# mgi Bargalló Cardoso y Asociados, S.C.

Contadores Públicos

Consultores en Administración y Negocios

C.P.C. Jaime Bargalló Fuentes
C.P.C. José Carlos Cardoso Castellanos
C.P.C. Rafael Castellanos Pérez
C.P.C. Luis Enrique Bautista Silva
C.P.C. Jesús S. Perea Olguín
C.P.C. José Luis Méndez Rodríguez
C.P.C. Noel Aguilar Ramírez
Lic. Enrique Joaquin Arce Bravo
C.P.C. Eloísa Gutiérrez Díaz
C.P.C. Inés Cruz Roldán

Insurgentes Sur # 949, 2do. Piso, Colonia Nápoles,
Benito Juárez, C.P. 03810, Ciudad de México,
Tel: (55) 5682-5460, Fax: (55) 5682-5514
E-mail: bca@bargallo.com.mx
www.bargallocardoso.com


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

## INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE
## ESTADOS FINANCIEROS
## AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020


A member of mgiworldwide

MGI Worldwide is a network of independent audit, tax, accounting and consulting firms. MGI Worldwide does not provide any services and its member firms are not an international partnership. Each member firm is a separate entity and neither MGI Worldwide nor any member firm accepts responsibility for the activities, work, opinions or services of any other member firm. For more information visit www.mgiworld.com/legal.

**BANCO DEL BIENESTAR, S.N.C.,**
Institución de Banca de Desarrollo

**Estados Financieros**

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

-

**Contenido:**

Informe de los Auditores Independientes

Estados Financieros:

Balances Generales
Estados de Resultados
Estados de Variaciones en el Capital Contable
Estados de Flujos de Efectivo
Notas a los Estados Financieros

# mgi Bargalló Cardoso y Asociados, S.C.

Contadores Públicos

Consultores en Administración y Negocios

C.P.C. Jaime Bargalló Fuentes
C.P.C. José Carlos Cardoso Castellanos
C.P.C. Rafael Castellanos Pérez
C.P.C. Luis Enrique Bautista Silva
C.P.C. Jesús S. Perea Olguín
C.P.C. José Luis Méndez Rodríguez
C.P.C. Noel Aguilar Ramírez
Lic. Enrique Joaquin Arce Bravo
C.P.C. Eloísa Gutiérrez Díaz
C.P.C. Inés Cruz Roldán

Insurgentes Sur # 949, 2do. Piso, Colonia Nápoles,
Benito Juárez, C.P. 03810, Ciudad de México,
Tel: (55) 5682-5460, Fax: (55) 5682-5514
E-mail: bca@bargallo.com.mx
www.bargallocardoso.com


## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

**A LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES**

**A LA SECRETARÍA DE LA FUNCIÓN PÚBLICA**

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

### Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **BANCO DEL BIENESTAR, S.N.C., INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO**, que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los Estados de Resultados, de Variaciones en el Capital Contable y de Flujos de Efectivo, correspondientes a los años terminados en dichas fechas, así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos, de **BANCO DEL BIENESTAR, S.N.C., INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO**, han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con los Criterios Contables aplicables a las Instituciones de Crédito emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

### Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestras auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades, de acuerdo con estas normas, se describen con más detalle en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la Institución de conformidad con el Código de Ética Profesional del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestras auditorías de los estados financieros en México, y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética Profesional.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

### Cuestiones clave de auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.



A member of mgi worldwide

MGI Worldwide is a network of independent audit, tax, accounting and consulting firms. MGI Worldwide does not provide any services and its member firms are not an international partnership. Each member firm is a separate entity and neither MGI Worldwide nor any member firm accepts responsibility for the activities, work, opinions or services of any other member firm. For more information visit www.mgiworld.com/legal.

El Banco opera a través de un entorno complejo de Tecnologías de Información (TI) por lo que hemos considerado a los Sistemas Electrónicos de Procesamiento de Información Financiera una cuestión clave de la auditoría debido a que los sistemas contables e informes financieros dependen fundamentalmente de éstos.

En nuestro trabajo de auditoría participaron especialistas en TI los cuales evaluaron los Controles Generales a Nivel Entidad entre los que destacan: análisis de riesgos, políticas y procedimientos, planes de recuperación de las operaciones, análisis de vulnerabilidades y pruebas de penetración; así mismo se evaluaron Controles Generales a Nivel Aplicativo destacando los controles de acceso mediante usuario y contraseña y los controles de acceso mediante roles y privilegios de los principales sistemas que intervienen en la generación de la información financiera.

La Evaluación de Controles Generales de Tecnologías de Información resultó satisfactoria derivado de los resultados positivos en las pruebas realizadas a los Controles a Nivel Aplicativo, sin embargo los Controles a Nivel Entidad son susceptibles de mejora.

**Párrafo de énfasis – Efectos de la Pandemia originada por el SARS Cov-2 (COVID-19)**

Como se menciona en la Nota (8 c) a los Estados Financieros adjuntos, en los primeros meses de 2020, el brote de una pandemia en el país y en el mundo entero ha tenido un impacto económico y social de enormes dimensiones, la Organización Mundial de la Salud (OMS) declaró a la pandemia de enfermedad por el virus SARS-CoV2 "COVID-19", como una emergencia de salud pública de interés internacional y emitió una serie de recomendaciones para su control; a finales de marzo de 2020, el Gobierno de México, determinó establecer las medidas preventivas que se implementaron para la mitigación y control de los riesgos para la salud que implica la enfermedad COVID-19, que tienen y tuvieron como objetivo el distanciamiento social, para la mitigación de contagios de persona a persona y por ende el de propagación de la enfermedad, las medidas preventivas incluyeron entre otras, las de suspender temporalmente la mayoría de las actividades de los sectores público, social y privado que involucren la concentración física, tránsito o desplazamiento de personas, con lo que la actividad económica del país se vio prácticamente detenida.

Derivado de lo anterior se realizó la emisión de los criterios contables especiales el 27 de marzo de 2020 por la CNBV, donde se reconoce la epidemia por el virus SARS-CoV2 (COVID-19) en México, como una enfermedad grave de atención prioritaria, asimismo se reconoce el impacto negativo que se estará generando en diversas actividades de la economía.

Al 31 de diciembre de 2020 las cifras del Banco en el Balance General y en el Estado de Resultados no tuvieron afectaciones por la aplicación de los efectos económicos que tuvo la implementación de estas medidas.

**Párrafo de énfasis- Convenio de Colaboración con la Secretaría de la Defensa Nacional (LA SEDENA) ejercicio 2020**

Como se menciona en la Nota (20 d) a los Estados Financieros adjuntos, el 24 de febrero de 2020, el Banco del Bienestar (El Banco), celebró un Convenio de Colaboración con la Secretaría de la Defensa Nacional (LA SEDENA), el cual tiene por objeto cumplir con el plan de expansión de sucursales aprobado por el Consejo Directivo del Banco, así como dar cumplimiento a la instrucción de la Presidencia de la República, para la construcción de 2,700 sucursales del Banco del Bienestar, S.N.C., en el país; refiriendo que la Secretaría de la Defensa Nacional, es la encargada de construir a través de la Dirección de Ingenieros Militares.

Con fecha 25 de febrero de 2020, fueron puestos a disposición de LA SEDENA $2,941,783,035.24 (pesos), a través de una cuenta concentradora productiva, dicha cantidad fue puesta a disposición de LA SEDENA para materializar la construcción de 1,324 Sucursales durante el ejercicio 2020.

Al 31 de diciembre de 2020 LA SEDENA ha construido 427 Sucursales lo que representa un monto de $948,700,000.00 (pesos) y quedan pendientes de edificar en el ejercicio 2020, 897 Sucursales del Convenio firmado con fecha 24 de febrero de 2020.

Los recursos que se pusieron a disposición de LA SEDENA, al 31 de diciembre de 2020 forman parte integrante del rubro de cuentas por cobrar en el activo, hasta en tanto se concluye el proceso de entrega recepción, finiquito de los convenios específicos de colaboración firmados con la SEDENA y el Banco acepta a entera satisfacción las Sucursales construidas y a esa fecha.

**Párrafo de énfasis – Aportaciones para futuros aumentos de capital**

Como se menciona en la Nota (20 a) con fecha 31 de diciembre de 2020 el accionista mayoritario del Banco, acordó llevar a cabo una aportación para futuros aumentos de capital por un importe de $5,500,000,000.00 (pesos) de conformidad con el acuerdo del Consejo Directivo y aprobación por parte de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), la recepción de la aportación fue en la fecha de referencia.

**Párrafo de énfasis – Eventos posteriores**

Como se menciona en la Nota (27) a los Estados Financieros adjuntos en la sesión extraordinaria número 143.1.1 de fecha 19 de enero de 2021 el accionista mayoritario del Banco, acordó llevar a cabo una aportación más para futuros aumentos de capital por un importe de $5,000,000,000.00 (pesos) de conformidad con el acuerdo del Consejo Directivo y aprobación por parte de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), la recepción de la aportación fue en la fecha de referencia.

**Párrafo de énfasis-Base de Preparación Contable**

Llamamos la atención sobre la Nota (2) a los Estados Financieros adjuntos en la que se describen las bases contables utilizadas para la preparación de los mismos. Dichos estados financieros fueron preparados de acuerdo a los Criterios Contables para las Instituciones de Crédito contenidos en las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito emitidas por la CNBV, consecuentemente, éstos pueden no ser apropiados para otra finalidad. Nuestra opinión no se modifica por esta cuestión.

**Responsabilidades de la Administración y de los responsables del gobierno de la Institución sobre los estados financieros**

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con los Criterios Contables aplicables a las Instituciones de Crédito emitidos por la CNBV y del control interno que la Administración consideró necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Institución para continuar operando como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con el negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha excepto si la Administración tiene intención de liquidar la Institución o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la Institución son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Institución.

**Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros, en su conjunto, se encuentran libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía, de que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y son consideradas materiales si, individualmente, o en forma conjunta, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos los procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtener evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.

- Obtenemos conocimiento del control interno importante para la auditoría con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que consideramos adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Institución.

- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.

- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización por la Administración de las bases contables aplicables a un negocio en marcha y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Institución para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Institución deje de continuar como negocio en marcha.

Comunicamos a los responsables del gobierno de la Institución entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que hayamos identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la Institución una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás asuntos de los que se pueda espera razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la Institución, determinamos las que han sido más significativas en la auditoría de los estados financieros del período actual y que son en consecuencia las cuestiones clave de la auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría, salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes determinemos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

**BARGALLÓ, CARDOSO Y ASOCIADOS, S.C.**

**C.P.C Y P.C.C.A. JOSÉ LUIS MÉNDEZ RODRÍGUEZ**
**SOCIO JR.**
Insurgentes Sur 949 2do. Piso, Colonia Nápoles
Alcaldía Benito Juárez C.P. 03810, Ciudad de México
Ciudad de México a 8 de Marzo de 2021

**BANCO DEL BIENESTAR, S.N.C.,**
**Institución de Banca de Desarrollo**
**Balances Generales**
**Al 31 de diciembre de 2020 y 2019**
(Millones de Pesos)

| ACTIVO | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| Disponibilidades (nota 5) | $ 12,068 | $ 8,430 |
| Inversiones en valores (nota 6): | | |
| Títulos para negociar | 18,506 | 8,524 |
| Títulos disponibles para la venta | 25,934 | 24,529 |
| Títulos conservados al vencimiento | 153 | 1,108 |
| | 44,593 | 34,161 |
| Deudores por reporto (nota 7) | 2,475 | 5,100 |
| Cartera de crédito vigente (nota 8): | | |
| Créditos comerciales: | | |
| Actividad empresarial o comercial | 9 | 24 |
| Entidades financieras | 2,231 | 1,579 |
| Créditos al consumo | 5 | 20 |
| | 2,245 | 1,623 |
| Cartera de crédito vencida | | |
| Créditos comerciales: | | |
| Entidades financieras | 361 | 80 |
| Créditos al consumo | 154 | 207 |
| | 515 | 287 |
| Cartera de crédito | 2,760 | 1,910 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | ( 365) | ( 315) |
| Total de cartera de crédito (neto) | 2,395 | 1,595 |
| Otras cuentas por cobrar, neto (nota 9) | 11,243 | 5,358 |
| Propiedades, mobiliario y equipo, neto (nota 10) | 322 | 178 |
| Inversiones permanentes (nota 11) | 8 | 7 |
| Impuesto a la utilidad y PTU diferidos, neto (nota 18) | 393 | 226 |
| Otros activos - Otros activos e intangibles (nota 12) | 1 | 97 |
| **Total activo** | **$ 73,498** | **$ 55,152** |

| PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| Captación tradicional (nota 13) | | |
| Depósitos de exigibilidad inmediata | $ 19,705 | $ 15,299 |
| Depósitos a plazo | | |
| Del público en general | 9,191 | 7,744 |
| | 28,896 | 23,043 |
| Préstamos interbancarios y de otros organismos (nota 14) | | |
| De corto plazo | 1 | 1 |
| De largo plazo | 1,202 | 1,149 |
| | 1,203 | 1,150 |
| Acreedores por reporto (nota 7) | 15,539 | 13,536 |
| Operaciones como depositaria ante autoridades administrativas y judiciales (nota 15) | 6,464 | 5,263 |
| Operaciones con otros organismos | 24 | 26 |
| Otras cuentas por pagar: | | |
| Impuestos a la utilidad | 3 | - |
| PTU por pagar | 29 | 28 |
| Acreedores por liquidación de operaciones | 735 | - |
| Acreedores diversos y otras cuentas por pagar (nota 16) | 8,192 | 4,871 |
| Créditos diferidos y cobros anticipados | 3 | 5 |
| Total Pasivo | 61,088 | 47,922 |
| | **61,088** | **47,922** |
| Capital contable (nota 20): | - | - |
| Capital contribuido | | |
| Capital social | 2,133 | 1,933 |
| Aportaciones para futuros aumento de capital | 10,500 | 5,200 |
| | 12,633 | 7,133 |
| Capital ganado | | |
| Reservas de capital | 87 | 87 |
| Resultados de ejercicios anteriores | 41 | 357 |
| Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | 6 | 12 |
| Remediciones por beneficios definidos a los empleados | ( 97) | ( 40) |
| Resultado neto | ( 260) | ( 319) |
| | ( 223) | 97 |
| Total de capital contable | 12,410 | 7,230 |
| **Total pasivo y capital contable** | **$ 73,498** | **$ 55,152** |

(Continúa)

**BANCO DEL BIENESTAR, S.N.C.,**
**Institución de Banca de Desarrollo**
**Balances Generales, continuación**
**Al 31 de diciembre de 2020 y 2019**
(Millones de Pesos)

| | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| **Cuentas de orden (nota 21):** | | |
| Activos y pasivos contingentes | $ 4,770 | $ 4,823 |
| Compromisos crediticios | 15 | 35 |
| Bienes en fideicomiso o mandato (nota 21 a) | | |
| Fideicomisos | 28,123 | 33,708 |
| Mandatos | 205 | 269 |
| | 28,328 | 33,977 |
| Agente Financiero del Gobierno Federal (nota 21 c) | 216,394 | 200,646 |
| Bienes en custodia o en administración | 670 | - |
| Colaterales recibidos por la entidad (nota 7) | 2,475 | 5,101 |
| Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (nota 21 b) | 7,103 | 6,722 |
| Intereses devengados no cobrados derivados de la cartera de crédito vencida | 49 | 32 |
| Otras cuentas de registro | 13,338 | 12,536 |

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.

Los presentes balances generales, se formularon 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 valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes balances generales están en proceso de ser aprobados por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

El saldo histórico del capital social de la institución al 31 de diciembre de 2020, asciende a $1,947.

Al mes de noviembre de 2020 el Índice de Capitalización sobre activos sujetos a riesgo de crédito es de 145.93% y sobre activos sujetos a riesgos totales es de 66.96%, 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 Alvarez Maury
Directora General

Lic. José Miguel Palacio Fernández
Director General Adjunto de Finanzas

C.P. José Alonso Picazo Mendoza
Director de Contabilidad

C.P. José Ignacio Jiménez Retana
Subdirector de Auditoría a Áreas Sustantivas

**BANCO DEL BIENESTAR, S.N.C.,**
**Institución de Banca de Desarrollo**
**Estados de Resultados**
**Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019**
(Millones de Pesos)

| | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| Ingresos por intereses (nota 22) | $ 2,863 | $ 3,638 |
| Gastos por intereses (nota 22) | ( 1,559) | ( 1,969) |
| Margen financiero | 1,304 | 1,669 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | ( 115) | ( 393) |
| Margen financiero ajustado por riesgos crediticios | 1,189 | 1,276 |
| Comisiones y tarifas cobradas (nota 22) | 1,157 | 879 |
| Comisiones y tarifas pagadas (nota 22) | ( 162) | ( 98) |
| Resultado por intermediación (nota 22) | 87 | 22 |
| Otros ingresos (egresos) de la operación (nota 22) | 62 | 107 |
| Gastos de administración y promoción (nota 22) | ( 2,696) | ( 2,354) |
| Resultado de la operación | (363) | (168) |
| Participación en el resultado de asociada | 1 | 1 |
| Resultado antes de impuesto a la utilidad | (362) | (167) |
| Impuestos a la utilidad causados (nota 18) | ( 6) | ( 79) |
| Impuestos a la utilidad diferidos, netos (nota 18) | 108 | ( 73) |
| | 102 | ( 152) |
| **Resultado neto** | **$ ( 260)** | **$ ( 319)** |

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.

Los presentes estados de resultados, se formularon 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 reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de resultados están en proceso de ser aprobados por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

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

C.P. José Alonso Picazo Mendoza
Director de Contabilidad

C.P. José Ignacio Jiménez Retana
Subdirector de Auditoría a Áreas Sustantivas

**BANCO DEL BIENESTAR, S.N.C.,**
**Institución de Banca de Desarrollo**
**Estados de Variaciones en el Capital Contable**
**Al 31 de diciembre de 2020 y 2019**
(Millones de Pesos)

| | Capital Social | Aportaciones para futuros aumentos de capital | Reservas de capital | Resultado de ejercicios anteriores | Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | Remediciones por beneficios definidos a los empleados | Resultado neto | Total del capital contable |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Saldos al 31 de diciembre de 2018** | $ 1,933 | $ - | $ 83 | $ 317 | $ ( 5) | $ 59 | $ 44 | $ 2,431 |
| **Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios:** | | | | | | | | |
| Aplicación del resultado del ejercicio anterior | - | - | - | 44 | - | - | ( 44) | - |
| Aportaciones para futuros aumentos de capital | - | 5,200 | - | - | - | - | - | 5,200 |
| Incremento de reservas | - | - | 4 | ( 4) | - | - | - | - |
| Total | - | 5,200 | 4 | 40 | - | - | ( 44) | 5,200 |
| **Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral (nota 20b):** | | | | | | | | |
| Resultado neto | - | - | - | - | - | - | ( 319) | ( 319) |
| Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | - | - | - | - | 17 | - | - | 17 |
| Remediciones por beneficios definidos a los empleados | - | - | - | - | - | ( 99) | - | ( 99) |
| Total de la utilidad integral | - | - | - | - | 17 | ( 99) | ( 319) | ( 401) |
| **Saldos al 31 de diciembre de 2019** | $ 1,933 | $ 5,200 | $ 87 | $ 357 | $ 12 | $ ( 40) | $ ( 319) | $ 7,230 |
| **Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:** | | | | | | | | |
| Aplicación del resultado del ejercicio | - | - | - | ( 319) | - | - | 319 | - |
| **Aportaciones para futuros aumentos de capital (nota 20a)** | - | 5,500 | - | - | - | - | - | 5,500 |
| Emisión de acciones | 200 | ( 200) | - | - | - | - | - | - |
| Incremento de reservas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | 200 | 5,300 | - | ( 319) | - | - | 319 | 5,500 |
| **Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral (nota 20b):** | | | | | | | | |
| Resultado neto | - | - | - | - | - | - | ( 260) | ( 260) |
| Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | - | - | - | - | ( 6) | - | - | ( 6) |
| Reconocimiento de mejoras al plan en utilidades retenidas | - | - | - | 3 | - | - | - | 3 |
| Remediciones por beneficios definidos a los empleados | - | - | - | - | - | ( 57) | - | ( 57) |
| Total de la utilidad integral | - | - | - | 3 | ( 6) | ( 57) | ( 260) | ( 320) |
| **Saldos al 31 de diciembre de 2020** | $ 2,133 | $ 10,500 | $ 87 | $ 41 | $ 6 | $ ( 97) | $ ( 260) | $ 12,410 |

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.

Los presentes estados de variaciones en el capital contable, se formularon 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 reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivadas de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de variaciones en el capital contable están en proceso de ser aprobados por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

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

SE FORMULARON

Mtra. Diana Álvarez Maury
Directora General

Lic. José Miguel Palacio Fernández
Director General Adjunto de Finanzas

C.P. José Alonso Picazo Mendoza
Director de Contabilidad

C.P. José Ignacio Jiménez Retana
Subdirector de Auditoría a Áreas Sustantivas

**BANCO DEL BIENESTAR, S.N.C.,**
**Institución de Banca de Desarrollo**
**Estados de Flujo de Efectivo**
**Al 31 de diciembre de 2020 y 2019**
(Millones de Pesos)

| | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| Resultado neto | $ (260) | $ (319) |
| Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo: | | |
| Impuestos a la utilidad causado y diferido | ( 104) | 140 |
| PTU causada y diferida | ( 17) | 50 |
| Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo | 14 | 9 |
| Amortización de activos intangibles | 85 | 85 |
| Provisiones | 304 | 258 |
| Participación en el resultado de asociada | ( 1) | - |
| | 21 | 223 |
| Actividades de operación: | | |
| Cambio en inversiones en valores | ( 10,440) | ( 1,666) |
| Cambio en deudores por reporto | 2,625 | ( 1,810) |
| Cambio en cartera de crédito (neto) | ( 801) | 1,214 |
| Cambio en cuentas por cobrar | ( 5,886) | ( 4,800) |
| Cambio en otros activos operativos (neto) | ( 128) | ( 275) |
| Cambio en captación tradicional | 5,853 | 6,843 |
| Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos | 53 | 119 |
| Cambio en acreedores por reporto | 2,003 | ( 2,739) |
| Cambio en operaciones como depositaria ante autoridades administrativas y judiciales | 1,202 | 68 |
| Cambio en operaciones con otros organismos | ( 2) | 2 |
| Cambio en otras cuentas por pagar | 3,755 | 3,391 |
| Cambio en créditos diferidos y cobros anticipados | ( 3) | ( 5) |
| Impuestos a la utilidad pagado | 41 | ( 88) |
| PTU pagada en el ejercicio | - | ( 48) |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación | ( 1,728) | 206 |
| Actividades de inversión: | | |
| Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo | - | - |
| Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo | ( 155) | - |
| Flujos netos de efectivo de actividades de inversión | ( 155) | - |
| Actividades de financiamiento: | | |
| Aportación para futuros aumentos de capital | 5,300 | 5,200 |
| Emisión de acciones | 200 | - |
| Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento | 5,500 | 5,200 |
| Incremento o disminución neto de efectivo | 3,638 | 5,629 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año | 8,430 | 2,801 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año | **$ 12,068** | **$ 8,430** |

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.

