones		$ -		
					Obligaciones subordinadas en circulación		$ -		
					Efecto por incorporación al régimen de sociedades				
BIENES ADJUDICADOS (NETO)			$	347	financieras populares		$ 1,233	$	116,420
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)			$	67,310					
					CAPITAL GANADO				
INVERSIONES PERMANENTES			$	1,269	Reservas de capital		$ 20,780		
					Fondo Social de Reserva	$ 233			
					Fondo de Reserva Comunitario	$ -			
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA			$	-	Fondo de Reserva	$ -			
					Otras Reservas de Capital	$ 20,547			
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			$	58,824	Resultado de ejercicios anteriores		$ 55,269		
					Resultado por valuacion de tutilos disponible para la venta		$ 1,179		
					Resultado por tenencia de activos no monetarios		$ 5,339		
					Remediciones Por Beneficios Definidos a los Empleados		$ 3,722		
OTROS ACTIVOS					Resultado neto		-$ 2,212		84,077
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	$ 1,060								
Otros Activos	$ 3,582	$ 4,642			TOTAL CAPITAL CONTABLE			$	200,497
TOTAL ACTIVO			$	1,486,140	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			$	1,486,140

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	$ -
Activos y pasivos contingentes	$ -
Compromisos crediticios	$ -
Bienes en fideicomiso o mandato	$ -
Fideicomiso	$ -
Mandato	$ -
Bienes en custodia o en administración	$ 230,393
Colaterales recibidos por la entidad	$ -
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	$ -
Intereses devengados no cobrados de cartera vencida	$ 162,423
Otras cuentas de registro	$ 410,775

El saldo historico del capital social al 30 de Junio del 2023 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 2023 es de 115,178 miles de pesos"

Indice de capitalización 139.6283%

Indice de capitalización (Por riesgo de crédito) 14.5213%

Indice de capitalización (Por riesgo de crédito y mercado) 14.1810%

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 Junio del 2023

EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE JUNIO DE 2023

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses			$	166,709
Gastos por intereses			$	41,981
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)				-
MARGEN FINANCIERO			**$**	**124,728**
Estimación preventiva para riesgos crediticios				23,433
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			**$**	**101,295**
Comisiones y tarifas cobradas	$	5,609		
Comisiones y tarifas pagadas	$	2,213		
Resultado por intermediación	$	-		
Otros ingresos (egresos) de la operación	$	3,177		
Gastos de administración y promoción		110,080	-$	103,507
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			**-$**	**2,212**
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos				-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			**-$**	**2,212**
Impuesto a la utilidad causados	$	-		
Impuesto a la utilidad diferidos (netos)	$	-	$	-
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS			**-$**	**2,212**
Operaciones discontinuadas				-
RESULTADO NETO			**-$**	**2,212**

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 139.6283%

Indice de capitalización (Por riesgo de crédito) 14.5213%

Indice de capitalización (Por riesgo de crédito y mercado) 14.1810%

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 Junio del 2023

EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE JUNIO DE 2023

(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 2022.	$ 115,178	$ 9	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 1,233	$ 20,780	$ 70,009	$ 548	$ 3,722	$ 5,339	-$ 14,740	$ 202,078
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										$ 631				$ 631
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													-2,212	-$ 2,212
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 junio del 2023	$ 115,178	$ 9	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 1,233	$ 20,780	$ 70,009	$ 1,179	$ 3,722	$ 5,339	-$ 16,952	$ 200,497

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 139.6283%

Indice de capitalización (Por riesgo de crédito) 14.5213%

Indice de capitalización (Por riesgo de crédito y mercado) 14.1810%

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 Junio del 2023

EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE JUNIO 2023

(Cifras en miles de pesos)

Resultado neto:		**-$**	**2,212**
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	1,263		
Amortizaciones de activos intangibles	0		
Provisiones	17,590		
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	0		
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0		
Operaciones discontinuadas	0		
Otros	631		19,484
			17,272
Actividades de operación:			
Cambio en inversiones en valores			-35,708
Cambio en deudores por reporto			4,654
Cambio en cartera de crédito (neto)			-24,184
Cambio en bienes adjudicados (neto)			2,416
Cambio en otros activos operativos (neto)			96
Cambio en captación tradicional			-45,487
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			479
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)			0
Pagos de impuestos a la utilidad			0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			**-80,462**
Actividades de inversión:			
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo			0
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo			-6,497
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			185
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			-169
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión			**-6,481**
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		**-**	**86,943**
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo			**0**
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período			**106,233**
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período		**$**	**19,290**

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 139.6283%

Indice de capitalización (Por riesgo de crédito) 14.5213%

Indice de capitalización (Por riesgo de crédito y mercado) 14.1810%

www.cnbv.gob.mx