

**BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020**  
(Cifras en millones de pesos)

A C T I V O		P A S I V O Y C A P I T A L	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	\$ 6,942	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	
		Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 12,862
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	\$ 12,206	Del público en general	9,063
Títulos disponibles para la venta	24,841		
Títulos conservados a vencimiento	153	<b>PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	
	37,200	De corto plazo	4
<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	4,400	De largo plazo	1,600
			1,604
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	14,375
Créditos comerciales		<b>OPERACIONES COMO DEPOSITARIA ANTE AUTORIDADES ADMINISTRATIVAS Y JUDICIALES</b>	6,205
Actividad empresarial o comercial	\$ 13		
Entidades financieras	2,683	<b>OPERACIONES CON OTROS ORGANISMOS</b>	24
	2,696		
Créditos de consumo	9	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	2,705	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 12
		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	29
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>		Acreedores por liquidación de operaciones	57
Créditos comerciales		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	5,114
Entidades financieras	180	Programas gubernamentales	\$ 2,231
	180	Mandatos	57
Créditos de consumo	156	Otros	2,826
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	336		
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>	3,041	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	4
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(329)		
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	2,712	<b>TOTAL PASIVO</b>	49,349
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	4,505		
		<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	269	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
		Capital Social	\$ 2,133
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	8	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	5,000
			7,133
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	299	<b>CAPITAL GANADO</b>	
		Reservas de capital	\$ 87
<b>OTROS ACTIVOS</b>		Resultado de ejercicios anteriores	38
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 79	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(3)
Otros activos a corto y largo plazo	53	Remediones por beneficios definidos a los empleados	(40)
	132	Resultado neto	(97)
			(15)
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 56,467</b>	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	7,118
		<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>\$ 56,467</b>

**CUENTAS DE ORDEN**

Activos y pasivos contingentes	\$ 4,843	
Compromisos crediticios	15	
Bienes en fideicomiso o mandato		
Fideicomisos	\$ 28,291	
Mandatos	248	28,539
Agente Financiero del Gobierno Federal		238,260
Colaterales recibidos por la entidad		4,402
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Neto)		7,151
Intereses devengados no cobrados		
derivados de cartera de crédito vencida		44
Otras cuentas de registro		13,251

El presente balance general, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente balance general fue aprobado por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

El saldo histórico del capital social de la Institución al 30 de septiembre de 2020 es de \$1,947 millones de pesos.

Al mes de agosto de 2020 el Índice de Capitalización sobre activos sujetos a riesgo de crédito es de 148.92% y sobre activos sujetos a riesgos totales es de 62.36%, correspondientes a la última información validada por Banco de México.

<https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/informacion-financiera-219882?state=published>

<https://www.gob.mx/cnbv>

**Mtra. Diana Álvarez Maury**  
DIRECTORA GENERAL

**Lic. José Miguel Palacio Fernández**  
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE FINANZAS

**L.C. Luis Ángel Canseco Rodríguez**  
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

**C.P.C. Jaime Ignacio García Jiménez**  
DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA