

**BANCO DEL BIENESTAR, S. N. C.,
INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO**

Río Magdalena 115, Tizapán San Ángel, Álvaro Obregón, C.P. 01090, Ciudad de México.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto	\$	(97)
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	\$	(57)
PTU causada y diferida		(4)
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo		7
Amortización de activos intangibles		52
Provisiones		606
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		(1)
Subtotal	\$	<u>506</u>
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cambio en inversiones en valores	\$	(3,063)
Cambio en deudores por reporte		700
Cambio en cartera de crédito (neto)		(1,117)
Cambio en cuentas por cobrar		853
Cambio en otros activos operativos (neto)		(83)
Cambio en captación tradicional		(1,119)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		454
Cambio en acreedores por reporte		839
Cambio en operaciones como depositaria ante autoridades administrativas y judiciales		942
Cambio en operaciones con otros organismos		(2)
Cambio en cuentas por pagar		(309)
Cambio en créditos diferidos y cobros anticipados		(1)
Pagos de impuestos a la utilidad		(5)
PTU pagada en el ejercicio		0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	\$	<u>(1,911)</u>
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	\$	0
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(83)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	\$	<u>(83)</u>
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Aportación para futuros aumentos de capital	\$	(200)
Emisión de Acciones		200
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	\$	<u>0</u>
INCREMENTO O DISMINUCIÓN NETA DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	\$	<u>(1,488)</u>
EFFECTOS POR CAMBIOS EN EL VALOR DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	\$	<u>0</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	\$	<u>8,430</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	\$	<u>6,942</u>

El presente estado de flujos de efectivo 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 entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.
<https://www.gob.mx/bancodebienestar/documentos/informacion-financiera-219882?state=published>
<https://www.gob.mx/cnbv>

Mtra. Diana Álvarez Maury
DIRECTOR 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

El Director de Auditoría Interna, firma este estado financiero con base en los resultados de las revisiones realizadas hasta la fecha, las que le han permitido constatar la suficiencia del proceso de generación de la información financiera establecido por la administración de la Institución, y su capacidad para generar información confiable.