

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

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 31,645	CAPTACION TRADICIONAL	
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 136,103
Títulos para negociar	\$ -	Depósitos a plazo	\$ 1,043,192
Títulos disponibles para la venta	\$ 220,915	Títulos de crédito emitidos	\$ -
Títulos conservados a vencimiento	\$ -	Cuentas sin movimiento	\$ -
	\$ 220,915		\$ 1,178,295
DEUDORES POR REPORTEO (SALDO DEUDOR)	\$ 28,304	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
		De corto plazo	\$ -
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		De largo plazo	\$ -
Créditos comerciales		COLATERALES VENCIDOS	
Actividad empresarial o comercial	\$ 26,909	Reportos (Saldo acreedor)	\$ -
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	\$ -	Otros colaterales vendidos	\$ -
Créditos al consumo	\$ 872,358		
Créditos a la vivienda		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Media y residencial	\$ 285	Impuesto a la utilidad por pagar	\$ -
De interés social	\$ -	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$ 455
	\$ 285	Formalizar por su consejo de administración	\$ -
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$ 899,552	Acreedores por liquidación de operaciones	\$ -
		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$ -
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 32,271
Créditos comerciales		Fondo de Oira Social	\$ -
Actividad empresarial o comercial	\$ 55,118		\$ 32,276
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	\$ -	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	\$ -
Créditos al consumo	\$ 86,006	IMPUESTOS Y PTFU DIFERIDOS (NETO)	\$ -
Créditos a la vivienda		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ 3,130
Media y residencial	\$ -		
De interés social	\$ 30	TOTAL PASIVO	\$ 1,214,151
	\$ 30		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$ 141,154	CAPITAL CONTABLE	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	\$ 1,040,706	CAPITAL CONTRIBUIDO	
(-) MENOS:		Capital social	\$ 115,178
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 132,097	Aportaciones de sociedades financieras comunitarias 2	\$ -
		Patrimonio fundacional 2	\$ -
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 908,609	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su consejo de administración	\$ 9
		Prima en venta de acciones	\$ -
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 34,874	Obligaciones subordinadas en circulación	\$ -
		Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	\$ 1,233
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$ 54,260		\$ 116,420
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 64,902	CAPITAL GANADO	
INVERSIONES PERMANENTES	\$ 1,269	Reservas de capital	\$ 18,876
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$ -	Fondo Social de Reserva	\$ 234
IMPUESTOS Y PTFU DIFERIDOS (NETO)	\$ 58,889	Fondo de Reserva Comunitario	\$ -
		Fondo de Reserva	\$ -
		Otras Reservas de Capital	\$ 18,642
OTROS ACTIVOS		Resultado de ajustes anteriores	\$ 52,592
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 685	Resultado por valoración de títulos disponible para la venta	\$ 4,866
Otros Activos	\$ 2,809	Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$ 5,338
	\$ 3,494	Resultado neto	\$ 6,680
TOTAL ACTIVO	\$ 1,407,161		\$ 76,590
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 193,010
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 1,407,161

**CUENTAS DE ORDEN**

Avales otorgados	\$ -
Activos y pasivos contingentes	\$ -
Compromisos crediticios	\$ -
Bienes en fideicomiso o mandato	\$ -
Fideicomiso	\$ -
Mandato	\$ -
Bienes en custodia o en administración	\$ 1,380,569
Colaterales recibidos por la entidad	\$ -
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	\$ -
Intereses devengados no cobrados de cartera vencida	\$ 128
Otras cuentas de registro	\$ 525
El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre del 2018 es de 115 miles de pesos*	

  
 C.P. José Guadalupe Brinda Hernández  
 Contador General

  
 C.P. María Guzmán Morales  
 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 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 Septiembre del 2018 es de 115,178 miles de pesos\*

NICAP Total 138.1272%

NICAP Crédito 179.5654%


NICAP Mercado 598.551%

Índice de capitalización (Riesgos de crédito) 14.3562%

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

Ingresos por intereses	\$	198,270
Gastos por intereses	\$	46,990
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	\$	<u>-</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>\$</b>	<b>151,280</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$	<u>32,508</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>\$</b>	<b>118,772</b>
Comisiones y tarifas cobradas	\$	11,037
Comisiones y tarifas pagadas	\$	1,159
Resultado por intermediación	\$	-
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	14,133
Gastos de administración y promoción	\$	136,103
	-\$	<u>112,092</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>\$</b>	<b>6,680</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	\$	-
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>\$</b>	<b>6,680</b>
Impuesto a la utilidad causados	\$	-
Impuesto a la utilidad diferidos (netos)	\$	-
	-\$	<u>-</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>\$</b>	<b>6,680</b>
Operaciones discontinuadas		<u>-</u>
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>\$</b>	<b><u>6,680</u></b>

  
 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 Septiembre del 2018 es de 115,178 miles de pesos"

NICAP Total 138.1272%

NICAP Crédito 179.5654%

NICAP Mercado 598.551%

Índice de capitalización (Riesgos de crédito) 14.3562%

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 2018**  
 EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE 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 ADMINISTRAR													
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 contable												\$ -	
Cancelación del avalúo de inmuebles del 2008												\$ -	
Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la Venta									\$ 347			\$ 347	
Cancelación de la depreciación acumulada histórica de inmuebles												\$ -	
Cambio de políticas contables y corrección de errores												\$ -	
Cancelación del activo fijo												\$ -	
Resultado del periodo												\$ -	
Resultado Neto											6,680	\$ 6,680	
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 septiembre del 2018	\$ 115,178	\$ 9	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,233	\$ 16,876	\$ 52,562	\$ 4,866	\$ 5,338	\$ 6,680	\$ 193,010

  
 C.P. José Guadalupe Breña Hernández  
 Contador General

  
 C.P. María Durán Morales  
 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 valoraron 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."


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

NICAP Total 138.1272%  
 NICAP Crédito 179.5654%  
 NICAP Mercado 598.551%  
 Índice de capitalización (Riesgos de crédito) 14.3562%  
 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 2018**  
EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE 2018  
(Cifras en miles de pesos)

	\$	6,680
<b>Resultado neto:</b>		
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	1,521	
Amortizaciones de activos intangibles	0	
Provisiones	11,956	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	0	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	
Operaciones discontinuadas	0	
Otros	347	
	13,824	20,504
<b>Actividades de operación:</b>		
Cambio en inversiones en valores		-30,696
Cambio en deudores por reporto		22,645
Cambio en cartera de crédito (neto)		-54,831
Cambio en bienes adjudicados (neto)		34,899
Cambio en otros activos operativos (neto)		163
Cambio en captación tradicional		10,454
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		2,117
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)		0
Pagos de impuestos a la utilidad		0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<b>5,255</b>	
<b>Actividades de inversión:</b>		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo		482
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		264
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		-180
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<b>566</b>	
<b>Actividades de financiamiento:</b>		
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
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<b>0</b>	
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>5,821</b>	
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>0</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>		<b>25,824</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<b>\$ 31,645</b>	

  
C.P. José Guadalupe Breña Hernández  
Contador General

  
C.F. 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 Septiembre del 2018 es de 115,178 miles de pesos"

NICAP Total 138.1272%

NICAP Crédito 179.5654%

NICAP Mercado 598.551%

Índice de capitalización (Riesgos de crédito) 14.3562%

www.cnbv.gob.mx