

ADMINISTRADORA DE CAJA BIENESTAR S.A. de C.V., S.F.P.
NIVEL DE OPERACIONES II
 DOMICILIO: Ezequiel Montes Sur No. 50 Col. Centro Querétaro, Oro.
Balance General al 30 de Junio del 2018
 EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE JUNIO DE 2018
 (Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 35,707	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 131,522
Títulos para negociar	\$ -	Depósitos a plazo	\$ 1,050,394
Títulos disponibles para la venta	\$ 194,092	Títulos de crédito emitidos	\$ -
Títulos conservados a vencimiento	\$ -	Cuentas sin movimiento	\$ -
	\$ 194,092		\$ 1,181,916
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	\$ 50,380	PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
		De corto plazo	\$ -
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		De largo plazo	\$ -
Créditos comerciales		COLATERALES VENDIDOS	
Actividad empresarial o comercial	\$ 30,868	Reportos (Saldo acreedor)	\$ -
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	\$ -	Otros colaterales vendidos	\$ -
Créditos al consumo	\$ 30,868		
Créditos a la vivienda	\$ 846,230	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Medicinas y residencial	\$ 331	Impuesto a la utilidad por pagar	\$ -
De interés social	\$ 28	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$ 456
	\$ 877,457	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su consejo de administración	\$ -
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$ 877,457	Acreedores por liquidación de operaciones	\$ -
		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$ -
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 26,473
Créditos comerciales		Fondo de Obra Social	\$ -
Actividad empresarial o comercial	\$ 59,977		\$ 26,929
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	\$ -	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	\$ -
Créditos al consumo	\$ 59,977	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$ -
Créditos a la vivienda	\$ 79,978	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ 8,404
Medicinas y residencial	\$ -		
De interés social	\$ 30	TOTAL PASIVO	\$ 1,217,249
	\$ 139,985		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$ 139,985	CAPITAL CONTABLE	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	\$ 1,017,442	CAPITAL CONTRIBUIDO	
(-) MENOS:		Capital social	\$ 115,178
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 128,511	Aportaciones de sociedades financieras comunitarias 2	\$ -
		Patrimonio fundacional 2	\$ -
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 888,931	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su consejo de administración	\$ 9
		Prima en venta de acciones	\$ -
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 32,905	Obligaciones subordinadas en circulación	\$ -
		Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	\$ 1,233
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$ 82,222		\$ 116,420
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 65,586	CAPITAL GANADO	
INVERSIONES PERMANENTES	\$ 1,269	Reservas de capital	\$ 16,875
		Fondo Social de Reserva	\$ 233
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$ -	Fondo de Reserva Comunitario	\$ -
		Fondo de Reserva	\$ -
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$ 58,889	Otras Reservas de Capital	\$ 16,642
		Resultado de ejercicios anteriores	\$ 52,592
OTROS ACTIVOS		Resultado por valoración de títulos disponible para la venta	\$ 5,627
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 744	Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$ 5,339
Otros Activos	\$ 2,785	Resultado neto	\$ 10,092
	\$ 3,529		\$ 79,841
TOTAL ACTIVO	\$ 1,413,510	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 196,261
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 1,413,510

CUENTAS DE ORDEN

Avalúes otorgados	\$ -
Activos y pasivos contingentes	\$ -
Compromisos crediticios	\$ -
Bienes en fideicomiso o mandato	\$ -
Fideicomiso	\$ -
Mandato	\$ -
Bienes en custodia o en administración	\$ 1,380,573
Colaterales recibidos por la entidad	\$ -
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	\$ -
Intereses devengados no cobrados de cartera vencida	\$ 124
Otras cuentas de registro	\$ 523

El saldo histórico del capital social al 30 de Junio del 2018 es de 115,178 miles de pesos


 C.P. José Guadalupe Bracho Hernández
 Contador General


 C.P. María Guadalupe Mireles
 Directora 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 valoraron 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"

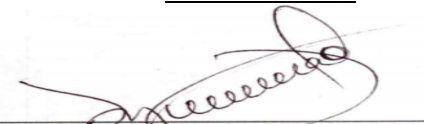
"El saldo histórico del capital social al 30 de Junio del 2018 es de 115,178 miles de pesos"

NICAP Total 155.1767%
 NICAP Crédito 201.7297%
 NICAP Mercado 672.432%
 Índice de capitalización (Riesgos de crédito) 16.1384%
 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 2018
 EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE JUNIO DE 2018
 (Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses	\$	129,969
Gastos por intereses	\$	30,658
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	\$	<u>-</u>
MARGEN FINANCIERO	\$	99,311
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$	<u>18,112</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	\$	81,199
Comisiones y tarifas cobradas	\$	7,198
Comisiones y tarifas pagadas	\$	760
Resultado por intermediación	\$	-
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	10,546
Gastos de administración y promoción	\$	<u>87,491</u>
	-\$	<u>70,507</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	\$	10,692
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	\$	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	\$	10,692
Impuesto a la utilidad causados	\$	-
Impuesto a la utilidad diferidos (netos)	\$	<u>-</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	\$	10,692
Operaciones discontinuadas		<u>-</u>
RESULTADO NETO	\$	<u>10,692</u>


 C.P. José Guadalupe Breña Hernández
 Contador General


 C.P. Martha Durán Morales
 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 valoraron 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."