Los presentes estados de flujos de efectivo, se formularon 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 y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de flujos de efectivo están en proceso de ser aprobados por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

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

Mtra. Diana Álvarez Maury
Directora General

Lic. José Miguel Palacio Fernández
Director General Adjunto de Finanzas

C.P. José Alonso Picazo Mendoza
Director de Contabilidad

C.P. José Ignacio Jiménez Retana
Subdirector de Auditoría a Áreas Sustantivas

# BANCO DEL BIENESTAR, S. N. C.,

Institución de Banca de Desarrollo

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Cifras en millones de pesos, excepto moneda extranjera y tipos de cambio)

## (1). Principal actividad de la Institución-

Banco del Bienestar, S.N.C., (en adelante, Banco del Bienestar, la Institución o el Banco) es una Institución de Banca de Desarrollo, cuyas actividades principales están reguladas por la Ley de Instituciones de Crédito (LIC) y supervisadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (Comisión) y por el Banco de México (Banxico o Banco Central); estas actividades consisten en promover y facilitar el ahorro, el acceso al financiamiento, la inclusión financiera, el fomento de la innovación, la perspectiva de género y la inversión entre los integrantes del Sector, ofrecer instrumentos y servicios financieros de primer y segundo piso entre los mismos, canalizar apoyos financieros y técnicos necesarios para fomentar el hábito del ahorro y el sano desarrollo del Sector y en general, el desarrollo económico nacional y regional del país, ser administradora y fiduciaria de fideicomisos, mandatos y comisiones que se constituyen para el adecuado desempeño de su objeto, así como dispersar los recursos destinados a subsidios y programas sujetos a reglas de operación de las dependencias y entidades, entre otras.

El Banco del Bienestar, Sociedad Nacional de Crédito, I.B.D., surge de la transformación del Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, Sociedad Nacional de Crédito, según decreto de transformación publicado el 19 de julio de 2019 en el Diario Oficial de la Federación (DOF).

## (2). Bases de presentación y resumen de las principales políticas contables-

### *Bases de presentación-*

El 8 de marzo del 2021, los estados financieros adjuntos y sus notas fueron autorizados por los funcionarios del Banco que los suscriben.

De conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM) y los estatutos del Banco, el Consejo Directivo tiene facultades para modificar los estados financieros después de su emisión. Los estados financieros adjuntos se someterán a la aprobación del próximo Consejo Directivo. Asimismo, están sujetos a la revisión de la Comisión, quien cuenta con la facultad de ordenar las modificaciones que considere pertinentes.

Los estados financieros están preparados, con fundamento en la legislación bancaria, de acuerdo con los criterios de contabilidad para las Instituciones de Crédito, contenidos en las "Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito" (Circular Única de Bancos o CUB), establecidos por la Comisión, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las Instituciones de Crédito y realiza la revisión de su información financiera.

Los criterios de contabilidad establecidos por la Comisión, siguen en lo general a las Normas de Información Financiera Mexicanas (NIF), emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera A.C. (CINIF), excepto cuando a juicio de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (Comisión) sea necesario aplicar una normatividad o un criterio de contabilidad específico, tomando en consideración que la Institución realiza operaciones especializadas, e incluyen reglas particulares de registro, valuación, presentación y revelación, que en algunos casos difieren de las citadas normas.

Los criterios de contabilidad incluyen, en aquellos casos no previstos por los mismos, un proceso de supletoriedad, que permite utilizar otros principios y normas contables, en el siguiente orden: las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) establecidas por el International Accounting Standards Board, los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los Estados Unidos de América (PCGA), o en los casos no previstos por los principios y normas anteriores, cualquier norma contable formal y reconocida que no contravenga los criterios generales de la Comisión.

***Principales políticas contables-***

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros son las que se describen a continuación:

***(a) Uso de estimaciones***

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan los importes reconocidos de activos, pasivos, ingresos, gastos; y las revelaciones correspondientes, incluyendo los pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros. El Banco basó sus estimaciones en la información disponible cuando se formularon los estados financieros. Sin embargo, las circunstancias y supuestos existentes sobre hechos futuros pueden sufrir alteraciones debido a cambios en el mercado o a circunstancias que escapan del control del Banco. Dichos cambios se reflejarán en los supuestos cuando se produzcan.

Los principales rubros sujetos a estas estimaciones y supuestos, incluyen la valuación de cartera de crédito, cuentas por cobrar, impuesto a la utilidad y PTU diferida y planes de pensiones.

La volatilidad que han mostrado los mercados de deuda y capitales, así como la situación de la economía tanto en México como en el extranjero, pueden originar que los valores en libros de los activos y pasivos difieran de los importes que se obtengan en el futuro por su realización y liquidación. Consecuentemente, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

***(b) Moneda funcional***

Los estados financieros son presentados en pesos mexicanos, moneda que corresponde al entorno económico de la operación de la Institución, misma que se utiliza para registrar las operaciones y reportar los estados financieros.

Para propósitos de revelación en las notas a los estados financieros, cuando se hace referencia a pesos o "$", se trata de millones de pesos mexicanos, y cuando se hace referencia a dólares, se trata de dólares de los Estados Unidos de América.

***(c) Reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera-***

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2020 y 2019, han sido preparados con base en el costo histórico, excepto por los títulos para negociar y los títulos disponibles para venta que se han valuado a valor razonable, y por las partidas no monetarias que fueron adquiridas o reconocidas en los estados financieros antes del 31 de diciembre de 2007. Dichas partidas no monetarias incorporan los efectos de la inflación desde su reconocimiento inicial en los estados financieros y hasta el 31 de diciembre de 2007.

A partir del 1° de enero de 2008, la economía mexicana se encuentra en un entorno no inflacionario, de acuerdo con la NIF B-10 "Efectos de la inflación". Por lo tanto, al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se mantiene un entorno no inflacionario, debido a que la inflación acumulada de los últimos tres años es inferior al 26% (promedio anual de 8%). La última reexpresión por inflación reconocida en los estados financieros del Banco correspondió al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2007.

La inflación de 2020 y 2019, determinada a través el valor de la Unidad de Inversión (UDI) que es una unidad de cuenta cuyo valor es determinado por el Banco de México (Banco Central) en función de la inflación, se muestra a continuación:

| 31 de diciembre de | UDI | Inflación del año | Inflación acumulada (tres años) |
|---|---|---|---|
| 2020 | 6.6055 | 3.22% | 6.08% |
| 2019 | 6.3990 | 2.76% | 7.82% |
| 2018 | 6.2266 | 4.92% | 11.93% |

***(d) Disponibilidades-***

Este rubro se compone de caja, billetes y monedas, depósitos en Banco de México y depósitos en entidades financieras efectuados en el país representado en efectivo. En este rubro también se incluyen a las operaciones de préstamos interbancarios pactadas a un plazo menor o igual a 3 días hábiles, la compra de divisas que no se consideren derivados conforme lo establece el Banco de México en la regulación aplicable, así como otras disponibilidades tales como corresponsales, documentos de cobro inmediato y metales preciosos amonedados. Las disponibilidades se reconocen a su valor nominal.

En el caso de divisas en dólares, el tipo de cambio utilizado para la conversión es el publicado por Banxico. El efecto de valorización se registra en el estado de resultados como ingreso o gasto por intereses, según corresponda.

Los rendimientos que generen los depósitos y las operaciones de préstamos interbancarios pactadas a un plazo menor o igual a 3 días hábiles, se reconocerán en los resultados del ejercicio conforme se devenguen.

Los documentos de cobro inmediato "en firme" se reconocerán como otras disponibilidades de acuerdo con lo siguiente:

En el caso de operaciones con entidades del país, no deberán contener partidas no cobradas después de 2 días hábiles de haberse efectuado la operación que les dio origen, ni los que habiéndose depositado en bancos hubiesen sido objeto de devolución.

Cuando correspondan a operaciones con entidades del extranjero, deberán registrarse en disponibilidades solo si son cobrables dentro de un plazo máximo de 5 días hábiles.

Cuando los documentos señalados en el párrafo anterior no hubiesen sido cobrados en los plazos antes mencionados (2 ó 5 días, según corresponda), el importe de estos se traspasará a la partida que le dio origen, es decir, si provienen de:

Los documentos de cobro inmediato "salvo buen cobro", de operaciones celebradas con entidades del país o del extranjero, se registrarán en cuentas de orden en el rubro de otras cuentas de registro.

Las operaciones de préstamos interbancarios pactadas a un plazo menor o igual a 3 días hábiles, así como los depósitos en Banco de México sobre los cuales no pueda disponer la entidad, se reconocerán como una disponibilidad restringida.

Las divisas adquiridas que se pacte liquidar en una fecha posterior a la concertación de la operación de compraventa, se reconocerán en dicha fecha como una disponibilidad restringida (divisas a recibir), en tanto que, las divisas vendidas se registrarán como una salida de disponibilidades (divisas a entregar). La contraparte deberá ser una cuenta liquidadora, acreedora o deudora, según corresponda.

En este rubro se incluyen los depósitos de regulación monetaria que son realizados en cumplimiento de las disposiciones del Banco de México conforme a la Ley, con el propósito de regular la liquidez del mercado de dinero, dichos depósitos carecen de plazo y generan intereses a la tasa promedio de la captación bancaria, los cuales se reconocen conforme se devenga.

***(e) Inversiones en valores-***

Comprende valores gubernamentales, papel bancario y otros valores de deuda cotizados en mercados reconocidos, que se clasifican utilizando las categorías que se describen a continuación, atendiendo a la intención y capacidad de la administración de la Institución sobre su tenencia:

- ***Títulos para negociar***

Son aquellos valores que las entidades adquieren con la intención de enajenarlos, obteniendo ganancias derivadas de las diferencias en precios que resulten de las operaciones de compraventa en corto plazo. Se registran inicialmente a su costo de adquisición, el cual, en el caso de los instrumentos de deuda, se adiciona por los rendimientos determinados conforme al método de interés efectivo, reconociendo su efecto en el estado de resultados en el rubro Ingresos por intereses. La valuación se realiza a su valor razonable y su efecto se registra en el estado de resultados en el rubro Resultado por intermediación.

- ***Títulos disponibles para la venta***

Son inversiones de excedentes de efectivo, sin la intención de negociación o de mantenerlas a su vencimiento. Se registran inicialmente a su costo de adquisición, el cual, en el caso de los instrumentos de deuda, se adiciona por los rendimientos determinados conforme al método de interés efectivo, reconociendo su efecto en el estado de resultados en el rubro Ingresos por intereses.

La valuación se realiza a valor razonable y su efecto se reconoce en el capital contable. En la fecha de enajenación o vencimiento de estas inversiones, la diferencia entre el precio de venta y el valor en

libros se reconoce en los resultados del ejercicio, previa cancelación del resultado por valuación registrado en el capital contable.

- ***Títulos conservados al vencimiento***

Corresponden a títulos de deuda cuyos pagos son fijos o determinables y con vencimiento fijo, respecto a los cuales la entidad tiene tanto la intención como la capacidad de conservar hasta su vencimiento. Se reconocen inicialmente a su valor razonable, incluyendo, en su caso, el descuento o sobreprecio y los costos de transacción. Los rendimientos son determinados conforme al método de interés efectivo, reconociendo su efecto en el estado de resultados en el rubro Ingresos por intereses, y sin reconocer efectos de valor razonable, de tal manera que estos instrumentos se valúan a su costo amortizado.

De acuerdo con los criterios contables emitidos por la CNBV, la Institución no puede clasificar un título de deuda como conservado a vencimiento, si durante el ejercicio en curso o durante los dos ejercicios anteriores, la entidad vendió títulos clasificados en esta misma categoría, o bien, reclasificó títulos desde la categoría de conservados a vencimiento hacia la de disponibles para la venta, independientemente de que los títulos por clasificar, los previamente vendidos o los reclasificados tengan características similares o no.

Se considera que se ha mantenido tanto la intención, como la capacidad de conservar los títulos hasta su vencimiento, cuando se hayan efectuado previamente ventas o reclasificaciones dentro de los 28 días naturales previos a su vencimiento o, en su caso, de la fecha de la opción de recompra del título por parte del emisor, u ocurran después de que la entidad haya devengado o, en su caso, cobrado más del 85% de su valor original en términos nominales.

Durante el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2020 y con autorización del subcomité de inversiones, el pasado 6 de agosto de 2020, se realizó la venta directa de 7,900,000 Títulos Conservados a Vencimiento, correspondientes a Bonos de Desarrollo del Gobierno Federal a tasa fija denominados Bonos M Serie 241205. Ver Nota (6).

Durante el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2019, la Institución no efectuó ventas de títulos conservados a vencimiento.

- ***Transferencia de títulos entre categorías***

La Institución debe contar con autorización expresa de la CNBV para reclasificar inversiones en valores entre categorías, excepto cuando éstas se realicen de la categoría Títulos conservados al vencimiento hacia Disponibles para la venta. En este caso, el resultado por valuación de los títulos a la fecha del traspaso se reconoce en el capital contable. El resultado por valuación corresponde a la diferencia que resulte de comparar el valor en libros con el valor razonable del instrumento financiero. Durante el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2020 y 2019, la Institución no efectuó transferencias de títulos entre categorías.

- ***Registro de dividendos***

Los dividendos recibidos en acciones se registran afectándose simultáneamente el número de acciones de la emisora correspondiente y el costo promedio unitario de adquisición de los valores, lo que equivale a registrar el dividendo en acciones a valor cero.

Los dividendos en efectivo que pagan las empresas emisoras se registran disminuyendo el valor de la inversión en valores contra el rubro de disponibilidades

- ***Deterioro del valor de un título***

De manera continua, la administración evalúa si existe evidencia objetiva de que el valor de las inversiones disponibles para la venta o conservado a vencimiento presentan un deterioro como resultado de uno o más eventos que ocurrieron posteriormente al reconocimiento inicial del título, en cuyo caso el valor en libros del título se modifica y el monto del deterioro se reconoce en los resultados del ejercicio. Para los títulos disponibles para la venta el monto de la pérdida reconocida en el capital contable se cancela.

Si en un período posterior, el valor razonable del título se incrementa y dicho efecto está relacionado objetivamente con un evento que ocurra después de que el deterioro fue reconocido en los resultados del ejercicio, el deterioro se revierte en los resultados del ejercicio, excepto si se trata de un incremento de patrimonio.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, no existe deterioro en las inversiones disponibles para la venta o en los valores conservados a vencimiento.

***(f) Operaciones de reporto-***

En las operaciones de reporto, actuando la Institución como reportadora o reportada, se reconoce una cuenta por cobrar o por pagar, respectivamente, al valor concertado, valuándose posteriormente a su costo amortizado durante la vigencia de la operación, mediante el reconocimiento de los intereses por cobrar y por pagar en los rubros Ingresos por intereses y Gastos por intereses conforme se devenguen, respectivamente.

Los colaterales recibidos por la Institución, actuando como reportadora, son reconocidos en cuentas de orden en el rubro Colaterales recibidos por la entidad, los cuales se valúan a su valor razonable.

Cuando la Institución vende u otorga en garantía (en operaciones de reporto y/o préstamo de valores) los colaterales que recibió actuando como reportadora, se reconoce una cuenta por pagar, la cual se valúa a valor razonable o costo amortizado, respectivamente. En este caso, el diferencial entre el valor de la cuenta por pagar y el monto del efectivo recibido se reconoce en resultados, en el rubro Resultado por intermediación. Adicionalmente, los títulos vendidos o dados en garantía se reconocen en cuentas de orden en el rubro Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad, los cuales se valúan a su valor razonable.
Los colaterales entregados por la Institución, actuando como reportada, se reclasifican como restringidos en la categoría de inversiones en valores en la que se encuentran reconocidos.

***- Compensación de activos y pasivos financieros***

En el caso de que la Institución venda o ceda en garantía los colaterales que recibió actuando como reportadora, la cuenta por pagar reconocida por estos conceptos se compensa con la cuenta por cobrar registrada inicialmente cuando actuó como reportadora, el saldo neto deudor o acreedor se presenta en los rubros Deudores por reporto, o Colaterales vendidos o dados en garantía, según corresponda.

Las NIF's permiten la compensación cuando se tiene el derecho contractual al mismo tiempo que se tiene la intención de liquidarse sobre una base neta, o bien, de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente; en su caso, también puede efectuarse la compensación bajo NIF's si se trata de partidas de la misma naturaleza, surgen de un mismo contrato, tienen el mismo plazo de vencimiento y/o se liquidan simultáneamente.

***(g) Cuentas liquidadoras-***

Los títulos adquiridos que se pacte liquidar en fecha posterior a la concertación de la operación de compraventa y que hayan sido asignados, es decir, que hayan sido identificados, se reconocen como títulos restringidos (a recibir) al momento de la concertación, en tanto que, los títulos vendidos se reconocen como una salida de inversiones en valores (por entregar). La contrapartida es una cuenta liquidadora, acreedora o deudora, según corresponda.

Los saldos deudores y acreedores de las cuentas liquidadoras resultantes de operaciones de compra-venta de divisas se compensan siempre y cuando se tenga el derecho contractual de compensar las cantidades registradas, y al mismo tiempo se tenga la intención de liquidarlas sobre una base neta, o bien realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente. También se compensan los activos y pasivos en operaciones que son de la misma naturaleza o surgen del mismo contrato, siempre y cuando tengan el mismo plazo de vencimiento y se liquiden simultáneamente.

***(h) Cartera de crédito***

El saldo de la cartera de crédito mostrado en el balance general está representado por los importes efectivamente otorgados a los acreditados, y en su caso, el seguro que se hubiere financiado, más los intereses devengados no cobrados.

En los casos en que el cobro de los intereses se realice por anticipado, éstos se reconocerán como un cobro anticipado en el rubro Créditos diferidos y cobros anticipados. Dicho cobro se amortizará durante la vida del crédito bajo el método de línea recta contra los resultados del ejercicio en el rubro Ingresos por intereses.

Las comisiones cobradas por el otorgamiento inicial de créditos se registran como un crédito diferido dentro del rubro de Créditos diferidos y cobros anticipados, el cual se amortiza como un ingreso por intereses, bajo el método de línea recta durante la vida del crédito y se reconoce en el rubro Ingresos por intereses. Cualquier otro tipo de comisiones se reconocen en la fecha en que se generan en el rubro de Comisiones y tarifas cobradas.

En el criterio contable de cartera de crédito B-6 se establece que se tienen que reconocer los costos y gastos incrementales asociados con el otorgamiento inicial del crédito como un cargo diferido, los cuales deben amortizarse contra los resultados del ejercicio como un gasto por intereses durante el mismo periodo contable en el que se reconocen los ingresos por comisiones cobradas.

- **Créditos e intereses vencidos**

Se considera cartera vencida el saldo insoluto de los créditos cuando sus amortizaciones no hayan sido liquidadas en su totalidad en los términos pactados originalmente, considerando al efecto lo siguiente:

a) Si los adeudos consisten en créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento y presentan 30 ó más días naturales de vencidos;

b) Si los adeudos se refieren a créditos con pago único de principal al vencimiento y con pagos periódicos de intereses y presentan 90 ó más días naturales de vencido el pago de intereses respectivo, o bien 30 ó más días naturales de vencido el principal;

c) Si los adeudos consisten en créditos con pagos periódicos parciales de principal e intereses y presentan 90 ó más días naturales de vencidos;

Adicionalmente, se consideran como vencidos los créditos cuyos acreditados sean declarados en concurso mercantil, excepto sí continúan recibiendo pagos en términos de lo previsto por la fracción VII, del artículo 43 de la Ley de Concursos Mercantiles o bien sean otorgados al amparo de las fracciones II y III del artículo 224 de la citada Ley.

Los intereses se reconocen como ingresos en el momento en que se devengan; sin embargo, la acumulación de intereses se suspende en el momento que el crédito se traspasa a cartera vencida y el control de éstos se lleva en cuentas de orden. Los intereses devengados durante el periodo en que el crédito se mantuvo en cartera vencida se reconocen como ingresos hasta el momento en que se cobran.

- **Principales políticas y procedimientos establecidos para el otorgamiento, control y recuperación de créditos-**

Para cumplir con el adecuado desarrollo de las Operaciones Crediticias en las distintas etapas, la Institución ha implementado políticas y procedimientos en función a la normatividad relativa aplicable con base a las Disposiciones prudenciales para el otorgamiento de crédito y provisiones preventivas adicionales emitidas por la Comisión.

*Otorgamiento y seguimiento de la cartera*

*Crédito de segundo piso*

La Banca Social de Banco del Bienestar, S.N.C. a través de los ejecutivos de crédito, elabora y estructura las diferentes propuestas que evalúan aspectos tales como la capacidad legal, solvencia moral, situación financiera y el entorno económico. El área de Análisis y Monitoreo de Crédito es la responsable de elaborar el estudio de crédito con base en la metodología autorizada para tal efecto,

y una vez concluido emiten una opinión integral y objetiva de la solicitud, y en su caso lo somete a la consideración del Comité de Crédito.

Las facultades de aprobación de crédito se ejercen de manera colegiada, por el Consejo Directivo, en las Bases de Integración y Funcionamiento del Comité de Operación, en las Bases de Integración y Funcionamiento del Comité de Crédito Ejecutivo, así como en la normatividad que resulte aplicable conforme al monto del crédito solicitado y/o responsabilidades acumuladas por el solicitante.

La Dirección de Originación de Crédito y Garantías y la Dirección de Seguimiento y Recuperación de Crédito y Garantías, son responsables de dar seguimiento a la operación crediticia en su conjunto, a partir de la disposición de los recursos a favor del cliente hasta su recuperación total; esto con base en las estrategias de seguimiento y supervisión establecidas para tal efecto. Directamente o a través de terceros contratados realizan el seguimiento mediante la verificación documental y/o visitas de campo que permitan supervisar la aplicación de los recursos y las expectativas de recuperación para promover, en su caso, las acciones preventivas o correctivas necesarias.

Los reportes de seguimiento de campo y de gabinete realizados, son consolidados por la Dirección de Seguimiento y Recuperación de Crédito y Garantías a efecto de retroalimentar a las áreas involucradas en el proceso de crédito. En ese sentido, es responsable de contratar, coordinar y supervisar los trabajos que realizan terceros especializados en actividades de seguimiento de los créditos otorgados, y que invariablemente deben apegarse a las políticas y procedimientos de seguimiento determinadas por el Banco. En el caso de prórrogas y tratamientos de cartera, es observado invariablemente lo establecido en el Manual de Crédito.

*Administración del crédito*

Esta etapa se orienta al seguimiento a los acreditados para lograr una oportuna recuperación de los préstamos otorgados. Por su parte, las áreas operativas del Banco desarrollan las funciones para mantener el control de las operaciones de crédito.

*Seguimiento, supervisión y control*

Para la recuperación de los financiamientos otorgados es indispensable el seguimiento de los acreditados. Esta fase se inicia a partir de la dispersión de los recursos. Asimismo, se da seguimiento a la actualización periódica de la información financiera del acreditado y se llevan a cabo, de manera aleatoria, visitas a las instalaciones del acreditado, en el marco de los programas de supervisión de crédito. Dentro de las actividades de supervisión se valida que se llevaron a cabo las siguientes actividades: visitas a las instalaciones de los acreditados, existencia de las garantías, elaboración de calificaciones trimestrales, emisión de reportes regulatorios, obtención de información financiera trimestral de los acreditados, entre otras.
Las actividades de control se llevan a cabo con el objeto de disminuir el riesgo operativo y riesgo de crédito. El riesgo operativo, se refiere al cumplimiento de las funciones y responsabilidades de cada área que interviene en el proceso de crédito. El riesgo de crédito comprende las actividades de calificación de cartera, entre otras.

*Evaluación y seguimiento del riesgo de crédito*

Con los resultados de las actividades de seguimiento y supervisión, se emite la clasificación crediticia del acreditado, con la cual se indican las alertas que pueden ser preventivas, críticas o correctivas, con dicha clasificación se acuerdan y establecen los compromisos para la regularización de las operaciones por parte del acreditado, así como del seguimiento que realizarán las áreas del Banco que intervienen en el proceso de crédito.

Los resultados obtenidos de las revisiones de gabinete, visitas de campo y clasificación crediticia, se informan, en su caso, al Comité de Crédito. Adicionalmente, se tienen definidas políticas respecto de la concentración de cartera y montos máximos de financiamiento como sigue:

- Límites de financiamiento por Riesgo Común. - De acuerdo con la Circular Única, Banco del Bienestar al otorgar financiamientos a una misma persona o grupo de personas que pueda representar Riesgo Común, se ajusta al límite máximo de Financiamiento calculado sobre el Capital Básico de la Institución.

- Límites máximos de financiamiento de la Institución Financiera Elegible (IFE). - Los límites generales de operación con las Entidades, se establecen de acuerdo a lo siguiente: En función del nivel de capitalización, hasta el 100% del porcentaje del Capital Básico de Banco del Bienestar.

La sumatoria de los financiamientos otorgados a los tres mayores deudores no podrá exceder del 100% del Capital Básico de Banco del Bienestar. No computan en este límite los financiamientos otorgados a las entidades y organismos integrantes de la Administración Pública Federal Paraestatal, incluidos los fideicomisos públicos.

- Límite máximo de financiamiento por Proyecto. - Está en función de la capacidad de generación de recursos del proyecto y se determina como el mínimo del importe resultante de hasta el 90% de la inversión total, límite máximo de financiamiento susceptible de otorgar por Banco del Bienestar a la IFE.

*Recuperación*

La recuperación de los créditos se clasifica en dos tipos, de acuerdo al momento en que se realizan las gestiones de cobranza:

- Administrativa. - A partir del primer día de incumplimiento del periodo exigible de pago y hasta los 90 días posteriores a éste.

- Judicial. - A partir del día 91 posterior al vencimiento o antes si se detecta o presume la insolvencia del acreditado o de cualquier situación que imposibilite la recuperación del crédito, o bien cuando el acreditado hubiera incurrido en alguna de las causales de rescisión o vencimiento anticipado establecidas en el contrato.

*Crédito de primer piso*

Para el caso de créditos de consumo de primer piso, al amparo de programas específicos de financiamiento diseñados para el cumplimiento del objeto de Banco del Bienestar, el otorgamiento, administración, seguimiento y control de crédito se apega a las reglas de operación diseñadas, y autorizadas por las instancias internas y externas correspondientes.

*Estratificación de la cartera*

Se estratifica la totalidad de la cartera en función al número de períodos que reporten incumplimiento de pago total o parcial a la fecha de la calificación, utilizando los datos de los últimos doce meses y en el caso de cartera nueva, los disponibles en el momento de la calificación.

*Designación de la cartera*

La Institución se encuentra facultada para llevar a cabo las funciones en materia de origen y administración de crédito, con base en los fundamentos del ejercicio del crédito, en términos de lo dispuesto por la Circular Única publicada en el DOF y emitida por la Comisión.

Adicionalmente, el Banco podrá llevar a cabo operaciones de financiamiento con:

**a)** El Gobierno Federal, las entidades paraestatales, las entidades federativas y los municipios.

**b)** Entidades de Ahorro y Crédito Popular o los Organismos de Integración regulados por la Ley de Ahorro y Crédito Popular, en el caso de financiamientos a proyectos de infraestructura, capacitación, tecnología, o cualquier otro servicio requerido por dichas Entidades y Organismos de Integración.

Los financiamientos a que se refiere el párrafo anterior se podrán otorgar a los intermediarios financieros antes referidos, siempre y cuando se trate de proyectos relacionados a su objeto en forma mayoritaria.

**c)** Fondos y fideicomisos públicos de fomento.

**d)** Sociedades o asociaciones que operen al amparo de los artículos transitorios de la Ley de Ahorro y Crédito Popular que se encuentren clasificadas en las categorías A o B, de conformidad con dicha Ley.

**e)** Otras Instituciones de Crédito, Fondos de Fomento, Fideicomisos, Organizaciones Auxiliares de Crédito, destinadas a los Sectores Indígenas, Social y Privado, siempre y cuando sean de manera conjunta con Banco del Bienestar.

**f)** Personas físicas y morales, sobre todo las que se encuentren entre la población excluida (las que no tiene acceso a servicios financieros), las que hacen uso de mecanismos informales de ahorro, crédito y otros servicios financieros

**g)** Segmentos económicos y de la población que tengan necesidad de servicios financieros, que las utilicen en condiciones de mercado adversas, en términos de acceso o, precio y/o calidad.

*Créditos comerciales emproblemados*

Se entiende por créditos emproblemados:

- Aquellos créditos en los que se determine que existe probabilidad de no recuperarse en su totalidad, tanto su capital como los intereses generados, en la fecha de pago pactada y no obstante se encuentren vigentes.
- Aquellos créditos que presentan incumplimiento en el pago de capital y/o intereses.
- Aquellos créditos que se encuentran en cartera vencida.

La probabilidad de incumplimiento puede detectarse en cualquier momento de la vida del financiamiento, durante el proceso de supervisión y seguimiento al acreditado, así como durante el proceso de calificación de la cartera.

La Subdirección de Monitoreo y Cobranza debe requerir al acreditado el cumplimiento de sus obligaciones de pago o, en su caso, negociar nuevos términos y condiciones del crédito, mediante una reestructura, para adecuarlo a las condiciones de operación que permitan dar certidumbre a su recuperación.

*Adquisiciones de cartera de crédito*

En la fecha de adquisición de la cartera de crédito, se reconoce el valor contractual de la cartera adquirida en el rubro Cartera de crédito, conforme al tipo de cartera que el originador hubiere clasificado; la diferencia que se origine respecto del precio de adquisición se registra como sigue:

**a)** Cuando el precio de adquisición sea menor al valor contractual de la misma, en los resultados del ejercicio en el rubro de Otros ingresos (egresos) de la operación, hasta por el importe de la estimación preventiva para riesgos crediticios que en su caso se constituya, y el excedente como un crédito diferido, el cual se amortizará conforme se realicen los cobros respectivos, de acuerdo con la proporción que éstos representen del valor contractual del crédito;

**b)** Cuando el precio de adquisición de la cartera sea mayor a su valor contractual, como un cargo diferido el cual se amortizará conforme se realicen los cobros respectivos, de acuerdo a la proporción que éstos representen del valor contractual del crédito;

**c)** Cuando provenga de la adquisición de créditos revolventes, la diferencia se reconoce directamente en los resultados del ejercicio en la fecha de adquisición.

*Reestructuras o renovaciones*

La reestructuración es la operación que tiene por objeto la modificación de las condiciones originalmente pactadas del crédito. Toda reestructuración o renovación de crédito es realizada de común acuerdo con el acreditado y pasa por las distintas etapas del proceso crediticio.

La reestructuración es una medida precautoria y se inicia como resultado de la supervisión y seguimiento al acreditado, para su análisis es necesario:

- Agotar gestiones de cumplimiento de las obligaciones de pago.

- Solicitud y propuesta de pago del acreditado por escrito, se realiza el análisis de los supuestos que permiten estimar la probabilidad de cumplimiento de las obligaciones crediticias que pretenden reestructurar, así como señalar la fuente de recursos para el pago. En todos los casos la viabilidad se soporta en un estudio de crédito, considerando la opinión del reporte de supervisión, en la que se procura verificar las condiciones de la propuesta de pago.

- Las aprobaciones se otorgan a través de un cuerpo colegiado y de decisión que por su responsabilidad tiene como finalidad el análisis, dictamen y sanción de las solicitudes de financiamiento, de reestructuras de crédito y tratamientos de cartera.

La reestructuración puede asumir las modalidades, de un solo crédito vigente o vencido; para la consolidación de pasivos, de dos o más créditos vigentes o vencidos de un cliente en particular, integrado en una nueva operación; y la reestructura financiera, que se refiere a la consolidación de pasivos vigentes y/o vencidos del acreditado, tanto con la Institución, como con otros acreedores, esta operación está condicionada a otorgarse siempre y cuando se favorezca la posición del Banco para la recuperación de sus créditos.

La autorización de la reestructuración de créditos se respalda en un estudio de crédito específico en el que se determine la viabilidad de la recuperación del patrimonio institucional, ya sea con los recursos generados mediante el replanteamiento del proyecto original y/o con otras fuentes de recursos para el pago.

*Pago sostenido*

Este se da con el cumplimiento de pago del acreditado sin retraso, por el monto total exigible del principal e intereses, como mínimo de tres amortizaciones consecutivas del esquema de pagos del crédito, o en caso de créditos con amortizaciones que cubran periodos mayores a 60 días naturales, el pago de una exhibición.

*Castigos*

Es la cancelación del crédito cuando la administración de la entidad no tiene expectativas razonables de recuperación, ya sea total o parcialmente, es decir cuando considere nula la probabilidad de recuperarlo. En todo caso, deberá existir evidencia de las gestiones formales de cobro que se hayan ejercido, así como de los elementos que acreditan la imposibilidad práctica de recuperación del crédito de acuerdo a la autorización del Consejo Directivo, y en apego a las Reglas generales para castigar y/o quebrantar adeudos a cargo de terceros por irrecuperabilidad de operaciones crediticias de la Institución.

- ***Estimación preventiva para riesgos crediticios***

La Institución mantiene una estimación cuyo propósito es cubrir cualquier pérdida que pudiera surgir tanto de los préstamos incluidos en la cartera de créditos, así como otros riesgos crediticios de avales y compromisos irrevocables de conceder préstamos. Dicha estimación se determina aplicando la Metodología de calificación de la cartera establecida en la CUB.

- Cartera comercial

Las estimaciones para la cartera comercial se basan en la evaluación individual del riesgo crediticio de los acreditados y su clasificación. Las Disposiciones utilizan una metodología en la cual se clasifica la cartera en diferentes grupos: entidades financieras, personas morales y físicas con actividad empresarial y créditos al consumo.

La cartera es calificada con una metodología que establece una pérdida esperada por riesgo de crédito, la cual considera los siguientes factores: i) Probabilidad de Incumplimiento, ii) Severidad de la Pérdida y iii) Exposición al Incumplimiento.

En el caso de la cartera de consumo no revolvente, se clasifican en las variables, ALTO, MEDIO, BAJO y MESES, ya que la estimación requiere realizar una consulta a alguna sociedad crediticia de forma mensual para todos los créditos. Cuando no se consulte la totalidad de la información crediticia autorizada, se asignan valores de 1, 0 y 0 a las variables ALTO, MEDIO y BAJO y para la variable MESES se colocará el valor de 0 si el número de atrasos (ATR) es igual a 0 y se asignará el valor de 10, en otro caso.

La Institución utiliza los grados de riesgos A-1, A-2, B-1, B-2, B-3, C-1, C-2, D y E, para efectos de agrupar las reservas preventivas de acuerdo al tipo de cartera y el porcentaje que las reservas representan del saldo insoluto del crédito, que se establece en las Disposiciones, siguiente:

| | Porcentaje de reservas preventivas | |
|---|---|---|
| **Grado de riesgo** | **Consumo** | **Comercial** |
| A-1 | 0.00% a 2.0% | 0.00% a 0.90% |
| A-2 | 2.01% a 3.0% | 0.901% a 1.5% |
| B-1 | 3.01% a 4.00% | 1.501% a 2.00% |
| B-2 | 4.01% a 5.00% | 2.001% a 2.50% |
| B-3 | 5.01% a 6.00% | 2.501% a 5.00% |
| C-1 | 6.01% a 8.00% | 5.001% a 10.00% |
| C-2 | 8.01% a 15.00% | 10.001% a 15.50% |
| D | 15.01% a 35.00% | 15.501% a 45.00% |
| E | 35.01% a 100.00% | 45.001% a 100.00% |

***(i) Otras cuentas por cobrar, neto-***

Representan principalmente montos por cobrar provenientes de la dispersión de Programas Gubernamentales, facturas pendientes de cobro por prestación de servicios, saldos a favor de impuestos y partidas directamente relacionadas con la dispersión de los programas gubernamentales. Por los importes correspondientes a las cuentas por cobrar, se crea una estimación con cargo a los resultados del ejercicio independientemente de la probabilidad de recuperación, dentro de los 60 ó 90 días siguientes a su registro inicial dependiendo si los saldos están identificados o no, respectivamente.

***(j) Propiedades, mobiliario y equipo, neto-***

Las propiedades, mobiliario y equipo se registran a su costo de adquisición y hasta el 31 de diciembre de 2007, se actualizaron mediante factores derivados de la UDI. La depreciación se calcula usando el método de línea recta con base en la vida útil estimada de los activos, sobre el costo de adquisición y los incrementos por actualización.
Las propiedades, mobiliario y equipo se dan de baja al momento de su venta o cuando no se espera obtener beneficios económicos futuros por su uso o venta. Cualquier ganancia o pérdida en el momento de dar de baja el activo (calculada como la diferencia entre el ingreso neto procedente de la venta del activo y su importe en libros), se incluye en el estado de resultados cuando se da de baja el activo.

El valor de las propiedades, mobiliario y equipo se revisa cuando existen indicios de deterioro en el valor de dichos activos. Cuando el valor de recuperación es menor que el valor neto en libros, la diferencia se reconoce como una pérdida por deterioro con cargo a los resultados del ejercicio.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, no existieron indicios de deterioro.

***(k) Arrendamientos***

Los contratos de arrendamiento de propiedades, mobiliario y equipo se clasifican como capitalizables si el contrato transfiere al arrendatario la propiedad del bien arrendado al término del arrendamiento, el contrato contiene una opción de compra a precio reducido, el periodo del arrendamiento es sustancialmente igual a la vida útil remanente del bien arrendado, o el valor presente de los pagos mínimos es sustancialmente igual al valor de mercado del bien arrendado, neto de cualquier beneficio o valor de desecho.

Cuando los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo arrendado permanecen sustancialmente con el arrendador, se clasifican como arrendamientos operativos y las rentas devengadas se cargan a resultados conforme se incurren.

***(l) Inversiones permanentes-***

Las inversiones en compañías asociadas y otras inversiones de carácter permanente se reconocen inicialmente a su costo de adquisición y, posteriormente, utilizando el método de participación, a través del cual se reconoce la participación en los resultados y en el capital contable.

**(m) *Transacciones y saldos con partes relacionadas-***

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019, no se celebraron transacciones ni se tienen saldos con partes relacionadas.

***(n) Transacciones en moneda extranjera-***

Las operaciones celebradas se registran en la moneda en que se pactan. Para efectos de presentación de la información financiera, los saldos de los activos y pasivos denominados en monedas extranjeras se valorizan en moneda nacional utilizando el tipo de cambio publicado por Banxico el día hábil

bancario posterior a la fecha de los estados financieros. Los efectos de las variaciones en los tipos de cambio en estas partidas afectan los resultados del ejercicio, como resultado cambiario en el Margen financiero si derivan de partidas relacionadas con la operación y en el Resultado por intermediación, en función a la naturaleza de la partida de origen.

***(o) Captación Tradicional-***

Los pasivos por concepto de captación de recursos a través de depósitos de exigibilidad inmediata y a plazo, así como préstamos interbancarios y de otros organismos, se registran tomando como base el valor contractual de la obligación. Los intereses por pagar se reconocen en resultados, dentro del Margen financiero, conforme se devengan, con base en la tasa de interés pactada.

Los títulos incluidos en la captación tradicional que son parte de la captación bancaria directa, se clasifican y registran conforme a lo siguiente:

- Títulos que se colocan a valor nominal; se registran con base en el valor contractual de la obligación, reconociendo los intereses devengados directamente en resultados.

- Los depósitos a plazo, colocados mediante pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento (PRLV's) y certificados de depósito bancario (CEDES) se colocan a su valor nominal.

En las operaciones con otros organismos se registran principalmente los reembolsos por entregar a la Tesorería de la Federación. Los intereses se reconocen conforme se devengan.

***(p) Operaciones como depositaria ante autoridades administrativas y judiciales-***

Corresponde a las garantías en efectivo, puestas a disposición de las autoridades judiciales y administrativas. El Banco actúa como depositario de títulos, valores o sumas en efectivo que tengan que hacerse por o ante este tipo de autoridades; no paga intereses al depositante o al beneficiario del mismo y se denominan en pesos y dólares americanos.

**(q)** ***Provisiones***

Las provisiones se reconocen cuando la Institución tiene (i) una obligación presente (legal o asumida) como resultado de un evento pasado, (ii) es probable (hay más posibilidad de que ocurra a que no ocurra) que se requiera la salida de recursos económicos como medio para liquidar dicha obligación, y (iii) la obligación puede ser estimada razonablemente y cuantificada en términos monetarios.

***(r) Contingencias-***

Las provisiones por pasivos contingentes se reconocen solamente cuando es probable la salida de recursos para su extinción. Asimismo, los compromisos solamente se reconocen cuando generan una pérdida.

Para el registro de los pasivos relativos a juicios, la Dirección Jurídica de Asuntos Corporativos y Contenciosos (DJACC) y la Dirección de Administración y Control Integral de Riesgos (DACIR) definieron la metodología de medición de riesgo legal, en cumplimiento al artículo 86 inciso c) numeral 2 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, que establece:

"Artículo 86.- En materia de riesgos cuantificables no discrecionales las Instituciones se sujetarán a lo siguiente:

c) La administración del riesgo legal:

2. Estimar el monto de pérdidas potenciales derivado de resoluciones judiciales o administrativas desfavorables, así como la posible aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que se lleven a cabo. En dicha estimación, deberán incluirse los litigios en los que la Institución sea actora o demandada, así como los procedimientos administrativos en que ésta participe."

Al efecto, la metodología establecida consiste en:

Pérdida Esperada = Probabilidad de fallo desfavorable X Monto de fallo desfavorable

La probabilidad de fallo desfavorable se define como la posibilidad de resolución en contra de la Institución ajustada por el avance procesal. La posibilidad de resolución en contra de la Institución será determinada por jurídico en función de las características propias de cada juicio.

***(s) Impuesto a la utilidad-***

El impuesto a la utilidad se compone del impuesto causado y diferido del periodo; el primero es atribuible a la utilidad de periodo, mientras que el impuesto diferido puede constituir un efecto a cargo o a favor de la Institución atribuible a las diferencias temporales de activo y de pasivo, pérdidas y créditos fiscales.

El impuesto causado se determina conforme a las disposiciones fiscales vigentes. Este impuesto representa un pasivo a plazo menor de un año; cuando los anticipos realizados exceden el impuesto determinado del ejercicio, el exceso generado constituye una cuenta por cobrar.

El impuesto diferido se determina bajo el método de activos y pasivos, aplicando la tasa del impuesto sobre la renta (ISR), sobre las diferencias temporales que resulten de la comparación de los valores contables y fiscales, pérdidas y créditos fiscales.

La Institución evalúa periódicamente la recuperabilidad de los activos por impuesto diferido, creando en su caso, una estimación sobre aquellos montos en los que no existe una alta probabilidad de recuperación.

***(t) Pensiones, prima de antigüedad, beneficios posteriores al retiro e indemnizaciones-***

- ***Beneficios al retiro***

Se tiene la política de otorgar pensiones de retiro mediante planes de pensiones definidos. Las pensiones se determinan con base en las compensaciones de los empleados en su último año de trabajo, los años de antigüedad en la Institución y su edad al momento del retiro. El Banco tiene establecidos dos planes de pensiones; (i) el de "Beneficio Definido" y (ii) el de "Contribución Definida".

Al plan de Beneficio Definido tienen derecho los empleados que hayan sido contratados antes del 1 de diciembre de 2007 y que no hayan manifestado o autorizado su ingreso al Plan de Contribución Definida. Será considerada como edad normal de retiro para efectos del Plan de Beneficio Definido 65 años y retiro anticipado con 55 años de edad con 30 años de servicio. En el Plan de Contribución Definida se considera 65 años como la edad normal de retiro y 60 años de edad con 10 años de servicio como retiro anticipado.

En el plan de Contribución Definida, cada trabajador en forma individual, podrá ahorrar voluntariamente entre 0% y 5% de su sueldo mensual, que será acumulado a su cuenta individual; el Banco también aportará a cada trabajador una aportación fija equivalente al 5% del sueldo mensual del trabajador, más una aportación variable equivalente al 100% del ahorro voluntario que haya efectuado dicho trabajador.

La Prima de Antigüedad será pagada a los empleados según lo establecido en el artículo 162 de la Ley Federal del Trabajo, considerando el salario mínimo bancario.

El costo neto del periodo del Plan de Pensiones, Primas de Antigüedad, Gastos Médicos Post retiro e Indemnizaciones se reconoce en los resultados de cada ejercicio con base en cálculos efectuados por actuarios independientes, mediante el método de crédito unitario proyectado utilizando hipótesis financieras en términos nominales.

Las demás compensaciones a que puede tener derecho el personal, se reconocen en los resultados del ejercicio conforme se devengan en el rubro Gastos de administración y promoción.

Se han constituido fideicomisos irrevocables en los que se administran los activos del fondo del plan de pensiones, gastos médicos y primas de antigüedad, los cuales son invertidos en bonos emitidos por el Gobierno Federal o en valores de entidades autorizadas.

Beneficios por terminación

Los beneficios por terminación por causas distintas a la reestructuración y al retiro, a que tienen derecho los empleados serán pagados solamente en caso de que el empleado sea despedido injustificadamente de acuerdo con lo establecido en la Ley Federal del Trabajo.

Cambios en la NIF D-3

De acuerdo con lo establecido por la nueva Norma de Información Financiera D-3 "Beneficios a los empleados" que entró en vigor a partir del 1° de enero de 2016, las remediciones generadas a partir de esa fecha (antes ganancias y pérdidas actuariales) se reconocen en el periodo en que se incurren como parte del resultado integral dentro del capital contable y posteriormente se recicla a los resultados del periodo. Sin embargo, en el caso de las instituciones de Banca de Desarrollo y con motivo de la resolución publicada el 31 de diciembre de 2015 por la Comisión, la Institución reconocerá las modificaciones a los planes y remediciones acumuladas al 31 de diciembre de 2015, de manera progresiva a razón de un 20% a partir del año 2020 y en cada uno de los años subsecuentes, hasta llegar al 100% en un periodo máximo de 5 años. La aplicación de los efectos iniciales será como se indica a continuación:

**Efectos iniciales NIF D-3 "Beneficios a los empleados"**
(Millones de pesos)

| Año | % | Modificaciones al plan | Ganancias (Pérdidas) | Efecto neto |
|---|---|---|---|---|
| 2020 | 20% | 2.35 | (8.00) | (5.65) |
| 2021 | 20% | 2.35 | (8.00) | (5.65) |
| 2022 | 20% | 2.35 | (8.00) | (5.65) |
| 2023 | 20% | 2.35 | (8.00) | (5.65) |
| 2024 | 20% | 2.35 | (8.00) | (5.65) |
| **Suma** | **100%** | **11.75** | **(40.00)** | **(28.25)** |

En caso de que el Banco decidiera reconocer todo o parte del efecto remanente de manera anticipada a los plazos establecidos, esto se hará del conocimiento de la Comisión dentro de los 30 días naturales siguientes a que se hubiera realizado la afectación contable correspondiente.

***(u) Participación de los trabajadores en las utilidades (PTU)-***

Los gastos por PTU, tanto causados como diferidos, se presentan dentro del rubro de gastos de administración y promoción en el estado de resultados.

La PTU diferida se reconoce bajo el método de activos y pasivos. Conforme a este método, se deben determinar todas las diferencias temporales existentes entre los valores contables y fiscales de los activos y pasivos, a las cuales se les aplica la tasa del 10%.

La Institución evalúa periódicamente la recuperabilidad de los activos por PTU diferida, creando en su caso, una estimación sobre aquellos montos en los que no existe una alta probabilidad de recuperación.

***(v) Capital contable***

Los movimientos en el capital social, la reserva legal, resultados acumulados se reconocen a partir del 1° de enero de 2008, a su costo histórico; los movimientos efectuados con anterioridad al 1° de enero de 2008 consideran sus valores actualizados por la inflación respectiva.

Las aportaciones para futuros aumentos de capital de la Institución que cumplen con los requisitos de la NIF C-11 "Capital contable" (que cuenten con un compromiso formal del consejo directivo, un número fijo determinado de acciones para el intercambio por un monto fijo de la aportación, entre otros). Las aportaciones para futuros aumentos de capital que no cumplen estos requisitos, se reconocen como pasivos en el estado de situación financiera, dicha capitalización se reconocerá en el apartado de futuros aumentos de capital mientras no sea publicada en el DOF la modificación de los CAPS de Series A y B.

***(w) Reconocimiento de intereses-***

Los intereses que generan las operaciones de crédito vigentes se reconocen y aplican a resultados conforme se devengan con base en el método de interés efectivo. Los intereses moratorios correspondientes a la cartera vencida se registran en resultados al momento de su cobro, llevando a cabo el control de su devengamiento en cuentas de orden. Los rendimientos por intereses relativos a los instrumentos financieros se aplican a resultados conforme se devengan.

La amortización de comisiones cobradas en el otorgamiento inicial de créditos otorgados se reconoce como un ingreso por interés.

Los intereses relativos a operaciones pasivas se reconocen en resultados conforme se devengan, independientemente de la fecha de su exigibilidad.

***(x) Ingresos y gastos por comisiones-***

Las comisiones por dispersión de recursos de programas gubernamentales, las comisiones por administración de cuentas de captación, así como, otras comisiones cobradas y pagadas se reconocen en resultados en el momento en que se generan o devengan, dependiendo del tipo de operación que les dio origen.

***(y) Resultado por intermediación-***

Proviene principalmente del resultado por valuación a valor razonable de valores, así como del resultado por compraventa de valores.

***(z) Fideicomisos y Mandatos-***

Fideicomisos. - El Banco registra en cuentas de orden el patrimonio de los Fideicomisos atendiendo a la responsabilidad que para el Banco implica la realización o cumplimiento del objeto de dichos Fideicomisos.

Mandatos. - La Institución en el ejercicio de su objeto, está facultada para ser administradora y fiduciaria de fideicomisos, *mandatos* y comisiones que se constituyan para el adecuado desempeño de su objeto. En el caso de los Mandatos, el Banco registra en Cuentas de Orden el monto del mandato, y en Pasivo los ingresos recibidos por el mandato. La remuneración pactada entre las partes se reconoce como un ingreso por comisión.

***(aa) Utilidad integral-***

La utilidad integral de la Institución está representada por el resultado neto del ejercicio más aquellas partidas cuyo efecto se refleja directamente en el capital contable y no constituyen aportaciones, reducciones y distribuciones de capital.

**(3). Cambios contables-**

Con base en el "Acuerdo por el que el Consejo de Salubridad General reconoce la epidemia por el virus SARS-CoV2 (COVID-19) en México, como una enfermedad grave de atención prioritaria, así como se establecen las actividades de preparación y respuesta ante dicha epidemia", el 27 de marzo de 2020 la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la "Comisión"), emitió Criterios Contables Especiales aplicables a la Institución por el periodo del 28 de febrero de 2020 y hasta el 27 de junio de 2020, mediante el cual autorizó que aquellos créditos vigentes al 28 de febrero de 2020 de acuerdo al párrafo 12 del criterio B-6 "cartera de crédito" (criterio B-6) a los cuales se les difirió el pago del principal e interés conforme al programa, no se consideren como créditos reestructurados en términos de los párrafos 79 y 80, así mismo, en su caso que no les resulte aplicable los requisitos establecidos

en los párrafos 82 y 84 del Criterio B-6 según corresponda, y para que los mismos permanezcan como cartera vigente durante el plazo pactado en dicho programa. Por lo tanto, dichos créditos son contemplados como cartera vigente para la determinación de la estimación preventiva. Adicionalmente, los créditos por los cuales se diferirán sus pagos, no se considerarán como reestructurados conforme a lo establecido en el párrafo 40 del Criterio B-6, ni deberán ser reportados como créditos vencidos ante las sociedades de información crediticia.

Con fecha 24 de septiembre de 2020, derivado del impacto negativo que ha generado la pandemia del COVID19 en diversas actividades de la economía, la Comisión emitió en forma opcional facilidades regulatorias temporales adicionales en materia contable, las cuales a la fecha no han sido aplicadas por la Institución.

En la sesión no. 117 con carácter de extraordinaria del Comité de Crédito celebradas el 5 de agosto de 2020, se adoptó la siguiente resolución:

"RESOLUCIÓN CC.117.3 En razón de las consideraciones expuestas, de conformidad con lo dispuesto en el Capítulo V. "FACULTADES DEL COMITÉ DE CRÉDITO", numeral 3, así como en el numeral 21.3.1., "Información requerida para el Análisis y Autorización de Prórroga" del Manual de Crédito y Garantías vigente, el Comité de Crédito aprueba por mayoría la solicitud de prórroga por 180 días a partir del vencimiento original de las dos líneas de crédito que la Entidad Financiera Siempre Creciendo, S.A. de C.V. SOFOM E.N.R., tiene con el Banco del Bienestar y en razón de la fecha de su solicitud y celebración de la sesión de este órgano colegiado se consulte a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores su procedencia."

Al 31 de diciembre de 2020 las cifras del Banco en el Balance General y en el Estado de Resultados no tuvieron afectaciones por la aplicación del criterio antes mencionado, debido a que en el tercer trimestre del 2020 el cliente incumplió con los pagos de la prórroga.

Los cambios más importantes en las Normas de Información Financiera Mexicana que son aplicables a partir del presente ejercicio, son los siguientes:

NIF B-11 Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas.

El CINIF decidió separar el Boletín C-15, Deterioro de los activos de larga duración y su disposición en dos documentos con la intención de enfocarse mejor en cada tema que aborda:

a) Criterios para la disposición de activos de larga duración y las operaciones discontinuadas, que básicamente se refieren a normas de presentación y revelación, por lo que se incorporaron en la serie B (NIF B-11), que atiende este tipo de normativas y

b) Deterioro de activos de larga duración, referentes a la valuación de dichos activos, estableciendo las guías para llevar a cabo las pruebas y el reconocimiento de pérdidas por deterioro y, en su caso de la reversión de pérdidas; esta norma se mantiene en la serie C.

Adicionalmente el CINIF, emitió las Mejoras a las Normas de Información Financiera (NIF) 2020, cuyo objetivo es el de actualizar las Normas ya emitidas, los cambios se derivan de sugerencias y comentarios hechos al CINIF, así como de la revisión que el propio CINIF hace a las NIF. Asimismo, se busca la convergencia con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes.

Adicionalmente a las Normas anteriores, el CINIF, emitió las Mejoras a las Normas de Información Financiera (NIF) 2020, derivadas tanto de cambios de enfoque en la práctica contable nacional e internacional, como de los resultados de la implementación de las mismas normas.

Los principales cambios se presentan en las siguientes Normas:

NIF C-16 Deterioro de Instrumentos Financieros por Cobrar, para establecer que, si un instrumento financiero no fue dado de baja con motivo de una renegociación, es adecuado seguirlo valuando con la tasa de interés efectiva original.

NIF C-19 Instrumentos Financieros por Pagar y NIF C-20 Instrumentos financieros para cobrar principal e interés, que se modifican para no requerir recalcular la tasa de interés efectiva ante una tasa variable que no produzca efectos de importancia relativa.

NIF D-4 Impuestos a la Utilidad, se le adiciona un párrafo para establecer que, al momento de reconocer un pasivo por la distribución de un dividendo, una entidad debe reconocer el pasivo por impuestos a la utilidad relacionado, señalando además que el impuesto correspondiente debe reconocerse en el rubro del capital contable del que se haya hecho la distribución por decisión de los propietarios.

Por otra parte, tomando en consideración cambios internacionales, se adicionan o modifican los criterios de determinación y registro, en el caso de incertidumbre en tratamientos o criterios tomados para la determinación del impuesto a la utilidad, en consecuencia y en el mismo sentido, se modifica también la NIF D-3 Beneficios a los Empleados, ya que la base para la determinación de la participación de los trabajadores en las utilidades es prácticamente la misma que para la determinación del impuesto sobre la renta, por lo que los criterios deben de ser los mismos.

NIF D-5 Arrendamientos, se modifica para permitir que, en el caso en que, utilizar una tasa de descuento implícita o incremental, pudiera resultar en un ejercicio impráctico para las entidades arrendatarias, por requerir información compleja para su determinación, utilizar una tasa libre de riesgo para descontar los pagos futuros por arrendamiento y reconocer así el pasivo por arrendamiento de un arrendatario.

La aplicación de estos cambios no afectó la información financiera que presenta

## (4). Posición en moneda extranjera-

La regulación del Banco Central establece normas y límites a los bancos para mantener posiciones en monedas extranjeras en forma nivelada. La posición (corta o larga) permitida por el Banco Central es equivalente a un máximo del 15% del capital básico. Al 31 de diciembre de 2020, el Banco mantenía una posición larga en moneda extranjera, la cual se encuentra dentro del límite mencionado. A continuación, se analiza la posición en moneda extranjera al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la cual se integra principalmente por dólares americanos:

| | Dólares | | Pesos | |
|---|---|---|---|---|
| **Concepto** | **2020** | **2019** | **2020** | **2019** |
| Activos | 110 | 114 | $ 2,188 | $ 2,157 |
| Pasivos | 109 | 110 | 2,170 | 2,075 |
| Posición larga | 1 | 4 | $ 18 | $ 82 |

El tipo de cambio en relación con el dólar, al 31 de diciembre de 2020 y 2019, fue de $19.90 y $18.86, respectivamente. Al 8 de marzo de 2021, fecha en que fueron aprobados los estados financieros, el tipo de cambio era de $ 21.41.

## (5). Disponibilidades-

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 el rubro de disponibilidades se integra como sigue:

| Concepto | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| Caja | $ 3,909 | $ 944 |
| Bancos del país y del extranjero (Nota 20a) | 5,437 | 147 |
| DEPÓSITO de la TESOFE (a) | - | 5,001 |
| Otras disponibilidades | 1 | 1 |
| Disponibilidades restringidas: | | |
| Depósito en Banco Central (b) | 937 | 1,039 |
| Depósitos bancarios con vencimiento menor a tres días (c) | 1,784 | 1,298 |
| | $ 12,068 | $ 8,430 |

(a) Al 31 de diciembre de 2019 los recursos provenientes de la capitalización y con fundamento en los artículos 29, fracción V, de la Ley de Tesorería de la Federación y 88-A, fracción XI del Reglamento Interior de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, queda constituido en la Tesorería de la Federación el DEPÓSITO a favor de Banco del Bienestar, S.N.C. Ver Nota (20)

(b) El 4 de agosto de 2008, el Banco Central estableció la obligación para el Banco de constituir un depósito de regulación monetaria por la cantidad de $797. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los montos por este concepto ascienden a $937 y $1,039 respectivamente.

(c) Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los depósitos bancarios en moneda extranjera (dólares) con vencimiento menor a tres días ("Call Money") fueron pactados a una tasa de 0.08% y 1.45%, respectivamente. En caso de los "Call Money" en moneda nacional se pactaron a una tasa de 4.15% al 31 de diciembre de 2020, mientras que al 31 de diciembre de 2019 no se tienen depósitos bancarios por este concepto.

Del total de disponibilidades al 31 de diciembre de 2020 y 2019, $10,770 y $7,122 respectivamente, están denominados en moneda nacional y $1,298 y $1,308 respectivamente, están denominados en moneda extranjera. La moneda extranjera corresponde a dólares.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, no se tienen divisas por entregar/recibir en moneda extranjera.

## (6). Inversiones en valores-

Las inversiones en valores al 31 de diciembre de 2020 y 2019 se integran como se muestra a continuación:

| Concepto | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| Títulos para negociar: | | |
| Papel bancario | $ 18,409 | $ 8,512 |
| Otros títulos de deuda | 97 | 12 |
| Total | $ 18,506 | $ 8,524 |
| Títulos disponibles para la venta: | | |
| Papel bancario | $ 3,401 | $ 3,066 |
| Papel gubernamental | 17,794 | 19,350 |
| Otros títulos de deuda | 4,739 | 2,113 |
| Total | $ 25,934 | $ 24,529 |
| Títulos conservados al vencimiento: | | |
| Papel gubernamental | $ - | $ 955 |
| Otros títulos de deuda | 153 | 153 |
| Total | $ 153 | $ 1,108 |
| Total de inversiones en valores | $ 44,593 | $ 34,161 |

**Desinversión de títulos de deuda clasificados como conservados a vencimiento.**

Contando con previa autorización del Subcomité de Inversiones el pasado 6 de agosto del 2020, se realizó la venta de títulos de deuda que se encontraban clasificados como Conservados a Vencimiento, por lo anterior el Banco está consciente de que durante el ejercicio en curso como por los dos ejercicios subsecuentes no estará en condiciones de registrar a Vencimiento ningún título en esa categoría.

El beneficio de esta desinversión atiende a lo siguiente:

1. La intención de venta de los títulos, surge derivado del cambio en las condiciones de mercado actuales, que en comparación con las condiciones imperantes en el año en que se adquirieron los títulos, se han traducido en una plusvalía por efecto de la valuación en el mercado de deuda que han tenido estos títulos, lo que, traducido en una venta, permitiría al Banco del Bienestar obtener una utilidad. Cabe destacar, que estos títulos poseen una alta liquidez en el mercado, por lo que la realización de la misma no supondría un obstáculo. Este planteamiento supone un cambio en las condiciones derivado de un evento aislado que esta fuera de control de la entidad y que no podría haber sido previsto razonablemente por la entidad.

2. Dentro de la estrategia actual del Banco del Bienestar establecida en su Programa Institucional 2020-2024, se ubica el Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo 2019 – 2024, el cual supone la participación del Banco del Bienestar en su objetivo 6, que establece: "Ampliar y fortalecer el financiamiento y planeación de la banca de desarrollo y otros vehículos de financiamiento de la Administración Pública Federal, así como fomentar una mayor inclusión financiera de los sectores objetivos y una mayor participación del sector privado para contribuir al desarrollo económico sostenido del país y bienestar social".

Lo anterior, supone un reto para el Banco del Bienestar, ya que en la medida que se cumplimenten estos programas y acciones específicos, requerirán la promoción de servicios financieros a través de esquemas y programas de financiamiento que permitan una mayor inclusión de las personas y los sectores de menor acceso y atención, lo cual supone necesariamente dotar a la Dirección de Tesorería con la liquidez que permita satisfacer las metas y programas determinados por la Dirección y estrategia programada. Razón por la cual la venta de estos títulos conservados a vencimiento, permitirá un mejor calce de los activos y pasivos en el balance y mantener posiciones en valores acordes a las necesidades que requieran las áreas de colocación y financiamiento del Banco

La desinversión propuesta de títulos conservados a vencimiento por un importe de $946, se muestra a continuación:

**Posición desinvertida (al 6 de agosto de 2020 cifras en pesos)**

| Emisión | Título | Importe Sucio | Importe Mercado | Valuación | Tasa | DXV | TVECTOR | Referencia |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| M241205 | 2,400,000 | 287,376,970 | 292,035,065 | 4,658,094 | 4.8700 | 1578 | 4.8600 | Tasa Fija |
| M241205 | 2,500,000 | 299,351,011 | 304,367,117 | 5,016,106 | 4.8550 | 1578 | 4.8600 | Tasa Fija |
| M241205 | 3,000,000 | 359,221,213 | 365,174,956 | 5,953,743 | 4.8600 | 1578 | 4.8600 | Tasa Fija |
| | | **945,949,194** | **$961,577,138** | **$15,627,943** | | | | |

**Ventajas de la desinversión**

1. Registrar en resultados por compra venta la valuación positiva de aquellos títulos objeto de desinversión, por un importe de $16, de acuerdo a las condiciones del mercado al momento de la venta.
2. Cumplir con la estrategia institucional, atendiendo sectores que resultan poco atractivos para la banca comercial, o bien, que otros participantes del mercado formal o informal otorgan créditos en condiciones desfavorables.
3. Incrementar la capacidad de otorgamiento de crédito, al liberar requerimientos de capital por riesgo de mercado y crédito.
4. Generar mayores ingresos y margen financiero producto de la generación de cartera.
5. Asignación eficiente del capital por línea de negocio.
6. Diversificación de fuentes de ingreso.

**Desventajas de la desinversión**

1. No poder clasificar ninguna inversión en la categoría de conservados a vencimiento durante el ejercicio actual y dos posteriores, tal como lo establecen las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito.

No obstante, lo anterior, se mantiene el mismo esquema de clasificación de los portafolios de inversión, a través de una administración de activos y pasivos con base en la visión de líneas de negocio o familias de portafolios, sólo con la limitación de registro para el portafolio de Inversión, en el cual estaba previsto registrar las inversiones a Vencimiento y/o Disponible para la Venta, y a partir de ahora sólo se estará en condiciones de registrar como Disponible para la Venta.

**Venta de títulos conservados a vencimiento**

Como resultado de este planteamiento en el mes de agosto de 2020, se llevó a cabo la venta de títulos conservados a vencimiento, por un monto de $946, obteniendo una utilidad de $16; por lo que de conformidad con las disposiciones aplicables la institución no podrá utilizar la categoría de conservados a vencimiento en la clasificación de títulos durante el ejercicio actual y dos posteriores; de acuerdo con lo arriba mencionado.

El monto y tipo de títulos son los que se señalan a continuación:

| | | | | Precio | | Importe | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Fecha | Clase de Papel | Emisión | Título | Libros | Venta | En Libros | De venta | Utilidad |
| 06/08/020 | Gubernamental | M241205 | 2,400,000 | 119.740404 | 121.681277 | $287 | $292 | $5 |
| 06/08/020 | Gubernamental | M241205 | 2,500,000 | 119.740404 | 121.746847 | 299 | 304 | 5 |
| 06/08/020 | Gubernamental | M241205 | 3,000,000 | 119.740404 | 121.724985 | 359 | 365 | 6 |
| | | | **7,900,000** | | | **945** | **961** | **$16** |

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, las inversiones en valores por clasificación y su plazo promedio ponderado se detallan a continuación:

| | 2020 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Títulos | Costo de adquisición | Intereses | Valuación | Valor de mercado | Plazo promedio ponderado en días |
| Títulos para negociar: | | | | | | |
| Certificados de depósito | 8,000,000 | $ 800 | $ 2 | $ - | $ 802 | 103 |
| PRLV | 17,617,206,708 | 17,607 | - | - | 17,607 | 5 |
| Valores privados Cebur | 1,150,000 | 99 | - | ( 2) | 97 | 342 |
| Total | | $ 18,506 | $ 2 | $ ( 2) | $ 18,506 | |
| Títulos disponibles para la venta: | | | | | | |
| Cetes | 32,127,405 | $ 309 | $ - | $ - | $ 309 | 238 |
| Bonos de desarrollo | 15,098,096 | 1,508 | 2 | - | 1,510 | 369 |
| BPAS | 21,775,129 | 2,167 | 1 | - | 2,168 | 958 |
| Certificado de depósito | 23,399,920 | 2,340 | 4 | - | 2,344 | 310 |
| PRLV | 170,000,000 | 168 | - | 1 | 169 | 61 |
| Cebur bancario | 8,845,461 | 884 | 2 | 2 | 888 | 609 |
| Valores privados Cebur | 37,340,663 | 3,733 | 4 | 2 | 3,739 | 719 |
| Bonos | 12,000,000 | ( 1,470) | - | 1 | ( 1,469) | 161 |
| Subtotal | | 9,639 | 13 | 6 | 9,658 | |
| Títulos disponibles para la venta restringidos en operaciones de reporto: | | | | | | |
| Cetes | 37,872,595 | $ 368 | $ - | $ - | $ 368 | 238 |
| Bonos de desarrollo | 87,782,769 | 8,768 | 8 | - | 8,776 | 316 |
| BPAS | 54,055,641 | 5,389 | 6 | 3 | 5,398 | 574 |
| Valores privados Cebur | 9,993,790 | 999 | 1 | - | 1,000 | 767 |
| Bonos | 6,000,000 | 734 | - | - | 734 | 161 |
| Subtotal | | 16,258 | 15 | 3 | 16,276 | |
| Total | | $ 25,897 | $ 28 | $ 9 | $ 25,934 | |

| | 2020 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Títulos | Costo de adquisición | Intereses | Costo amortizado | Plazo promedio ponderado en días |
| Títulos conservados al vencimiento: | | | | | |
| Valores privados Cebur | 1,700,000 | $ 153 | $ - | $ 153 | 254 |
| Total | | $ 153 | $ - | $ 153 | |

| | 2019 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Títulos | Costo de adquisición | Intereses | Valuación | Valor de mercado | Plazo promedio ponderado en días |
| Títulos para negociar: | | | | | | |
| PRLV | 8,535,458,061 | $ 8,512 | $ - | $ - | $ 8,512 | 13 |
| Valores privados Cebur | 2,378,692 | 14 | - | ( 2) | 12 | 285 |
| Total | | $ 8,526 | $ - | $ ( 2) | $ 8,524 | |
| Títulos disponibles para la venta: | | | | | | |
| Bondes | 51,185,406 | $ 5,113 | $ 17 | $ 3 | $ 5,133 | 400 |
| BPAS | 23,644,644 | 2,362 | 18 | 3 | 2,383 | 236 |
| Certificado de depósito | 19,929,920 | 1,993 | 8 | 1 | 2,002 | 220 |
| PRLV | 177,133,383 | 175 | - | - | 175 | 51 |
| Cebur bancario | 8,827,472 | 883 | 3 | 3 | 889 | 821 |
| Valores privados Cebur | 4,010,506 | 401 | 2 | - | 403 | 484 |
| Subtotal | | 10,927 | 48 | 10 | 10,985 | |
| Títulos disponibles para la venta restringidos en operaciones de reporto: | | | | | | |
| Cetes | 63,868,000 | $ 620 | $ - | $ - | $ 620 | 150 |
| Bonos de desarrollo | 39,505,527 | 3,946 | 15 | 2 | 3,963 | 456 |
| BPAS | 72,209,407 | 7,213 | 32 | 7 | 7,252 | 271 |
| Valores privados Cebur | 17,030,278 | 1,703 | 7 | ( 1) | 1,709 | 689 |
| Subtotal | | 13,482 | 54 | 8 | 13,544 | |
| Total | | $ 24,409 | $ 102 | $ 18 | $ 24,529 | |

| | 2019 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Títulos | Costo de adquisición | Intereses | Costo amortizado | Plazo promedio ponderado en días |
| Títulos conservados al vencimiento: | | | | | |
| Bonos | 7,900,000 | $ 951 | $ 4 | $ 955 | 1,801 |
| Valores privados Cebur | 1,700,000 | 153 | - | 153 | 638 |
| Total | | $ 1,104 | $ 4 | $ 1,108 | |

## Ingresos por intereses, valuación y resultado por compra-venta de valores

Los ingresos por intereses, resultados por valuación y por compraventa de valores al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se integran como se muestra a continuación:

| | 2020 | | |
|---|---|---|---|
| Concepto | Intereses | Resultados por valuación | Compra-venta de valores |
| Títulos para negociar | $ 772 | $ - | $ 18 |
| Títulos disponibles para la venta | 1,486 | 9 | 35 |
| Títulos conservados al vencimiento | 41 | - | 16 |
| Total | $ 2,299 | $ 9 | $ 69 |

| | 2019 | | |
|---|---|---|---|
| Concepto | Intereses | Resultados por valuación | Compra-venta de valores |
| Títulos para negociar | $ 550 | $ - | $ - |
| Títulos disponibles para la venta | 2,206 | 17 | 7 |
| Títulos conservados al vencimiento | 66 | - | - |
| Total | $ 2,822 | $ 17 | $ 7 |

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, las inversiones en valores distintas a títulos gubernamentales incluyen inversiones en títulos de deuda de un mismo emisor superiores al 5% del capital neto del Banco (el capital neto utilizado para la elaboración de esta nota corresponde al último autorizado por Banco de México que corresponde al mes de octubre de 2020), como se detalla a continuación:

### 31 de diciembre de 2020

| Emisión | Títulos | Tasa | Plazo en días | Importe |
|---|---|---|---|---|
| *Certificados bursátiles* | | | | |
| 94CSBANCO20 | 1,300,000 | 5.98 | 981 | 130 |
| 94CSBANCO19-2 | 3,000,000 | 5.79 | 630 | 300 |
| 95FEFAP19-5 | 5,000,000 | 4.88 | 1,316 | 500 |
| 95FEFA6-20 | 10,100,000 | 4.67 | 474 | 1,010 |
| 92FEFA02120 | 1,402,348 | 4.63 | 210 | 140 |
| 92FEFA02220 | 1,500,000 | 4.63 | 214 | 150 |
| 92FEFA1-1220 | 3,318,056 | 4.63 | 232 | 332 |
| 95FEFA4-20 | 3,895,411 | 4.98 | 1,586 | 390 |
| 95FEFA5-20 | 5,000,000 | 4.75 | 858 | 500 |
| 95FEFA17-4 | 2,500,000 | 4.66 | 336 | 250 |
| 95FEFA6-20 | 10,100,000 | 4.67 | 474 | 1,010 |
| 95FEFA4-20 | 3,895,411 | 4.98 | 1,586 | 390 |
| 92FEFA02120 | 1,402,348 | 4.63 | 210 | 140 |
| 94HSBC19 | 4,245,461 | 4.62 | 516 | 426 |
| | | | Subtotal | 5,668 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| *Certificados de depósito* | | | | |
| FBACTINV20016 | 4,000,000 | 4.88 | 112 | 400 |
| FBINVEX20026 | 3,000,000 | 4.93 | 238 | 300 |
| FBINVEX20015 | 3,000,000 | 4.98 | 154 | 300 |
| FBMULTIV20035 | 5,000,000 | 4.88 | 119 | 500 |
| FBMULTIV20054 | 4,000,000 | 4.93 | 272 | 400 |
| CDBACMEXT18 | 1,500,000 | 4.44 | 145 | 150 |
| CDSHF17-2 | 1,900,000 | 4.48 | 571 | 190 |
| CDSHF18-2 | 1,999,920 | 4.48 | 60 | 200 |
| | | | **Subtotal** | 2,440 |
| *PRLV* | | | | |
| IBACMEXT21011 | 2,501,230,555 | 4.42 | 4 | 2,500 |
| IBANOBRA21014 | 2,006,569,991 | 4.27 | 7 | 2,005 |
| IBANOBRA21011 | 9,704,752,887 | 4.42 | 4 | 9,700 |
| ISHF21011 | 2,401,181,333 | 4.42 | 4 | 2,400 |
| ISHF21014 | 1,003,471,942 | 4.27 | 7 | 1,003 |
| | | | **Subtotal** | 17,608 |
| | | | **Total** | $ 25,716 |

## 31 de diciembre de 2019

| Emisión | Títulos | Tasa | Plazo en días | Importe |
|---|---|---|---|---|
| *Certificados bursátiles* | | | | |
| 95CFE18 | 1,500,000 | 8.21 | 519 | 149 |
| 95CFECB10-2 | 2,178,692 | 7.62 | 192 | 11 |
| 95CFE15 | 1,112,330 | 7.90 | 154 | 112 |
| 95CFE17-2 | 941,778 | 7.90 | 184 | 95 |
| 94HSBC19 | 4,245,461 | 7.65 | 882 | 427 |
| 94CSBANCO19-2 | 3,000,000 | 8.86 | 996 | 300 |
| 92FEFA01019 | 62,639 | 7.67 | 128 | 6 |
| 92FEFA01019 | 99,789 | 7.67 | 128 | 10 |
| 92FEFA01019 | 137,572 | 7.67 | 128 | 14 |
| 95FEFA17-4 | 1,487,793 | 7.63 | 175 | 150 |
| 95FEFA18-4 | 2,170,356 | 7.63 | 126 | 218 |
| 95FEFAP17-5 | 1,192,266 | 7.70 | 702 | 120 |
| 95FEFAP19-5 | 4,988,394 | 7.93 | 1,682 | 502 |
| 95FEFAP17-5 | 1,307,734 | 7.70 | 702 | 131 |
| 95FEFAP19-5 | 11,606 | 7.93 | 1,682 | 1 |
| 95PEMEX14 | 4,900,000 | 8.01 | 324 | 490 |
| 93ELEKTRA00119 | 2,500,000 | 8.76 | 349 | 250 |
| | | | **Subtotal** | 2,986 |
| *Certificados de depósito* | | | | |
| CDSHF17 | 2,500,000 | 7.48 | 209 | 250 |
| CDSHF17-2 | 1,900,000 | 7.51 | 937 | 190 |
| CDSHF18-2 | 1,999,920 | 7.48 | 426 | 200 |
| CDBACMEXT18 | 1,500,000 | 7.46 | 511 | 150 |
| FHSBCMX19011 | 5,000,000 | 7.65 | 86 | 500 |
| FBMULTIV19035 | 3,000,000 | 7.81 | 150 | 300 |
| FBACTINV19030 | 3,000,000 | 7.77 | 181 | 300 |
| | | | **Subtotal** | 1,890 |

| Emisión | Títulos | Tasa | Plazo en días | Importe |
|---|---|---|---|---|
| *PRLV* | | | | |
| ISHF19524 | 2,501,018,064 | 7.29 | 2 | 2,500 |
| ISHF20031 | 2,011,479,999 | 7.37 | 20 | 250 |
| IBACMEXT20025 | 2,011,479,999 | 7.36 | 17 | 2,005 |
| IBAM20074 | 177,133,383 | 7.54 | 51 | 175 |
| IBANOBRA20025 | 2,011,479,999 | 7.36 | 17 | 2,005 |
| | | | **Subtotal** | 6,935 |
| | | | **Total** | $ 11,811 |

## (7). Operaciones de reporto-

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2020, el Banco celebró operaciones de reporto con instrumentos financieros como BONDES, Bonos de Protección al Ahorro, Papel de Deuda de Banca de Desarrollo, Bonos, Certificados de depósito y CETES, a un plazo promedio de 4 días, mientras que al 31 de diciembre de 2019 a un plazo promedio entre 2 y 4 días; devengando intereses a cargo y a favor a una tasa anual promedio de 4.30% y 4.27% en 2020 y 7.23% y 7.31% en 2019, respectivamente. A esas mismas fechas, el Banco reconoció en el estado de resultados intereses a favor por un importe de $262 y $500 respectivamente, e intereses a cargo por $804 y $1,143, los cuales se analizan como sigue:

| | 2020 | | | |
|---|---|---|---|---|
| Concepto | Títulos | Costo de adquisición | Costo amortizado | Plazo promedio ponderado en días |
| Bondes | 8,040,339 | 800 | 800 | 4 |
| BPAS | 7,746,913 | 775 | 775 | 4 |
| Cedes BD | 7,999,111 | 800 | 800 | 4 |
| Valores privados Cebur | 1,000,000 | 100 | 100 | 4 |
| **Deudores por reporto** | | $ 2,475 | $ 2,475 | |
| Cetes | 37,872,595 | $ 368 | $ 368 | 5 |
| Bondes | 87,782,769 | 8,775 | 8,776 | 4 |
| BPAS | 54,055,641 | 5,395 | 5,395 | 5 |
| Valores privados Cebur | 9,993,790 | 1,000 | 1,000 | 4 |
| **Acreedores por reporto** | | $ 15,538 | $ 15,539 | |

| | 2019 | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Concepto** | **Títulos** | **Costo de adquisición** | **Costo amortizado** | **Plazo promedio ponderado en días** |
| Bondes | 20,185,308 | 2,014 | 2,014 | 2 |
| BPAS | 22,600,142 | 2,286 | 2,286 | 2 |
| PRLV | 807,664,336 | 800 | 800 | 2 |
| **Deudores por reporto** | | $ 5,100 | $ 5,100 | |
| Cetes | 63,868,000 | 620 | 620 | 2 |
| Bondes | 39,505,527 | 3,961 | 3,961 | 3 |
| BPAS | 72,209,407 | 7,243 | 7,245 | 3 |
| Valores privados Cebur | 17,030,278 | 1,710 | 1,710 | 2 |
| **Acreedores por reporto** | | $ 13,534 | $ 13,536 | |

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se recibieron colaterales en operaciones de reporto actuando como reportadora los cuales se reconocen en cuentas de orden y se muestra a continuación:

| | 2020 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Concepto** | **Títulos** | **Costo de Adquisición** | **Intereses** | **Valuación** | **Valor de mercado** | **Plazo promedio ponderado** |
| *Colaterales recibidos:* | | | | | | |
| Bondes | 8,040,339 | 799 | 1 | - | 800 | 1,213 |
| BPAS | 7,746,913 | 771 | 4 | - | 775 | 962 |
| Cedes BD | 7,999,111 | 800 | - | - | 800 | 195 |
| Valores privados Cebur | 1,000,000 | 100 | - | - | 100 | 432 |
| Total | | $ 2,470 | $ 5 | $ - | $ 2,475 | |

| | 2019 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Concepto** | **Títulos** | **Costo de Adquisición** | **Intereses** | **Valuación** | **Valor de mercado** | **Plazo promedio ponderado** |
| *Colaterales recibidos:* | | | | | | |
| Bondes | 20,185,308 | 2,009 | 5 | 1 | 2,015 | 1,462 |
| BPAS | 22,600,142 | 2,255 | 31 | - | 2,286 | 992 |
| PRLV | 807,664,336 | 800 | - | - | 800 | 40 |
| Total | | $ 5,064 | $ 36 | $ 1 | $ 5,101 | |

## (8). Cartera de crédito-

### a. Integración

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la cartera de crédito se integra como sigue:

| | 2020 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Vigente | | Vencida | |
| | Moneda nacional | Moneda extranjera | Moneda nacional | Total |
| Cartera comercial | | | | |
| Actividad empresarial o comercial | $ 9 | $ - | $ - | $ 9 |
| Entidades financieras | 1,335 | 896 | 361 | 2,592 |
| | $ 1,344 | $ 896 | $ 361 | $ 2,601 |
| Créditos al consumo: | | | | |
| REFIN | - | - | 73 | 73 |
| PROIIF | 5 | - | 81 | 86 |
| | $ 5 | $ - | $ 154 | $ 159 |
| **Total cartera de crédito** | $ 1,349 | $ 896 | $ 515 | $ 2,760 |

| | 2019 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Vigente | | Vencida | |
| | Moneda nacional | Moneda extranjera | Moneda nacional | Total |
| Cartera comercial | | | | |
| Actividad empresarial o comercial | $ 24 | $ - | $ - | $ 24 |
| Entidades financieras | 729 | 850 | 80 | 1,659 |
| | $ 753 | $ 850 | $ 80 | $ 1,683 |
| Créditos al consumo: | | | | |
| REFIN | 1 | - | 83 | 84 |
| PROIIF | 19 | - | 124 | 143 |
| | $ 20 | $ - | $ 207 | $ 227 |
| **Total cartera de crédito** | $ 773 | $ 850 | $ 287 | $ 1,910 |

La cartera comercial se integra principalmente por créditos de segundo piso para intermediarios financieros y fideicomisos, bajo la modalidad de crédito simple y crédito en cuenta corriente.

El Programa Piloto de Crédito productivo directo en Coordinación con la Secretaría de Economía tenía como meta: la colocación de entre 7 a 10 mil créditos para negocios de Personas Físicas con Actividad Empresarial y bajo el Régimen de Incorporación Fiscal. En el mes de septiembre del 2020 se colocó y dispersó un crédito por $50 mil pesos, sin embargo, en el mes de diciembre del 2020, el FINAFIM solicitó al Banco se hiciera la devolución de los 300 millones (recursos que integraban dicho programa) más los accesorios correspondientes que se hayan generado desde su otorgamiento hasta la fecha de su devolución.

El Banco del Bienestar y el FINAFIM se encuentran en el proceso de elaborar un Convenio Modificatorio o Finiquito para llevar a cabo la formalización del vencimiento anticipado de este programa piloto de crédito.

El Programa de Crédito a Trabajadores de la Educación (REFIN), inició durante el ejercicio 2014 y consistió en el otorgamiento de créditos directos a los trabajadores de la educación con contrato de base o interinato, cuyas amortizaciones son pagadas mediante descuentos de nómina. A partir del mes de mayo de 2015, los Órganos Colegiados de la Institución acordaron que se realizara únicamente la administración de esta cartera y detener la emisión de créditos al amparo de este programa.

El Programa Integral de Inclusión Financiera (PROIIF), consiste en ofrecer a los beneficiarios de programas sociales acceso a dos tipos de esquemas crediticios: i) Crédito Básico o Simple con disposición única de recursos y pago en 9 bimestres y, ii) Crédito Más con Ahorro a un plazo de 18 bimestres. En ambos esquemas, las amortizaciones son retenidas de manera directa de los apoyos que bimestralmente se entregan a los beneficiarios.

Los ingresos por intereses y comisiones por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019 por tipo de crédito, se integran como sigue:

| **Ingresos por intereses y comisiones:** | **2020** | **2019** |
|---|---|---|
| Cartera comercial | | |
| Cartera vigente | $ 150 | $ 200 |
| | $ 150 | $ 200 |
| Cartera al consumo | | |
| Cartera vigente | $ 3 | $ 15 |
| | $ 3 | $ 15 |
| Total | $ 153 | $ 215 |

Los intereses devengados no cobrados de la cartera vencida se registran en cuentas de orden y se reconocen en resultados del ejercicio hasta su cobro, al 31 de diciembre de 2020 y 2019 ascienden a $49 y $32, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 no se realizaron adquisiciones de cartera, y tampoco hubo créditos susceptibles de reestructuras y, por lo tanto, no se reconocieron intereses derivados de capitalizaciones por reestructuración.

### b. Información adicional de la cartera

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el porcentaje de concentración de la cartera por sector es el siguiente:

| | Porcentaje (%) | |
|---|---|---|
| | **2020** | **2019** |
| Organismo público | 44 | - |
| Sector financiero | 18 | 42 |
| Fideicomiso público | 33 | 46 |
| Particulares | 3 | 8 |
| Sector educativo | 2 | 4 |
| **Total** | 100 | 100 |

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la tasa ponderada de rendimiento por créditos comerciales fue del 10.89% y 13.61%, respectivamente; por lo que se refiere a créditos al consumo, la tasa fue de 12.66% y 11.99% respectivamente.

### c. Cartera vencida

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la antigüedad de la cartera de crédito vencida se muestra a continuación:

| Cartera vencida | 2020 | | | 2019 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Comercial | Consumo | Total | Comercial | Consumo | Total |
| De 1 a 180 días | $ 281 | $ 1 | $ 282 | $ - | $ 6 | $ 6 |
| De 181 a 365 días | 80 | 2 | 82 | 80 | 82 | 162 |
| De 366 a 2 años | - | 56 | 56 | - | 26 | 26 |
| Más de 2 años | - | 95 | 95 | - | 93 | 93 |
| | $ 361 | $ 154 | $ 515 | $ 80 | $ 207 | $ 287 |

A continuación, se muestra un análisis de los movimientos de la cartera vencida al 31 de diciembre de 2020 y 2019:

| | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| **Saldo al inicio del año** | **$ 287** | **$ 286** |
| Entradas: | | |
| Traspasos de cartera vigente | $ 335 | $ 600 |
| Salidas: | | |
| Traspasos a cartera vigente | $ ( 65) | $ ( 193) |
| Castigos | ( 42) | ( 406) |
| | $ ( 107) | $ ( 599) |
| **Saldo al final del año** | **$ 515** | **$ 287** |

El incremento en la cartera vencida se debe principalmente a traspasos de créditos otorgados a Sociedades Financieras de Objeto Múltiple (SOFOM) y, el programa integral de inclusión financiera (PROIIF) que de manera conjunta han sufrido un deterioro.

**Criterio contable especial con carácter temporal ante la Contingencia del COVID-19**

En los primeros meses de 2020, el brote de una pandemia en el país y en el mundo entero ha tenido un impacto económico y social de enormes dimensiones, la Organización Mundial de la Salud (OMS) declaró a la pandemia de enfermedad por el virus SARS-CoV2 "COVID-19", como una emergencia de salud pública de interés internacional y emitió una serie de recomendaciones para su control; a finales de marzo de 2020, el gobierno de México, determinó establecer las medidas preventivas que se implementaron para la mitigación y control de los riesgos para la salud que implica la enfermedad COVID-19, que tienen y tuvieron como objetivo el distanciamiento social, para la mitigación contagios de persona a persona y por ende el de propagación de la enfermedad, las medidas preventivas incluyeron entre otras, las de suspender temporalmente la mayoría de las actividades de los sectores público, social y privado que involucren la concentración física, tránsito o desplazamiento de personas, con lo que la actividad económica del país se vio prácticamente detenida.

Derivado de lo anterior se realizó la emisión de los criterios contables especiales el pasado 27 de marzo de 2020 por la CNBV, donde se reconoce la epidemia por el virus SARS-CoV2 (COVID-19) en México, como una enfermedad grave de atención prioritaria, asimismo se reconoce el impacto negativo que se estará generando en diversas actividades de la economía.

Al 31 de diciembre de 2020 las cifras del Banco en el Balance General y en el Estado de Resultados no tuvieron afectaciones por la aplicación de los efectos económicos que tuvo la implementación de estas medidas

## d. Estimación preventiva para riesgos crediticios

La estimación preventiva para riesgos crediticios determinada sobre la cartera evaluada al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se detalla a continuación:

| | 2020 | | 2020 | |
|---|---|---|---|---|
| | Cartera comercial | | Cartera consumo | |
| Grado de riesgo | Cartera evaluada | Estimación preventiva | Cartera evaluada | Estimación preventiva |
| A1-Mínimo | $ 965 | $ 5 | $ - | $ - |
| A2 | 1,220 | 14 | - | - |
| B1 | - | - | - | - |
| B2 | - | - | - | - |
| B3 | 16 | - | - | - |
| C1 | 32 | 2 | - | - |
| C2 | 6 | 1 | - | - |
| D | 282 | 102 | 1 | - |
| E | 80 | 80 | 158 | 156 |
| **Total de cartera evaluada** | $ 2,601 | $ 204 | $ 159 | $ 156 |
| Subtotal de reservas | | | | $ 360 |
| Reservas adicionales | | | | 5 |
| **Total de reservas constituidas** | | | | $ 365 |

| | 2019 | | 2019 | |
|---|---|---|---|---|
| | Cartera comercial | | Cartera consumo | |
| Grado de riesgo | Cartera evaluada | Estimación preventiva | Cartera evaluada | Estimación preventiva |
| A1-Mínimo | $ 990 | $ 5 | $ - | $ - |
| A2 | 114 | 1 | - | - |
| B1 | 198 | 3 | - | - |
| B2 | 108 | 3 | - | - |
| B3 | 193 | 7 | - | - |
| C1 | - | - | 9 | 1 |
| C2 | - | - | - | - |
| D | - | - | 4 | 1 |
| E | 80 | 80 | 214 | 210 |
| **Total de cartera evaluada** | $ 1,683 | $ 99 | $ 227 | $ 212 |
| Subtotal de reservas | | | | $ 311 |
| Reservas adicionales | | | | 4 |
| **Total de reservas constituidas** | | | | $ 315 |

El exceso en las reservas preventivas constituidas se determinó de acuerdo con lo siguiente: a) para reservar el 100% de los intereses devengados no cobrados de cartera vencida.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, como resultado de la aplicación de las metodologías de calificación, la probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida de cada grupo, obtenidas como promedio ponderado (no auditado) por la exposición al incumplimiento, la probabilidad de incumplimiento (PI) y la severidad de la pérdida se muestra a continuación:

| Tipo de Cartera | 2020 | | |
|---|---|---|---|
| | Exposición | PI | Severidad |
| **Cartera comercial** | | | |
| Actividad empresarial o comercial | $ 9 | 3.83% | 24.89% |
| Entidades financieras (SOFIPOS, SOFOMS) | 491 | 77.45% | 42.78% |
| Entidades financieras (INFONACOT) | 1,205 | 2.56% | 45.00% |
| Entidades financieras (FIRA) | 896 | 0.50% | 100.00% |
| **Cartera de consumo** | | | |
| REFIN | $ 81 | 99.98% | 98.96% |
| PROIIF | 78 | 97.75% | 97.71% |

| Tipo de Cartera | 2019 | | |
|---|---|---|---|
| | Exposición | PI | Severidad |
| **Cartera comercial** | | | |
| Actividad empresarial o comercial | $ 24 | 3.74% | 35.32% |
| Entidades financieras (SOFIPOS) | 809 | 15.24% | 40.49% |
| Entidades financieras (FIRA) | 850 | 0.50% | 100.00% |
| **Cartera de consumo** | | | |
| REFIN | $ 84 | 99.55% | 98.88% |
| PROIIF | 143 | 91.73% | 90.72% |

La probabilidad de incumplimiento y la severidad de la pérdida son promediadas ponderadamente a la exposición individual.

A continuación, se muestra un análisis de los movimientos de la estimación preventiva para riesgos crediticios:

| | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| **Saldo al inicio del año** | $ 315 | $ 362 |
| Incremento registrado en resultados | 115 | 393 |
| Castigos de Cartera | ( 42) | ( 406) |
| Cancelación de excedentes de estimación preventiva para riesgos crediticios | ( 23) | ( 34) |
| **Saldo al final del año** | $ 365 | $ 315 |

Derivado de la disminución de la dispersión de apoyos sociales del programa PROSPERA, fuente de pago de los créditos otorgados a los beneficiarios del Programa Integral de Inclusión Financiera (PROIIF etapa 2 y Mas con Ahorro), no se ha logrado obtener los recursos correspondientes a la cobranza asociada al apoyo, por lo que la cartera de consumo presentó un aumento en los días de mora que originaron un incremento en la estimación preventiva de riesgos crediticios.

El principal factor que originó el decremento en la reserva al 31 de diciembre de 2019 fue la cartera de créditos de consumo, derivado del deterioro de la cartera y por ende una afectación en las reservas de calificación del Programa Integral de Inclusión Financiera (PROIIF) y del BANSEFI-REFIN.

El Consejo Directivo en su sesión ciento veintinueve ordinaria, celebrada el día 11 de diciembre de 2019, considerando lo establecido en el Capítulo V de las Reglas Generales para Castigar y/o Quebrantar Adeudos a cargo de Terceros por Irrecuperabilidad de Operaciones Crediticias de la Institución, así como la opinión favorable del Comité de Crédito en sus sesiones 108 y 109 y del Comité de Crédito Ejecutivo en sus sesiones 11 y 12, aprobó la propuesta de cartera de crédito susceptible de ser castigada del Banco del Bienestar (PROIIF Crédito Básico Etapas 1 y 2) y dos créditos comerciales, por un importe total de $406, registrándose en el mes de diciembre de 2019.

Durante el mes de diciembre de 2019, la Institución llevó a cabo la aplicación de 748,128 créditos castigados por un importe total de $406 de los cuales 748,126 créditos corresponden al Crédito Básico Etapas 1 y 2 para beneficiarios de programas sociales PROIIF por un importe de $354, y 2 Créditos Comerciales por un importe de $52.

Durante el primer bimestre del año 2020, se realizó la aplicación de 234,905 créditos por un importe de $42.

## (9). Otras cuentas por cobrar, neto-

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, las otras cuentas por cobrar se integran como se muestra a continuación:

| Concepto | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| Programas especiales (Nota 16) | $ 6,358 | $ 4,540 |
| Plan de expansión de sucursales (Nota 20) | 3,010 | - |
| Deudores por liquidación de operaciones | 1,470 | - |
| Comisiones por cobrar | 294 | 712 |
| Préstamos a empleados | 13 | 18 |
| Impuestos a favor | 119 | 115 |
| Otras cuentas por cobrar | 156 | 150 |
| | 11,420 | 5,535 |
| Estimación para cuentas de cobro dudoso | ( 177) | ( 177) |
| Total | $ 11,243 | $ 5,358 |

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, las otras cuentas por cobrar en su mayoría no presentan gravámenes que condicionen su recuperabilidad. Todas se denominan en moneda nacional y su recuperación se espera a menos de un año.

## (10). Propiedades, mobiliario y equipo, neto-

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los inmuebles, mobiliario y equipo se integran como se menciona a continuación:

| Concepto | 2020 | 2019 | Tasa anual de depreciación % |
|---|---|---|---|
| Terrenos | $ 104 | $ 104 | - |
| Construcciones | 87 | 87 | 2 y 5 |
| Equipo de transporte | 2 | 3 | 25 |
| Equipo de cómputo | 70 | 46 | 30 |
| Mobiliario | 190 | 115 | 10 |
| Otros activos | 60 | 2 | 10 |
| Adaptaciones y mejoras | 7 | 7 | 5 |
| | 520 | 364 | |
| Depreciación acumulada | ( 198) | ( 186) | |
| Totales | $ 322 | $ 178 | |

Es importante señalar que, al 31 de diciembre de 2020, el Banco ha reconocido en su contabilidad $157 por concepto de activos fijos relacionados con equipamiento de sucursales.

El importe registrado en los resultados de 2020 y 2019, por depreciación ascendió a $13 y $9, respectivamente.

## (11). Inversiones permanentes-

Las inversiones permanentes en acciones al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se integran como se muestra a continuación:

| Concepto | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
|---|---|---|---|---|
| | % de participación | | Importe | |
| CECOBAN, S.A de C.V. | 2.27 | 2.27 | $ 4 | $ 3 |
| Seguridad y Protección Bancarias, S.A de C.V. | 0.94 | 0.94 | 1 | 1 |
| VISA, Inc. | 0.000445 | 0.000436 | 3 | 3 |
| Totales | | | $ 8 | $ 7 |

## (12). Otros activos e intangibles, neto-

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el rubro de otros activos se integra como sigue:

| Concepto | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| Pagos provisionales de impuestos | $ - | $ 42 |
| Pensiones y primas de antigüedad (Nota 17) | - | 53 |
| Licencias de software (a) | 1 | 2 |
| Totales | $ 1 | $ 97 |

(a) La inversión en intangibles corresponde a la adquisición de licencias del sistema de mercados financieros IKOS.

El importe registrado en los resultados de 2020 y 2019, por amortización de otros activos ascendió a $85 en ambos años.

## (13). Captación tradicional-

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el rubro de captación tradicional se analiza como sigue:

| Concepto | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| Depósitos de exigibilidad inmediata: | | |
| Con intereses | $ 16,972 | $ 11,658 |
| Sin intereses | 2,733 | 3,641 |
| Totales | $ 19,705 | $ 15,299 |
| Depósitos a plazo: | | |
| Depósitos y otros | $ 3,563 | $ 3,462 |
| Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento | 5,628 | 4,282 |
| Totales | $ 9,191 | $ 7,744 |

Las tasas promedio ponderadas de captación durante los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, se analizan como sigue:

| Concepto | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| Depósitos de exigibilidad inmediata | 1.20% | 0.97% |
| Depósitos a plazo | 4.36% | 5.98% |

A continuación, se analizan los plazos de los pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento (PRLV) al 31 de diciembre de 2020 y 2019:

| | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| 1 a 89 días | $ 4,225 | $ 3,281 |
| 90 a 179 días | 1,039 | 721 |
| 180 a 359 días | 342 | 241 |
| 360 a 720 días | 6 | 15 |
| | 5,612 | 4,258 |
| Intereses devengados | 16 | 24 |
| | $ 5,628 | $ 4,282 |

## (14). Préstamos interbancarios y de otros organismos-

Para la puesta en marcha del Producto Crédito Directo Productivo, el FINAFIM otorgó al Banco $300 a la Institución más una garantía de $300 los cuales fueron registrados en dicho rubro. El 14 de diciembre de 2020 el FINAFIM solicitó al Banco se hiciera la devolución de los recursos que integraban el crédito por $300 más los accesorios correspondientes que se hayan generado desde su otorgamiento hasta la fecha de su devolución por $13.

Al 31 de diciembre de 2020 se tiene un préstamo con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), por US$45 millones con vencimiento el 15 de junio de 2022, así como la garantía sobre el préstamo en moneda nacional derivado de la firma del Convenio con el FINAFIM; se integran de la siguiente forma:

| | 2020 | | |
|---|---|---|---|
| | Moneda nacional | Moneda extranjera | Total |
| Corto plazo | - | 1 | 1 |
| Largo plazo | 306 | 896 | 1,202 |
| Total préstamos interbancarios | $ 306 | $ 897 | $ 1,203 |
| Tasa de interés | Sin tasa de interés ordinaria | Libor 3 meses | |
| Pago de intereses | No aplica | Semestral | |

Al 31 de diciembre de 2019 se tiene un préstamo en moneda nacional derivado de la firma del Convenio de Concertación con el Fideicomiso del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (FINAFIM), pagadero en un plazo de 36 meses, así como un préstamo con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), en dólares americanos con vencimiento el 15 de junio de 2022; dichos préstamos se integran de la siguiente forma:

| | 2019 | | |
|---|---|---|---|
| | **Moneda nacional** | **Moneda extranjera** | **Total** |
| Corto plazo | - | 1 | 1 |
| Largo plazo | 300 | 849 | 1,149 |
| Total préstamos interbancarios | $ 300 | $ 850 | $ 1,150 |
| Tasa de interés | Sin tasa de interés ordinaria | Libor 3 meses | |
| Pago de intereses | No aplica | Semestral | |

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se han reconocido en los resultados $17 y $37, respectivamente, por concepto de intereses pagados.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, no existe saldo por operaciones bancarias recibidas y clasificadas de exigibilidad inmediata ("Call Money"). Al 31 de diciembre de 2019 se reconocieron $2 en los resultados por concepto de intereses pagados.

Las tasas promedio ponderadas durante los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, se analizan como sigue:

| Concepto | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| Operaciones de Call Money | 6.46% | 8.14% |
| Préstamos bancarios y de otros organismos | 1.78% | 3.77% |

## (15). Operaciones como depositaria ante autoridades administrativas y judiciales-

| | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| Billetes de depósito (BIDES) | $ 6,403 | $ 5,209 |
| BIDES dólar americano | 61 | 54 |
| | $ 6,464 | $ 5,263 |

El objetivo principal de actuar como depositario de garantías en efectivo es garantizar, mediante depósito ante las autoridades judiciales o administrativas, todo género de obligaciones y responsabilidades entre las que se encuentran: pago de rentas, créditos fiscales, multas, daños y perjuicios, pensiones alimenticias, obtención de libertades caucionales en materia penal, entre otras.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se han reconocido en los resultados $190 y $228 por concepto de intereses pagados, respectivamente.

## (16). Acreedores diversos y otras cuentas por pagar-

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la cuenta de acreedores diversos y otras cuentas por pagar, se integran como se muestra a continuación:

| Concepto | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| Programas especiales (1) | $ 5,472 | $ 2,475 |
| Mandato del Banco Nacional de Comercio Interior, S.N.C. (BNCI) (2) | 22 | 22 |
| Banrural (3) | 35 | 35 |
| Fondo de infraestructura para países de Mesoamérica y el Caribe (4) | 1,215 | 1,170 |
| Comisiones por pagar | 354 | 169 |
| Pasivos acumulados y contribuciones | 520 | 369 |
| Fonden (Nota 5c) | 7 | 2 |
| Otras cuentas por pagar (5) | 567 | 629 |
| | $ 8,192 | $ 4,871 |

(1) Programas especiales

Los saldos de los programas especiales se derivan en su mayor parte de contratos celebrados entre la Coordinación Nacional de Becas para el Bienestar Benito Juárez, Secretaría de Educación Pública (SEP), y el Banco de Bienestar, en los que éste último se obliga a entregar a los titulares beneficiarios de los programas especiales, mediante depósitos en sus cuentas, la totalidad del monto que les corresponde por concepto de apoyo, previa asignación a cada Becario beneficiario de dicho programa.

Como resultado de las actividades que lleva a cabo la Institución en apoyo a los programas sociales implementados por el Gobierno Federal, principalmente, se generan partidas en conciliación en los sistemas operativos de la Institución, sobre las cuales se llevan a cabo actividades constantes de conciliación.

El desglose de las partidas en conciliación por cuenta contable en cuentas por cobrar, se muestra a continuación:

| Descripción de la cuenta | Partidas Totales | Importe |
|---|---|---|
| Dispersión de recursos por recuperar | 171 | 6 |
| Dotación de apoyos para pagos dispersados | 94 | 46 |
| Apoyos pendientes de descontar de captación | 16,252 | 6,306 |
| **Total cuentas por cobrar** | **16,517** | **6,358** |

(Cifras en millones de pesos, excepto número de partidas)

Al 31 de diciembre de 2020, se tenían 16,517 mil partidas en conciliación aproximadamente, cuyo efecto deudor es de $6,357, de las cuales el 85% corresponden principalmente a los dos últimos bimestres de dispersión de apoyos y se encuentran en su periodo normal de conciliación por tratarse de periodos de pago bimestrales.

El desglose de las partidas en conciliación en cuentas por pagar se agrupa en tres conceptos generales para su mejor identificación y es el siguiente:

| Descripción de la cuenta | Partidas Totales | Importe |
|---|---|---|
| Relacionadas con la dispersión de programas | 27,473 | (4,279) |
| Pasivos adicionales | 566 | (184) |
| Cuentas concentradoras de Progamas Sociales | 1,206 | (1,009) |
| **Total cuentas por pagar** | **29,245** | **(5,472)** |

(Cifras en millones de pesos, excepto número de partidas)

Al 31 de diciembre de 2020, se tenían 29,245 partidas en conciliación, cuyo efecto acreedor es de $5,471 las cuales corresponden principalmente a los dos últimos bimestres de dispersión de apoyos y se encuentran en su periodo normal de conciliación por tratarse de periodos de pago bimestrales.

(2) Mandato BNCI

El saldo del mandato con BNCI deriva de un contrato de comisión mercantil, en el que la Institución se compromete a pagar a través de sus sucursales, los saldos de las cuentas de cheques, ahorro e inversión, a sus respectivos depositantes.

(3) Banrural

El saldo con Banrural tiene su origen en un contrato celebrado entre BANSEFI y el Sistema Banrural, en el que se señala la obligación por parte del Banco de pagar los saldos de las cuentas de cheques, órdenes y giros bancarios a los beneficiarios correspondientes.

(4) Fondo de infraestructura para países de Mesoamérica y el Caribe

El día 2 de agosto de 2019, fue firmado el Convenio de Canalización de Recursos Derivados del Fideicomiso Público de Administración y Pago Denominado Fondo de Infraestructura para países de Mesoamérica y el Caribe que celebran el Banco Nacional de Comercio Exterior (Bancomext) actuando como Fiduciario del referido fideicomiso, El Banco del Bienestar y la Agencia Mexicana de Cooperación Internacional para el Desarrollo.

El Banco del Bienestar fungirá como intermediario dada su experiencia en la distribución y/o entrega de apoyos derivados de Programas del Gobierno Federal, derivado de dicho convenio, el saldo al 31 de diciembre asciende a $61 millones de dólares, los cuales serán canalizados juntamente con sus intereses al convenio arriba referido.

(5) Sobregiros del rubro de Disponibilidades.

Los saldos reclasificados al pasivo correspondientes a los sobregiros del rubro de disponibilidades originados principalmente por la cuenta de liquidación de SIAC TEF la cual operan (t+1), al 31 de diciembre de 2020 y 2019, ascienden a $74 y $204.

## (17). Pensiones, prima de antigüedad, beneficios posteriores al retiro e indemnización legal-

El valor presente actuarial de las obligaciones laborales y el estado de los fondos para los planes de prima de antigüedad, pensiones de beneficios definidos, indemnización legal y gastos médicos, al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se muestra a continuación:

| | 2020 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Concepto | Plan de pensión por jubilación | Plan de prima de antigüedad | Gastos médicos | Indemnización legal | Total |
| Obligaciones por beneficios definidos (OBD) | $ ( 221) | $ ( 42) | $ ( 471) | $ ( 51) | $ ( 785) |
| Activos del plan del fondo | 546 | 1 | 72 | - | 619 |
| Situación financiera del Fondo | 325 | ( 41) | ( 399) | ( 51) | ( 166) |
| Modificaciones al plan | - | - | ( 9) | - | ( 9) |
| (Ganancias) o pérdidas actuariales no reconocidas | 57 | 3 | ( 32) | - | 28 |
| Reserva /prepago - Activo Neto Proyectado | $ 382 | $ ( 38) | $ ( 440) | $ ( 51) | $ ( 147) |
| Costo laboral | $ ( 13) | $ 6 | $ 33 | $ 4 | $ 30 |
| Período de amortización | 11.31 años | 8.44 años | 10.81 años | | |

| | 2019 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Concepto | Plan de pensión por jubilación | Plan de prima de antigüedad | Gastos médicos | Indemnización legal | Total |
| Obligaciones por beneficios definidos (OBD) | $ ( 210) | $ ( 42) | $ ( 462) | $ ( 41) | $ ( 755) |
| Activos del plan del fondo | 581 | 3 | 119 | - | 703 |
| Situación financiera del Fondo | 371 | ( 39) | ( 343) | ( 41) | ( 52) |
| Modificaciones al plan | - | - | ( 12) | - | ( 12) |
| (Ganancias) o pérdidas actuariales no reconocidas | 81 | 4 | ( 45) | - | 40 |
| Reserva /prepago - Activo Neto Proyectado | $ 452 | $ ( 35) | $ ( 400) | $ ( 41) | $ ( 24) |
| Costo laboral | $ ( 33) | $ 6 | $ 14 | $ 10 | $ ( 3) |
| Período de amortización | 11.31 años | 8.44 años | 10.81 años | | |

Durante los ejercicios 2020 y 2019 no se realizaron aportaciones a los fideicomisos del plan de pensiones de beneficio definido.

Las tasas anuales utilizadas en el cálculo de las obligaciones por beneficios proyectados y rendimientos de los activos del plan son las que se muestran a continuación:

| Concepto | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| I. Tasa de descuento | 8.50% | 9.00% |
| III. Tasa de Inflación de largo plazo | 3.50% | 3.50% |
| IV. Tasa de incremento al sueldo | 3.50% | 3.50% |
| V. Tasa de incremento de la inflación médica | 7.12% | 7.12% |

La determinación de la tasa de descuento considera el plazo y el comportamiento de los bonos corporativos de alta calidad crediticia que refleje una tasa a la cual los beneficiarios por retiro puedan ser efectivamente pagados.

## (18). Impuesto a la utilidad (Impuesto Sobre la Renta –ISR-) y Participación de los Trabajadores en la Utilidad (PTU)-

**I)** Participación de los trabajadores en las utilidades (PTU)

La LISR establece que a partir del ejercicio fiscal 2014, la base para la determinación de la PTU del ejercicio será la utilidad fiscal que se determina para el cálculo del ISR del ejercicio sin disminuir la participación de los trabajadores en las utilidades de las empresas pagada en el ejercicio ni las pérdidas fiscales pendientes de aplicar de ejercicios anteriores.

Así mismo, para la determinación de la renta gravable en materia de participación de los trabajadores en las utilidades de las empresas, los contribuyentes deberán disminuir de los ingresos acumulables las cantidades que no hubiesen sido deducibles en los términos de la fracción XXX del artículo 28 de LISR.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la PTU registrada en resultados se integra como sigue:

| Concepto | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| PTU causada | | |
| PTU del ejercicio | $ - | $ ( 26) |
| PTU de ejercicios anteriores | ( 1) | ( 4) |
| | ( 1) | ( 30) |
| PTU diferida | 18 | ( 24) |
| | $ 17 | $ ( 54) |

**II)** Impuesto Sobre la Renta (ISR)

La Institución está obligada a determinar el ISR, siendo la tasa aplicable al ejercicio 2020 y 2019 del 30%. La base gravable del ISR difiere del resultado contable en virtud de las disposiciones de acumulación de ingresos y deducciones de gastos establecidas. El ISR considera los efectos de la inflación sobre ciertos créditos y deudas monetarias (ajuste anual por inflación), deducción de inversiones en activos fijos e intangibles, así como deducción de pérdidas por créditos incobrables cuando existe notoria imposibilidad práctica de cobro.

La notoria imposibilidad practica de cobro en la cartera de créditos se considera que existe, cuando dicha cartera se castiga de conformidad con las disposiciones establecidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. En el ejercicio 2019 el Banco efectuó la deducción por créditos incobrables por un total de $52.

Al 31 de diciembre de 2020, el Banco tuvo una pérdida fiscal por $194. En el ejercicio fiscal 2019, el Banco por medio de declaración anual presentada el 23 de abril de 2020, obtuvo una utilidad fiscal base gravable de $246, que causó un ISR de $74. Al 31 de diciembre de 2019 se tenían reconocidos en los resultados ISR por $68, la diferencia de $6 se reconoció en los resultados del ejercicio 2020.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los impuestos a la utilidad registrados en resultados se integran como sigue:

| Concepto | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| ISR causado | | |
| ISR del ejercicio | $ - | $ ( 68) |
| ISR de ejercicios anteriores | ( 6) | ( 11) |
| | ( 6) | ( 79) |
| ISR diferido | 108 | ( 73) |
| | $ 102 | $ ( 152) |

## III) Conciliación contable fiscal condensada

A continuación, se presenta en forma condensada una conciliación entre la utilidad antes de ISR y PTU y el resultado fiscal por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019:

| Concepto | 2020 ISR | 2020 PTU | 2019 ISR | 2019 PTU |
|---|---|---|---|---|
| (Pérdida) utilidad neta | $ ( 260) | $ ( 260) | $ ( 319) | $ ( 319) |
| Incremento (reducción): | | | | |
| Ajuste por inflación y otros | ( 15) | ( 15) | 27 | 27 |
| No deducibles | 27 | 27 | 25 | 25 |
| ISR y PTU causados y diferidos (neto) | ( 119) | ( 119) | 206 | 206 |
| Pagos que sean ingresos exentos para el trabajador artículo 28, fracción XXX LISR. | 28 | - | 17 | - |
| Aplicación de provisiones no deducibles del ejercicio | 154 | 154 | 117 | 117 |
| Amortización de las comisiones cobradas por anticipado | ( 5) | ( 5) | ( 8) | ( 8) |
| Estimación preventiva por riesgos crediticios e irrecuperabilidad de cuentas por cobrar | 92 | 92 | 342 | 342 |
| Pérdida por créditos incobrables | - | - | ( 52) | ( 52) |
| Resultado por valuación y otros | ( 96) | ( 96) | ( 78) | ( 78) |
| Utilidad fiscal | ( 194) | ( 222) | 277 | 260 |
| PTU pagada en el ejercicio | - | - | ( 52) | - |
| Resultado fiscal | $ ( 194) | $ ( 222) | $ 225 | $ 260 |

## IV) Impuesto a la utilidad y PTU diferido

Los efectos de las diferencias temporales que originan los activos y pasivos de impuestos a la utilidad y PTU diferidos al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se detallan a continuación:

| Concepto | 2020 ISR | 2020 PTU | 2019 ISR | 2019 PTU |
|---|---|---|---|---|
| Inmuebles, maquinaria y equipo | $ ( 7) | $ ( 2) | $ ( 6) | $ ( 2) |
| Pasivos derivados de planes de retiro | 15 | 5 | 7 | 2 |
| Pagos anticipados | 21 | 7 | 26 | 9 |
| Provisiones de pasivo | 52 | 17 | 40 | 13 |
| Valuación de mercado de Inversiones en valores | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Cobro anticipado de comisiones | 6 | 2 | 7 | 2 |
| PTU | ( 13) | - | ( 8) | - |
| Estimación preventiva de riesgo crediticio | 84 | 28 | 56 | 18 |
| Reserva para estimación de irrecuperabilidad | 19 | 6 | 13 | 4 |
| Pérdidas fiscales | 58 | - | - | - |
| Otras partidas | 70 | 23 | 32 | 11 |
| Activo diferido, neto | $ 306 | $ 87 | $ 168 | $ 58 |

**V)** Conciliación de tasa efectiva y tasa legal de ISR

A continuación, se presenta una conciliación entre la tasa del impuesto causado establecida en la Ley del Impuesto Sobre la Renta y la tasa efectiva de los impuestos reconocidos en el estado de resultados al 31 de diciembre de 2020:

| Concepto | Importe |
|---|---|
| Pérdida antes de impuestos a la utilidad | $ ( 362) |
| Tasa Legal del ISR | 30% |
| Impuesto a la utilidad en base a la Tasa Legal | 109 |
| Efecto inflacionario sobre créditos y deudas | 4 |
| Gastos que no reúnen requisitos fiscales | ( 9) |
| Estimaciones de riesgo crediticio e irrecuperabilidad | 7 |
| Obligaciones laborales | ( 1) |
| Otras | ( 8) |
| Impuestos a la utilidad reconocidos en el resultado | ( 102) |
| Tasa efectiva de Impuesto Sobre la Renta | 28% |

## (19). Compromisos-

Al 31 de diciembre de 2020, el Banco tenía celebrados los siguientes compromisos:

- Apoyo Crediticio al Otorgamiento de Microcréditos.

  El 20 de diciembre de 2019, fue firmado el Convenio Concertación que celebraron Nacional Financiera, S.N.C., Institución de Banca de Desarrollo, como fiduciaria en el Fideicomiso del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (FINAFIM) y el Banco del Bienestar, S.N.C., Institución de Banca de Desarrollo (Banco), con el objeto de establecer las acciones de concertación entre las "PARTES" para formalizar un Apoyo Crediticio de $300, consistente en una línea de crédito, otorgada por el FINAFIM a favor del Banco, con el objetivo de que éste disperse los recursos hacia la población objetivo en forma de Microcréditos, en el marco del proyecto denominado "Crédito Directo Productivo".

  El Programa Piloto de Crédito productivo directo en Coordinación con la Secretaría de Economía tenía como meta: la colocación de entre 7 a 10 mil créditos para negocios de Personas Físicas con Actividad Empresarial bajo el Régimen de Incorporación Fiscal. En el mes de septiembre del 2020 se colocó y dispersó un crédito por $50 mil pesos, sin embargo, en el mes de diciembre del 2020, el FINAFIM solicitó al Banco se hiciera la devolución de los recursos que integraban el crédito más los accesorios correspondientes que se hayan generado desde su otorgamiento hasta la fecha de su devolución.

  El Banco del Bienestar y el FINAFIM se encuentran en el proceso de elaborar un Convenio Modificatorio o Finiquito para llevar a cabo la formalización del vencimiento anticipado de este programa piloto de crédito.

- Sembrando Vida, República del Salvador y República de Honduras.

  El día 2 de agosto de 2019, fue firmado el Convenio de Canalización de Recursos Derivados del Fideicomiso Público de Administración y Pago Denominado Fondo de Infraestructura para países de Mesoamérica y el Caribe que celebran el Banco de Comercio Exterior, S.N.C. (BANCOMEXT), en su carácter de Fiduciario del referido fideicomiso, el Banco y la Agencia Mexicana de Cooperación Internacional para el Desarrollo (AMEXCID).

  Asimismo, los días 30 de septiembre, 9 de octubre y 8 de noviembre de 2019, se firmaron cuatro contratos de donación de recursos en los que BANCOMEXT actúa como Fiduciario y Donante, los gobiernos de la República del Salvador y de la República de Honduras en calidad de Donatarios, la AMEXCID y el Banco como institución financiera intermediaria dada su experiencia en la distribución y/o entrega de apoyos derivados de Programas del Gobierno Federal.

  Al 31 de diciembre de 2020 la Institución ha recibido un total de $62 millones de dólares, los cuales serán canalizados de acuerdo con las reglas de operación del proyecto "Sembrando Vida".

- Convenio de colaboración con la Secretaría del Bienestar.

  Para la entrega de apoyos monetarios, los saldos de los programas especiales se derivan en su mayor parte de contratos celebrados entre la Coordinación Nacional de Becas para el Bienestar Benito Juárez, Secretaría de Educación Pública (SEP), Coordinación Nacional de Becas para el Bienestar Benito Juárez y el Banco, en los que éste último se obliga a entregar a los titulares beneficiarios de los programas especiales, mediante depósitos en sus cuentas, la totalidad del monto que les corresponde por concepto de apoyo, previa asignación a cada Becario beneficiario de dicho programa.

- Contrato con Sixsigma Networks México, S.A. de C.V.

  El contrato vigente del 29 de septiembre de 2019 al 28 de marzo de 2020, para la prestación de servicios administrados consistentes principalmente en hospedaje, monitoreo, administración y control de las operaciones del centro de datos principal, de servicios de recuperación en caso de desastres y de servicios de continuidad del negocio para los aplicativos bancarios del Banco, presentó un convenio modificatorio en monto y vigencia del 29 de marzo al 30 de abril de 2020; posteriormente se firmó un nuevo contrato para dar continuidad a la prestación de los referidos servicios, con vigencia del 1° de mayo al 31 de diciembre de 2020.

## (20). Capital contable-

### (a) Estructura del capital-

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el capital social de Banco del Bienestar, S.N.C., asciende a $2,133 y $1,933, el capital social histórico asciende a $1,947 y $1,747 y se encuentra representado por 128,503,650 certificados de aportación patrimonial de la serie "A" y 66,198,850 de la serie "B" con un valor nominal de $10 pesos cada uno (en 2019 el capital social se integraba de 115,303,650 certificados de aportación patrimonial de la serie "A" y 59,398,850 de la serie "B" con un valor nominal

de $10 pesos cada uno), quedando íntegramente suscritos y pagados por el Gobierno Federal de los Estados Unidos Mexicanos (Gobierno Federal).

Con fecha 10 de abril de 2019 el accionista mayoritario del Banco acordó llevar a cabo una aportación para futuros aumentos de capital por un importe de $200, de conformidad con el acuerdo del Consejo Directivo y aprobación por parte de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), la recepción de la aportación fue en la fecha de referencia. Con fecha 30 de junio de 2020, fue publicado en el Diario Oficial de la Federación el acuerdo en donde se dispone el aumento de capital por un total de $200 mdp, reconociéndose en esa fecha como capital social.

Con fecha 31 de diciembre de 2020 el accionista mayoritario del Banco acordó llevar a cabo una aportación para futuros aumentos de capital por un importe de $5,500, de conformidad con el acuerdo del Consejo Directivo y aprobación por parte de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), la recepción de la aportación fue en la fecha de referencia.

Conforme oficio 102-B-167/2019 de fecha 30 de diciembre de 2019, suscrito por el C. Subsecretario de Hacienda y Crédito Público en el cual se instruye a esa institución financiera constituir un depósito en la Tesorería de la Federación (TESOFE) con la finalidad de recibir los recursos provenientes de la capitalización.

Al respecto y con fundamento en los artículos 29, fracción V, de la Ley de Tesorería de la Federación y 88-A, fracción XI del Reglamento Interior de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, el depósito solicitado quedó constituido en la TESOFE el 30 de diciembre de 2019, a favor de Banco del Bienestar, S.N.C., el cual se integra de la siguiente manera:

| Nombre del Depósito | No. Referencia | Moneda | Importe |
|---|---|---|---|
| Banco del Bienestar, S.N.C. | 0307-30122019 | MXN Peso mexicano | $ 5,000 |

Una vez publicadas en el DOF, las aportaciones para futuros aumentos de capital pasarán a formar parte del Capital Social de la Institución.

**(b) Utilidad integral-**

La (pérdida) utilidad integral por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, ascendió a $(320) y ($401), respectivamente, que se presenta en los estados de variaciones en el capital contable, representa el resultado de la actividad total del Banco durante el año, e incluye las partidas que, de conformidad con las NIF aplicables, se llevan directamente al capital contable.

**(c) Restricciones al capital contable-**

De conformidad con la LIC el Banco debe separar anualmente el 10% de sus utilidades, para constituir reservas de capital, hasta por el importe del capital social pagado. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la reserva de capital asciende a $87.

**(d) Capitalización-**

La SHCP requiere a las instituciones de crédito tener un porcentaje mínimo de capitalización de 10.5% sobre los activos en riesgo, los cuales se calculan aplicando determinados porcentajes de acuerdo con el riesgo asignado.

La suficiencia de capital se evalúa a través de la proyección del índice de capitalización, mediante el cual el área de Riesgos da seguimiento sobre los impactos en los principales límites de operación del Banco determinados en función del Capital Neto, logrando con esto prevenir posibles insuficiencias de capital, y por consecuencia tomar las medidas pertinentes para mantener un capital suficiente y adecuado.

El Índice de Capitalización al 31 de diciembre de 2020, se ubica en 108.77%, 31.55 puntos porcentuales por arriba al registrado al 31 de diciembre de 2019, que se ubicaba en 77.22%. Lo anterior se deriva: i) a una importante capitalización. En la Nota 24, se muestra el detalle del Índice de Capitalización.

El 24 de febrero de 2020, el Banco del Bienestar (El Banco), celebró un Convenio de Colaboración con la Secretaría de la Defensa Nacional (LA SEDENA), el cual tiene por objeto cumplir con el plan de expansión de sucursales aprobado por el Consejo Directivo del Banco, así como dar cumplimiento a la instrucción de la Presidencia de la República, a través del comunicado 698 de fecha 3 de enero de 2020, en el que informó el inicio del programa de construcción de 2,700 sucursales del Banco del Bienestar, S.N.C., en el país; refiriendo que la Secretaría de la Defensa Nacional (LA SEDENA), es la encargada de construir a través de la Dirección de Ingenieros Militares, y que para la edificación de 1,350 sucursales, en el ejercicio 2020, se invertirá la cantidad de $5,000,117,000.00 (Cinco mil millones ciento diecisiete mil pesos 00/100 M.N.), de los cuales, con fecha 25 de febrero de 2020, fueron puestos a disposición de la SEDENA $2,941,783,035.24 (Dos mil novecientos cuarenta y un millones setecientos ochenta y tres mil treinta y cinco pesos 24/100 M.N.), a través de una cuenta concentradora productiva, denominada "R07 117 SEDENA CTA. CONCENTRADORA RECURSOS BANCO DEL BIENESTAR". Dicha cantidad fue puesta a disposición de LA SEDENA para materializar la construcción de 1,324 sucursales.

En la cláusula cuarta de dicho convenio, se contienen las obligaciones que LA SEDENA asume, de entre las cuales se distinguen en el ámbito financiero las siguientes:

- Mantener los recursos en la cuenta concentradora productiva hasta en tanto no se asignen a la construcción de las sucursales.

- Utilizar los recursos más los productos financieros única y exclusivamente para la construcción de las 1,350 sucursales.

- Una vez concluida la construcción de las sucursales o al término de la vigencia del convenio, reintegrar a "El Banco", los remanentes de los recursos más los productos financieros generados no ejercidos, y

- Enviar mensualmente al Banco el estado de cuenta donde se reflejan los movimientos bancarios de los recursos.

Al respecto, la Dirección General Adjunta de Finanzas, en seguimiento a lo establecido en dicho convenio y de acuerdo con su ámbito de competencia, solicitó a la Dirección de Recursos Materiales su intervención ante la SEDENA para solicitar:

1. Que las cuentas destinadas al cumplimiento del convenio referido cuenten con un régimen de inversión anual bruto equivalente a la tasa de CETES.

2. Información respecto del estado que guarda la administración de los recursos transferidos a la Cuenta Concentradora Productiva, los rendimientos generados, así como el recurso remanente.

A través del oficio DGAA/DRM/16-06/09/2020 de fecha 16 de junio de 2020, la Dirección de Recursos Materiales envió los Oficios de la SEDENA No. 18380 G-GF y 933/18530 S.S., de fechas 16 de marzo y 11 de junio de 2020 respectivamente, mediante los cuales la SEDENA comunica al Banco del Bienestar, S.N.C., lo siguiente:

1. Impulsado por diversas disposiciones gubernamentales respecto al uso eficiente y eficaz de los recursos que se ponen a disposición de las Dependencias Federales y motivado de que Banco Nacional del Ejército y Fuerza Aérea, S.N.C. (BANJERCITO), pone a disposición el producto denominado Cuenta Concentradora Banjército, con el afán de reducir los tiempos en la tramitología para la apertura de las cuentas bancarias (sin la necesidad de enviar la solicitud a la Tesorería de la Federación), con fecha 04 de marzo de 2020, se abrió la cuenta bancaria denominada "R07 117 SEDENA CTA. BANC. CON SUB. RECURSOS BANCO BIENESTAR", con objeto de dar cumplimiento a las referidas disposiciones.

2. En la cuenta denominada "R07 117 SEDENA CTA. CONCENTRADORA RECURSOS BANCO DEL BIENESTAR", se radicaron, a los Ingenieros Residentes, recursos para la construcción de 27 sucursales y que ascienden a $59,991,043.77 (Cincuenta y nueve millones novecientos noventa y un mil cuarenta y tres pesos 77/100 M.N.), que corresponden a la segunda etapa.

3. A partir de la tercera etapa (construcción de 1,297 sucursales por un monto de $2,881,791,991.47 (Dos mil ochocientos ochenta y un millones setecientos noventa y un mil novecientos noventa y un pesos 47/100 M.N.) los recursos se transfirieron a la cuenta denominada "R07 117 SEDENA CTA. BANC. CON SUB. RECURSOS BANCO BIENESTAR".

Derivado de lo anterior, y conforme al oficio enviado por la SEDENA, al 31 de mayo de 2020 se dispone de dos cuentas bancarias para el manejo de los recursos y de acuerdo con los estados de cuenta, éstas presentan los siguientes saldos al cierre de diciembre de 2020:

| BANCO DEL BIENESTAR, S.N.C. | |
|---|---|
| RESUMEN DE MOVIMIENTOS DE CUENTAS BANCARIAS EN DONDE SEDENA DEPÓSITO LOS RECURSOS DE SUCURSALES | |
| | |
| Cuenta | 001-305531-3 |
| Nombre de la cuenta | R07 117 SEDENA CTA. CONCENTRADORA RECURSOS BANCO DEL BIENESTAR |
| Clabe | 019180000130553134 |
| Banco | Banjército, S.N.C. |
| Administrador de la cuenta | Dirección General de Ingenieros |
| Saldo al 31 de diciembre de 2020 | $1,663,225.95 |
| | |
| Cuenta | 001-305537-2 |
| Nombre de la cuenta | R07 117 SEDENA CTA. BANC. CON SUB. RECURSOS BANCO BIENESTAR |
| Clabe | 019180000130553723 |
| Banco | Banjército, S.N.C. |
| Administrador de la cuenta | Dirección General de Ingenieros |
| Saldo al 31 de diciembre de 2020 | $1,541,123,912.67 |

Al 31 de diciembre de 2020 el Banco ha reconocido en su contabilidad $157 de activo fijo relacionado con la construcción de sucursales y su equipamiento; por lo que, a esa misma fecha, los recursos que se pusieron a disposición de la SEDENA el pasado 25 de febrero de 2020, continúan formando parte integrante del rubro de cuentas por cobrar en el activo y del capital, conforme al sistema de partida doble como principio universal de la contabilidad, del Banco del Bienestar, S.N.C.

Adicionalmente, el diferencial entre la capitalización recibida en diciembre de 2019 y 2020 por $5,000 y $5,500 por parte de la SHCP y lo registrado en cuentas por cobrar por concepto de construcción de las nuevas sucursales, se encuentra líquido en las inversiones de la Tesorería del Banco.

También es importante señalar que, con fechas 19 y 21 de febrero se recibieron en la cuenta de BANAMEX, S.H.C.P número de cuenta 70084730619, $117,930,075.00 pesos y $4,914,534,253.62 pesos respectivamente, es decir $5,032,464,328.62 pesos, los cuales incluían intereses de acuerdo a lo convenido con la Tesorería de la Federación (TESOFE), por lo que respecta a los cortes de los meses de enero y febrero de 2020. Es importante mencionar que no se recibieron dentro de dichos importes, los intereses devengados por el mes de febrero de 2020, los cuales se estiman en $13 mdp.

Al 31 de diciembre de 2020 la SEDENA ha construido 427 sucursales lo que representa un monto de $948,700,000 faltan por construir o terminar 2273 sucursales que implican un importe de $9,978,300, que es el importe que se muestra en los estados de cuenta en donde SEDENA depositó los recursos."

Esta información es revelada conforme al informe relativo al gasto ejercido para la construcción de sucursales presentado por la Dirección General Adjunta de Administración, en la sesión 144 del Consejo Directivo con fecha 29 de enero de 2021, así como al convenio de colaboración celebrado entre SEDENA y el Banco de fecha 24 de febrero del 2020 y 13 de enero del 2021

## (21). Cuentas de orden-

### (a) Bienes en fideicomiso o mandato-

La actividad fiduciaria, que se registra en cuentas de orden, se analiza al 31 de diciembre de 2020 y 2019, como se muestra a continuación:

| Concepto | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| Bienes en fideicomisos o mandato: | | |
| Garantía | $ 90 | $ 90 |
| Inversión | 106 | 107 |
| Administración | 27,927 | 33,511 |
| | 28,123 | 33,708 |
| Mandatos | 205 | 269 |
| Totales | $ 28,328 | $ 33,977 |

Los ingresos percibidos por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y de 2019, correspondientes a la actividad fiduciaria, ascienden a $31 y $36, respectivamente.

### (b) Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros-

Los recursos administrados, atendiendo instrucciones de los clientes para invertir en diversos instrumentos del sistema financiero mexicano, se registran en cuentas de orden y al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se analizan como sigue:

| Concepto | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| Valores gubernamentales | $ 7,103 | $ 6,722 |

### (c) Agente financiero del Gobierno Federal-

El Agente Financiero es una entidad o institución financiera que actúa como intermediario directa o indirectamente entre las fuentes de financiamiento y los clientes o gobiernos, para el financiamiento de proyectos o programas inmersos en la política pública.

El Banco, en su calidad de Agente Financiero tiene como principal función dar un servicio eficiente y oportuno al Gobierno Federal y a los ejecutores de programas específicos, al actuar por cuenta y orden de la SHCP para la operación, administración, seguimiento y cumplimiento de los compromisos contractuales en programas financiados parcialmente por organismos financieros internacionales y fuentes bilaterales.

Los montos contratados administrados y ejecutados por el Banco al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se muestran a continuación:

**Al 31 de diciembre de 2020 (Información no auditada)**

| Contrato No. | Vigencia del préstamo | Monto contratado en millones de dólares | Monto desembolsado en millones de dólares al 31 de diciembre de 2020 |
|---|---|---|---|
| 7592-MX | 21 de noviembre de 2008 a 15 de septiembre de 2023 | 50 | 47 |
| 7438-ME | 27 de marzo de 2007 a 15 de marzo de 2022 | 29 | 4 |
| 7500-ME | 08 de febrero de 2008 a 15 de septiembre de 2022 | 21 | 2 |
| 8107-MX | 13 de diciembre de 2011 a 15 de marzo de 2023 | 100 | 69 |
| 1645/OC-ME | 19 de diciembre de 2005 a 15 de diciembre de 2025 | 150 | 50 |
| 7973-MX | 14 de junio de 2011 a 15 de octubre de 2022 | 100 | 100 |
| 2512/OC-ME | 28 de junio de 2011a 15 de junio de 2036 | 250 | 184 |
| 8165-MX | 03 de agosto de 2012 a 15 de octubre de 2024 | 105 | 5 |
| 3133/OC-ME | 07 de marzo de 2014 a 15 de junio de 2021 | 450 | 262 |
| 3591/OC-ME | 12 de mayo de 2017 a 15 de diciembre de 2024 | 200 | 27 |
| 7601-MX | 21 de noviembre de 2008 a 15 de noviembre de 2023 | 301 | 301 |
| 7639-MX | 19 de diciembre de 2008 a 15 de noviembre de 2025 | 401 | 401 |
| 7790-MX | 18 de noviembre de 2009 a 15 de octubre de 2026 | 1,504 | 1,504 |
| 7945-MX | 21 de julio de 2010 a 15 de abril de 2028 | 450 | 450 |
| 7979-MX | 08 de diciembre de 2010 a 15 de octubre de 2024 | 401 | 401 |
| 2378/OC-ME | 18 de noviembre de 2010 a 18 de noviembre de 2030 | 1,000 | 667 |
| 7814-MX | 03 de diciembre de 2009 a 15 de noviembre de 2021 | 1,504 | 1,504 |
| 8004-MX | 13 de diciembre de 2011 a 15 de enero de 2029 | 752 | 752 |
| | | **7,768** | **6,730.00** |
| | Intereses | | **2,890.75** |
| | Cifras en pesos (1) | | **$ 191,537** |

**31 de diciembre de 2020 (Información no auditada)**

| Contrato No. | Vigencia | Monto contratado en millones de euros | Monto desembolsado en millones de euros al 31 de diciembre de 2020 |
|---|---|---|---|
| CMX 1005 01B | 15 de febrero de 2010 a 28 de febrero de 2030 | 185 | 117 |
| CMX 1013 01A | 1 de julio de 2011 a 28 de junio de 2027 | 300 | 300 |
| CMX 1018 01F | 5 de noviembre de 2012 a 31 de agosto de 2032 | 60 | 55 |
| CMX 1020 01Y | 14 de abril de 2014 a 15 de diciembre de 2033 | 100 | 87 |
| CMX 1032 | 23 de diciembre de 2015 a 23 de diciembre de 2030 | 80 | 62 |
| 26496 | 8 de abril de 2014 a 30 de junio de 2026 | 100 | 58 |
| 27488 | 22 de diciembre de 2015 a 15 de diciembre de 2027 | 100 | 74 |
| 28221 | 30 de enero de 2017 a 15 de diciembre de 2028 | 100 | 84 |
| CMX 1038 01H | 6 de diciembre de 2017 a 6 de junio de 2037 | 80 | 80 |
| | | **1,105** | **917.00** |
| | Intereses | | **103.56** |
| | Cifras en pesos (2) | | **$ 24,857** |

**Al 31 de diciembre de 2019 (Información no auditada)**

| Contrato No. | Vigencia del préstamo | Monto contratado en millones de dólares | Monto desembolsado en millones de dólares al 31 de diciembre de 2019 |
|---|---|---|---|
| 7592-MX | 21 de noviembre de 2008 a 15 de septiembre de 2023 | 50 | 47 |
| 7438-ME | 27 de marzo de 2007 a 15 de marzo de 2022 | 29 | 7 |
| 7500-ME | 08 de febrero de 2008 a 15 de septiembre de 2022 | 21 | 4 |
| 8107-MX | 13 de diciembre de 2011 a 15 de marzo de 2023 | 100 | 70 |
| 7325-ME | 23 de septiembre de 2005 a 15 de junio de 2020 | 25 | 1 |
| 1645/OC-ME | 19 de diciembre de 2005 a 15 de diciembre de 2025 | 150 | 60 |
| 7973-MX | 14 de junio de 2011 a 15 de octubre de 2022 | 100 | 100 |
| 2512/OC-ME | 28 de junio de 2011a 15 de junio de 2036 | 250 | 196 |
| 8165-MX | 03 de agosto de 2012 a 15 de octubre de 2024 | 105 | 5 |
| 3133/OC-ME | 07 de marzo de 2014 a 15 de junio de 2021 | 450 | 262 |
| 3591/OC-ME | 12 de mayo de 2017 a 15 de diciembre de 2024 | 200 | 23 |
| 7601-MX | 21 de noviembre de 2008 a 15 de noviembre de 2023 | 301 | 301 |
| 7639-MX | 19 de diciembre de 2008 a 15 de noviembre de 2025 | 401 | 401 |
| 7790-MX | 18 de noviembre de 2009 a 15 de octubre de 2026 | 1,504 | 1,504 |
| 7945-MX | 21 de julio de 2010 a 15 de abril de 2028 | 450 | 450 |
| 7979-MX | 08 de diciembre de 2010 a 15 de octubre de 2024 | 401 | 401 |
| 2378/OC-ME | 18 de noviembre de 2010 a 18 de noviembre de 2030 | 1,000 | 733 |
| 7814-MX | 03 de diciembre de 2009 a 15 de noviembre de 2021 | 1,504 | 1,504 |
| 8004-MX | 13 de diciembre de 2011 a 15 de enero de 2029 | 752 | 752 |
| | | **7,793** | **6,821** |
| | Intereses | | **2,614** |
| | Cifras en pesos (1) | | **$ 177,980** |

**31 de diciembre de 2019 (Información no auditada)**

| Contrato No. | Vigencia | Monto contratado en millones de euros | Monto desembolsado en millones de euros al 31 de diciembre de 2019 |
|---|---|---|---|
| CMX 1005 01B | 15 de febrero de 2010 a 28 de febrero de 2030 | 185 | 130 |
| CMX 1013 01A | 1 de julio de 2011 a 28 de junio de 2027 | 300 | 300 |
| CMX 1018 01F | 5 de noviembre de 2012 a 31 de agosto de 2032 | 60 | 60 |
| CMX 1020 01Y | 14 de abril de 2014 a 15 de diciembre de 2033 | 100 | 93 |
| CMX 1032 | 23 de diciembre de 2015 a 23 de diciembre de 2030 | 80 | 68 |
| 26496 | 8 de abril de 2014 a 30 de junio de 2026 | 100 | 68 |
| 27488 | 22 de diciembre de 2015 a 15 de diciembre de 2027 | 100 | 84 |
| 28221 | 30 de enero de 2017 a 15 de diciembre de 2028 | 100 | 95 |
| CMX 1038 01H | 6 de diciembre de 2017 a 6 de junio de 2037 | 80 | 80 |
| | | **1,105** | **978** |
| | Intereses | | **92** |
| | Cifras en pesos (2) | | **$ 22,666** |

(1) El tipo de cambio utilizado (pesos/dólares americanos) al 31 de diciembre de 2020 y 2019, fue de $19.9087 y $18.8642, respectivamente.

(2) El tipo de cambio utilizado (pesos/euros) al 31 de diciembre de 2020 y 2019, fue de $24.3563 y $21.17506, respectivamente.

## (22). Información adicional sobre operaciones-

### (a) Margen financiero

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el margen financiero se integra por los componentes que se presentan a continuación:

Ingresos por intereses:

Los ingresos por intereses por los años terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se integran como se muestra a continuación:

| Concepto | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| Disponibilidades | $ 149 | $ 102 |
| Inversiones en valores | 2,299 | 2,822 |
| Intereses y rendimientos en operaciones de reporto | 262 | 500 |
| Cartera de crédito | 148 | 206 |
| Comisiones por el otorgamiento inicial de crédito | 5 | 8 |
| | $ 2,863 | $ 3,638 |

Gastos por intereses:

Los gastos por intereses por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, se integran como se muestra a continuación:

| Concepto | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| Depósitos de exigibilidad inmediata | $ 152 | $ 98 |
| Depósitos a plazo | 126 | 157 |
| Billetes de depósito | 190 | 228 |
| Pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento | 257 | 306 |
| Intereses y rendimientos en reportos | 804 | 1,143 |
| Préstamos interbancarios y de otros organismos | 17 | 37 |
| Asociados con el otorgamiento inicial del crédito | 13 | - |
| | $ 1,559 | $ 1,969 |

Comisiones y tarifas cobradas:

Las comisiones y tarifas cobradas por los años terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se integran de la siguiente manera:

| Concepto | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| Comisiones por programas especiales | $ 920 | $ 643 |
| Giros bancarios | 83 | 80 |
| Cuota de administración | 43 | 43 |
| BIDES | 10 | 16 |
| Comisiones por servicios de agente financiero | 44 | 39 |
| Comisiones por servicios fiduciarios | 31 | 36 |
| Remesas | 3 | 6 |
| Corresponsales | 16 | 8 |
| Comisiones por créditos otorgados | 2 | 2 |
| Otras | 5 | 6 |
| | $ 1,157 | $ 879 |

Comisiones y tarifas pagadas:

Las comisiones y tarifas pagadas por los años terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se integran como se muestra a continuación:

| Concepto | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| Comisiones Red de la Gente | $ 64 | $ 46 |
| Gastos bancarios | 78 | 39 |
| Comisiones bancarias | 20 | 13 |
| | $ 162 | $ 98 |

**(b) Resultado por intermediación-**

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, el resultado por intermediación se integra como sigue:

| | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| *Resultado por valuación:* | | |
| Inversiones en valores | $ - | $ - |
| Divisas | ( 1) | 1 |
| | ( 1) | 1 |
| *Resultado por compraventa:* | | |
| Inversiones en valores | 69 | 7 |
| Divisas | 19 | 14 |
| | 88 | 21 |
| | $ 87 | $ 22 |

### (c) Otros ingresos (egresos) de la operación-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, el rubro de otros ingresos (egresos) se integra de la siguiente forma:

| Concepto | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| Otras recuperaciones | $ 33 | $ 52 |
| Cancelación excedente de estimación preventiva para riesgos crediticios | 24 | 33 |
| Estimación por irrecuperabilidad | ( 1) | 18 |
| Otros productos y beneficios | 6 | 5 |
| Quebrantos de peculados, asaltos y robos | - | ( 1) |
| | $ 62 | $ 107 |

### (d) Gastos de administración y promoción-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, el rubro de gastos de administración se integra como sigue:

| Concepto | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| Remuneraciones | $ 713 | $ 655 |
| Honorarios | 419 | 419 |
| Tecnología | 489 | 415 |
| Vigilancia y traslado de valores | 383 | 298 |
| Servicios bancarios y financieros | 131 | 90 |
| Otras | 561 | 477 |
| | $ 2,696 | $ 2,354 |

### (e) Indicadores financieros (Información no auditada)-

A continuación, se presentan los principales indicadores financieros por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019:

| Concepto | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| Índice de morosidad *(cartera de crédito vencida/cartera de crédito total)* | 18.68% | 15.02% |
| Índice de cobertura de cartera de crédito vencida *(estimación preventiva para riesgos crediticios/cartera de crédito vencida)* | 70.82% | 109.91% |
| Eficiencia operativa (*Gastos de administración y promoción/activo total promedio*) | 4.19% | 4.82% |
| ROE (*utilidad neta/capital contable promedio*) | ( 2.65%) | ( 6.60%) |
| ROA (*utilidad neta/activo total promedio*) | ( 0.41%) | ( 0.65%) |
| Liquidez (*activos líquidos/pasivos líquidos*) * | 190.34% | 167.32% |
| Margen financiero del año ajustado por riesgos crediticios/Activos productivos promedio | 2.15% | 2.81% |

* Activos líquidos - Disponibilidades, títulos para negociar y disponibles para la venta.
* Pasivos líquidos - Depósitos de exigibilidad inmediata, préstamos interbancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata y a corto plazo.

El monto de los activos ponderados sujetos a riesgos totales y su desglose por riesgo de crédito, por riesgo de mercado y por riesgo operacional al 31 de diciembre de 2020, se presentan en la Nota 23.

## (23). Pasivos contingentes-

### Juicios y litigios-

En el curso normal de las operaciones, el Banco ha sido objeto de algunos juicios, que no se espera tengan un efecto importante en la situación financiera y resultados de operaciones futuras. En aquellos casos que representan una pérdida probable se han constituido reservas que se consideran necesarias. En adición el Banco mantiene juicios laborales por los cuales ha creado una provisión por $15 y $13 al 31 de diciembre de 2020 y 2019 respectivamente, las cuales se registran en el rubro de Acreedores Diversos.

## (24). Administración integral de riesgos (Información no auditada)-

### Objetivo

El objetivo de la administración de riesgos es, en general, identificar, evaluar, medir, limitar, controlar, informar y revelar los riesgos asumidos por BANCO DEL BIENESTAR en el ámbito de su quehacer diario, como Institución de Banca de Desarrollo.

Los objetivos particulares de la administración de riesgos, por tipo de riesgo, son los siguientes:

- Riesgo de mercado. Identificar, monitorear, informar y controlar las pérdidas potenciales que se presenten por fluctuaciones en los factores de riesgo de mercado, tales como tasas de interés, tipos de cambio, sobretasas, índices de acciones, entre otros.
- Riesgo de crédito. Identificar, monitorear, informar y controlar las pérdidas potenciales ante la falta de voluntad o de capacidad de un emisor, acreditado o contraparte, de cumplir con las obligaciones que adquirió con la Institución.
- Riesgo de liquidez. Procurar la capacidad de financiar los activos mantenidos por BANCO DEL BIENESTAR, los compromisos futuros de flujos de entrada y de salida a cargo de la Institución, así como aquellas pérdidas en que BANCO DEL BIENESTAR podría incurrir en caso de requerir liquidar alguna posición para allegarse de recursos.
- Riesgo operacional. Identificar, modificar y procurar un control adecuado de pérdidas potenciales generadas por errores humanos y de herramientas informáticas, por actuación de terceros, por resoluciones judiciales desfavorables o por vulnerabilidades generadas por los procedimientos definidos.
- Riesgo de Tasa de Interés. Identificar, monitorear, informar y controlar las pérdidas potenciales que se presenten por fluctuaciones en las tasas de interés, a las que está expuesta la Institución.

**Estructura y organización**

La estructura de la Administración de Riesgos en BANCO DEL BIENESTAR contempla lo establecido en las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito (en adelante, Disposiciones), basándose en una clara delimitación de funciones para cada área involucrada en la toma y control de riesgos. Lo anterior permite realizar análisis y monitoreo para identificar los riesgos que podrían crear situaciones de mercado y operativas que generen posibles pérdidas para BANCO DEL BIENESTAR.

En esta estructura, toma relevancia el Comité de Riesgos, quien participa en el diseño y en la implementación del Marco para la Administración Integral de Riesgos, proponiendo al Consejo Directivo, para su aprobación, tanto las políticas y procedimientos para la administración de riesgos, como los límites y tolerancias a ser observadas; asimismo, es el órgano responsable de instrumentar los métodos, modelos y demás elementos necesarios para la identificación, medición, monitoreo, limitación, control, información y revelación de los distintos tipos de riesgos a que se encuentra expuesta la Institución. Todos estos aspectos se encuentran contenidos en el Marco para la Administración y Control Integral de Riesgos y en el Manual de Políticas y Procedimientos para la Administración de Riesgos Discrecionales y el Manual de Políticas y Procedimientos para la Administración de Riesgos No Discrecionales y No Cuantificables.

El Comité de Riesgos ejecuta su función operativa a través de la Dirección de Administración y Control Integral de Riesgos (en adelante DACIR), encargada de medir, monitorear e informar la exposición a los riesgos en que incurre la Institución.

**Políticas de Administración de Riesgos**

1. La DACIR debe apegarse en todo momento a las Disposiciones vigentes.
2. La DACIR debe seguir los lineamientos y definiciones establecidas para la administración por tipo de riesgo en las Disposiciones.

3. La DACIR debe actualizar las definiciones y lineamientos por tipo de riesgo al menos una vez al año.
4. La DACIR debe llevar a cabo la correcta implementación, desarrollo y ejecución del Marco para la Administración y Control Integral de Riesgos.
5. El Marco para la Administración y Control Integral de Riesgos, el Plan de Financiamiento de Contingencia de Liquidez, el Diseño de las Pruebas de estrés para Riesgos de Mercado, Crédito y Liquidez deberán ser actualizadas por la DACIR al menos una vez al año.
6. La DACIR promoverá el cumplimiento normativo en materia de control interno, aplicando el Manual Administrativo de Aplicación General en Materia de Control Interno (MAAG_MCI de la Función Pública) y COSO 2013, y sus correspondientes actualizaciones.
7. Las Unidades de Negocio de la Institución que participen en las actividades para la administración integral de riesgos deberán realizarlas en apego a las disposiciones emitidas por las autoridades financieras.
8. La DACIR deberá cumplir los acuerdos del Comité de Riesgos y el Consejo Directivo y vigilar que las áreas de negocio los cumplan.
9. La DACIR, para realizar la identificación, medición, monitoreo y control de los diferentes riesgos, se apoyará, previa autorización del Comité de Riesgos, en una o varias de las áreas del BANCO DEL BIENESTAR, debiendo en su caso, vigilar que en el proceso se utilicen las metodologías, modelos, parámetros y escenarios aprobados por el Comité de Riesgos.
10. A propuesta del Comité de Riesgos, el Consejo Directivo deberá determinar los límites globales que la Institución está dispuesta a asumir, los cuales deben ser revisados al menos una vez al año.
11. La DACIR deberá presentar una propuesta de límites ante el Comité de Riesgos para los riesgos de tipo discrecional, que permitan controlar el riesgo global del BANCO DEL BIENESTAR de acuerdo con el Marco de Administración y Control Integral de Riesgos aprobado por el Consejo Directivo, así como los límites de riesgo a cargo de personas que representen riesgo común, de conformidad con las reglas emitidas por la CNBV, por lo menos una vez al año.
12. La DACIR conformará una estructura de límites a las pérdidas potenciales, conforme a los objetivos de riesgo, perfil riesgo-rendimiento establecidos en apego a la normatividad en materia de riesgos. Esta estructura debe contemplarse en dos niveles:
    - Límites de riesgo, por tipo de riesgo, tipo de operación, instrumento, moneda y por línea y unidad de negocio.
    - Indicadores de Gestión.
13. La DACIR emitirá un dictamen, respecto a nuevas operaciones, servicios, productos y líneas de negocio, así como estrategias de administración integral de riesgos.
14. La DACIR deberá informar, a los Órganos Colegiados correspondientes, las variaciones en los niveles de tolerancia y el historial de pérdidas o incidencias en la Institución por riesgo clasificado como cuantificable, cuando estos se presenten.

**Políticas, Procesos y estrategias por tipo de riesgo**

**a) Riesgo de Mercado**

La Institución, en la administración del riesgo de mercado, deberá, por lo que se refiere a títulos para negociar, títulos disponibles para la venta, operaciones de reporto, otras operaciones con valores, como mínimo:

- Analizar, evaluar y dar seguimiento a todas las posiciones sujetas a riesgo de mercado antes mencionadas, utilizando para tal efecto modelos de valor en riesgo que tengan la capacidad de medir la pérdida potencial en dichas posiciones, asociada a movimientos de precios, tasas de interés o tipos de cambio, con un nivel de probabilidad dado y sobre un periodo específico.
- Procurar la consistencia entre los modelos de valuación de las posiciones en instrumentos financieros, utilizados por la DACIR y aquéllos aplicados por las diversas Unidades de Negocio.
- Evaluar la concentración de las posiciones sujetas a riesgo de mercado.
- Comparar las exposiciones de riesgo de mercado estimadas con los resultados efectivamente observados. En caso de que los resultados proyectados y los observados difieran significativamente, se deberán realizar las correcciones necesarias.
- Mantener una base de datos con la información histórica de los Factores de Riesgo necesaria para el cálculo del riesgo de mercado.
- Calcular las pérdidas potenciales bajo distintos escenarios, incluyendo escenarios extremos, considerando al menos lo previsto en el Anexo 12-B de las Disposiciones. Los resultados de este análisis deberán presentarse al Comité de Riesgos mensualmente.

**b) Riesgo de Liquidez**

- La DACIR deberá informar los indicadores de Liquidez a los Órganos Colegiados al menos una vez al mes.
- La DACIR deberá informar inmediatamente cambios de tendencia y excesos de los indicadores de liquidez registrados a los Órganos Colegiados y Unidades de Negocio involucradas.
- La DACIR deberá dar seguimiento a los indicadores de riesgo de liquidez diaria, el indicador de programas gubernamentales y el indicador del flujo de efectivo, ambos se generan al inicio del día, y el del flujo de efectivo, también durante el día.
- Las metodologías, modelos y supuestos establecidos deberán ser revisados, al menos una vez al año y ser aprobados por el Comité de Riesgos.
- La DACIR llevará a cabo las gestiones necesarias para la actualización de los distintos manuales de la Institución que hagan referencia a las políticas y procedimientos para la medición de riesgo de liquidez.
- Para efectos de medición de la concentración para riesgo de liquidez, para el Análisis de Brechas, las posiciones de activos y pasivos serán clasificadas en diversos catálogos en bloques de duración, dando seguimiento al porcentaje respecto del saldo total del monto en cada uno de los bloques, cuando resulten significativos.
- Se entenderán por posiciones significativas, aquellos bloques que representen más del 10% del total de los activos.
- Será responsabilidad de la DACIR:
  - Detectar cualquier exceso a los indicadores de gestión vigentes y autorizados por el Consejo Directivo y/o Comité de Riesgos e informarlo a los Órganos correspondientes.
  - Dar seguimiento a las políticas referentes a excesos a los límites de riesgo de liquidez establecidas en el Marco para la Administración y Control Integral de Riesgos vigente.
- Al menos de forma anual, la DACIR, llevará a cabo las pruebas de estrés de Riesgo de Liquidez, de acuerdo con lo establecido en las siguientes políticas:
  - Se considerarán al menos tres escenarios de estrés financiero relacionados con la capacidad de renovar el fondeo de la Institución y con la salida masiva de depositantes, considerando periodos de 1 hasta 30 días.

- Se considerarán al menos dos escenarios sistémicos, asociados a periodos de crisis históricas observados.
- Los resultados de las pruebas de estrés se considerarán al evaluar los indicadores de liquidez a los que se da seguimiento de forma mensual, con el fin de evaluar los requerimientos de activos líquidos de alta calidad necesarios para cubrir los compromisos de la Institución en el corto plazo.

- Se mantendrá comunicación constante con la Dirección General Adjunta de Finanzas sobre la información que se obtenga del monitoreo de los indicadores de liquidez, con el fin de llevar a cabo la gestión de posiciones de Activos Líquidos de Alta Calidad, en caso de que se presente una situación que pueda comprometer la capacidad de la Institución de cumplir con sus obligaciones en el corto plazo.

**c) Riesgo de Crédito**

BANCO DEL BIENESTAR, a través de la DACIR, utilizando los modelos vigentes establecidos en el Manual de Políticas y Procedimientos para la Administración de Riesgos, se apegará a las siguientes políticas relacionadas con el riesgo de crédito:

- Medir, evaluar y dar seguimiento a su concentración por tipo de financiamiento, calificación, sector económico, zona geográfica y acreditado.
- Dar seguimiento periódico a su evolución y posible deterioro, con el propósito de anticipar pérdidas potenciales.
- Calcular la probabilidad de incumplimiento, así como la exposición al riesgo por parte de los deudores, cuando se cuente con información histórica suficiente.
- Desarrollar sistemas de medición que permitan cuantificar las pérdidas esperadas de toda la cartera.
- Estimar las pérdidas no esperadas de la cartera, una vez que se cuente con toda la información requerida.
- Comparar sus exposiciones estimadas de riesgo de crédito o crediticio con los resultados efectivamente observados, cuando se cuente con información suficiente. En caso de que los resultados proyectados y los observados difieran significativamente, se deberán realizar las correcciones necesarias.
- Realizar, al menos una vez al año, pruebas de estrés.
- Desarrollar y aplicar la Metodología de Calificación de Cartera Comercial aprobada por el Comité de Riesgos.

Por lo que se refiere a operaciones con instrumentos financieros, la DACIR deberá:

- Establecer los procedimientos de control del riesgo de crédito o crediticio de operaciones a plazo relacionados con la naturaleza de dicha operación, con su valor en el tiempo y con la calidad crediticia de la contraparte.
- Vigilar la exposición al riesgo de instrumentos financieros, tanto actual como futura, entendiéndose por esto al valor de reemplazo de la posición y a los cambios en dicho valor a lo largo de la vida remanente de la posición, respectivamente. