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 2023
EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE DE 2023
(Cifras en miles de pesos)

A C T I V O

DISPONIBILIDADES				$ 82,533
INVERSIONES EN VALORES				
Títulos para negociar			$ -	
Títulos disponibles para la venta			$ 208,002	
Títulos conservados a vencimiento			$ -	$ 208,002
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)				$ 50,901
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial	$ 11,523			
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	$ -		$ 11,523	
Créditos al consumo			$ 1,006,461	
Créditos a la vivienda				
Media y residencial	$ -			
De interés social	$ -		0	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			$ 1,017,984	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial	$ 29,414			
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	$ -		$ 29,414	
Créditos al consumo			$ 95,173	
Créditos a la vivienda				
Media y residencial	$ -			
De interés social	$ -		$ -	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			$ 124,587	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO			$ 1,142,571	
(-) MENOS:				
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS			-$ 123,199	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)				$ 1,019,372
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)				$ 6,619
BIENES ADJUDICADOS (NETO)				$ 289
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)				$ 66,017
INVERSIONES PERMANENTES				$ 1,269

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

CAPTACIÓN TRADICIONAL				
Depósitos de exigibilidad inmediata		$ 193,820		
Depósitos a plazo		$ 1,043,866		
Títulos de crédito emitidos		$ -		
Cuentas sin movimiento		$ -	$ 1,237,686	
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		$ 129		
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		$ 59,133		
Fondo de Obra Social		$ -	$ 59,262	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN				$ -
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)				$ -
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS				$ 1,265
TOTAL PASIVO				$ 1,298,213
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		$ 8		
Prima en venta de acciones		$ -		
Obligaciones subordinadas en circulación		$ -		
Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares		$ 1,233	$ 116,419	
CAPITAL GANADO				
Reservas de capital		$ 20,780		
Fondo Social de Reserva	$ 233			

ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA		$ -
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		$ 58,824
OTROS ACTIVOS		
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	$ 774	
Otros Activos	$ 3,701	$ 4,475
TOTAL ACTIVO		$ 1,498,301

Fondo de Reserva Comunitario	$ -		
Fondo de Reserva	$ -		
Otras Reservas de Capital	$ 20,547		
Resultado de ejercicios anteriores		$ 55,269	
Resultado por valuacion de tutilos disponible para la venta		$ 919	
Resultado por tenencia de activos no monetarios		$ 5,339	
Remediciones Por Beneficios Definidos a los Empleados		$ 3,722	
Resultado neto		-$ 2,360	83,669
TOTAL CAPITAL CONTABLE			$ 200,088
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			$ 1,498,301

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	$ -
Activos y pasivos contingentes	$ -
Compromisos crediticios	$ -
Bienes en fideicomiso o mandato	$ -
Fideicomiso	$ -
Mandato	$ -
Bienes en custodia o en administración	$ 230,395
Colaterales recibidos por la entidad	$ -
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	$ 50,901
Intereses devengados no cobrados de cartera vencida	$ 169,637
Otras cuentas de registro	$ 413,659

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

Indice de capitalización 135.6977%

Indice de capitalización (Por riesgo de crédito) 14.1126%

Indice de capitalización (Por riesgo de crédito y mercado) 13.7818%

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 2023
EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE DE 2023
(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses			$	249,641
Gastos por intereses			$	64,139
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)				-
MARGEN FINANCIERO			**$**	**185,502**
Estimación preventiva para riesgos crediticios				33,609
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			**$**	**151,893**
Comisiones y tarifas cobradas	$	8,563		
Comisiones y tarifas pagadas	$	3,522		
Resultado por intermediación	$	-		
Otros ingresos (egresos) de la operación	$	6,935		
Gastos de administración y promoción		166,229	-$	154,253
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			**-$**	**2,360**
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos				-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			**-$**	**2,360**
Impuesto a la utilidad causados	$	-		
Impuesto a la utilidad diferidos (netos)	$	-	$	-
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS			**-$**	**2,360**
Operaciones discontinuadas				-
RESULTADO NETO			**-$**	**2,360**

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 135.6977%

Indice de capitalización (Por riesgo de crédito) 14.1126%

Indice de capitalización (Por riesgo de crédito y mercado) 13.7818%

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 2023

EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE 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										$ 370				$ 370
Cancelación de la depreciación acumulada historica de inmuebles														$ -
Cambio de politicas contables y corrección de errerores														$ -
Cancelacion del activo fijo														$ -
Resultado del periodo														$ -
Resultado Neto													-2,360	-$ 2,360
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 2023	$ 115,178	$ 9	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 1,233	$ 20,780	$ 70,009	$ 918	$ 3,722	$ 5,339	-$ 17,100	$ 200,088

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 135.6977%

Indice de capitalización (Por riesgo de crédito) 14.1126%

Indice de capitalización (Por riesgo de crédito y mercado) 13.7818%

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 2023
EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE 2023
(Cifras en miles de pesos)

Resultado neto:		**-$**	**2,360**
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	2,894		
Amortizaciones de activos intangibles	0		
Provisiones	23,123		
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	0		
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0		
Operaciones discontinuadas	0		
Otros	370		26,387
			24,027
Actividades de operación:			
Cambio en inversiones en valores			21,062
Cambio en deudores por reporto			13,042
Cambio en cartera de crédito (neto)			-46,097
Cambio en bienes adjudicados (neto)			2,474
Cambio en otros activos operativos (neto)			2,168
Cambio en captación tradicional			-31,354
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			-2,380
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)			0
Pagos de impuestos a la utilidad			0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			**-17,058**
Actividades de inversión:			
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo			0
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo			-6,835
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			481
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			-287
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión			**-6,641**
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		**-**	**23,699**
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo			**0**
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período			**106,232**
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período		**$**	**82,533**

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 135.6977%
Indice de capitalización (Por riesgo de crédito) 14.1126%
Indice de capitalización (Por riesgo de crédito y mercado) 13.7818%
www.cnbv.gob.mx