"El saldo histórico del capital social al 30 de Junio del 2018 es de 115,178 miles de pesos"

NICAP Total 155.1767%

NICAP Crédito 201.7297%


NICAP Mercado 672.432%

Índice de capitalización (Riesgos de crédito) 16.1384%

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 2018
 EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE JUNIO DE 2018
 (Cifras en miles de pesos)

CONCEPTO	Capital contribuido							Capital Ganado				Total capital contable	
	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 Actualización del ERE	Reservas de capital	Resultado de Ejercicios Anteriores	Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios	Resultado neto		
Saldos al 31 de Diciembre del 2017.	\$ 115,178	\$ 9	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,233	\$ 13,232	\$ 56,206	\$ 5,213	\$ 5,338	\$ -	\$ 185,983
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ADMINISTRISTAS													\$ -
Capital Social Suscrito													\$ -
Capital Social Suscrito No Exhibido													\$ -
Capitalización de utilidades													\$ -
Aplicación del resultado del ejercicio 2008													\$ -
Traspaso del exceso o insuficiencia en la actualización del capital pretable													\$ -
CANCELACIÓN DEL AVAÍLO DE INMUEBLES DEL 2008													\$ -
Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la Venta										\$ 414			\$ 414
CANCELACIÓN DE LA DEPRECIACIÓN ACUMULADA HISTÓRICA DE INMUEBLES													\$ -
Cambio de políticas contables y corrección de errores													\$ -
CANCELACION DEL ACTIVO FIJO													\$ -
Resultado del periodo													\$ -
Resultado Neto												10,692	\$ 10,692
Incremento por actualización EIRE													\$ -
Aportaciones Para Futuros Aumentos De Capital Formalizadas P													\$ -
Resultado por tenencia de activos no monetarios													\$ -
Resultado de ejercicios anteriores									3,644.00				\$ 3,644
Fondo de reserva								3644.00					\$ 3,644
Fondo de obra social													\$ -
Total													\$ -
Saldos al 30 de junio del 2018	\$ 115,178	\$ 9	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,233	\$ 16,876	\$ 52,562	\$ 5,627	\$ 5,338	\$ 10,692	\$ 196,261


 C.P. José Guadalupe Brana Hernández
 Contador General


 C.P. María Guadalupe Morales
 Directora 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 valoraron con apego a sus 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."

"El saldo histórico del capital social al 30 de Junio del 2018 es de 115,178 miles de pesos"

NICAP Total 155.1767%
 NICAP Crédito 201.7297%
 NICAP Mercado 672.432%
 Índice de capitalización (Riesgos de crédito) 16.1384%
 www.crbv.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 2018
 EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE JUNIO 2018
 (Cifras en miles de pesos)

Resultado neto:	\$	10,692
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	910	
Amortizaciones de activos intangibles	0	
Provisiones	8,446	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	0	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	
Operaciones discontinuadas	0	
Otros	-414	
	<hr/>	8,942
		19,634
Actividades de operación:		
Cambio en inversiones en valores		-3,873
Cambio en deudores por reporto		568
Cambio en cartera de crédito (neto)		-31,566
Cambio en bienes adjudicados (neto)		6,937
Cambio en otros activos operativos (neto)		2,108
Cambio en captación tradicional		14,076
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		1,592
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)		0
Pagos de impuestos a la utilidad		0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		<hr/> 9,476
Actividades de inversión:		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo		409
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		0
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		154
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		-156
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		<hr/> 407
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		<hr/> 0
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		<hr/> 9,883
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		25,824
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	<hr/> 35,707


 C.P. José Guadalupe Breña Hernández
 Contador General


 C.P. Martha Durán Morales
 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 valoraron 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."

"El saldo histórico del capital social al 30 de Junio del 2018 es de 115,178 miles de pesos"

NICAP Total 155.1767%

NICAP Crédito 201.7297%

NICAP Mercado 672.432%

Índice de capitalización (Riesgos de crédito) 16.1384%

www.cnbv.gob.mx