

**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>	
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>		Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 12,862
Títulos para negociar	\$ 12,206	Depósitos a plazo	
Títulos disponibles para la venta	24,841	Del público en general	9,063
Títulos conservados a vencimiento	153		21,925
<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	4,400	<b>PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		De corto plazo	4
Créditos comerciales		De largo plazo	1,600
Actividad empresarial o comercial	\$ 13		1,604
Entidades financieras	2,683	<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	14,375
	2,696	<b>OPERACIONES COMO DEPOSITARIA ANTE AUTORIDADES ADMINISTRATIVAS Y JUDICIALES</b>	6,205
Créditos de consumo	9	<b>OPERACIONES CON OTROS ORGANISMOS</b>	24
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	2,705	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>		Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 12
Créditos comerciales		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	29
Entidades financieras	180	Acreedores por liquidación de operaciones	57
	180	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	5,114
Créditos de consumo	156	Programas gubernamentales	\$ 2,231
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	336	Mandatos	57
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>	3,041	Otros	2,826
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(329)	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	4
<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>	
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	8	Capital Social	\$ 2,133
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	299	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	5,000
<b>OTROS ACTIVOS</b>			7,133
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 79	<b>CAPITAL GANADO</b>	
Otros activos a corto y largo plazo	53	Reservas de capital	\$ 87
	132	Resultado de ejercicios anteriores	38
		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(3)
		Remediones por beneficios definidos a los empleados	(40)
		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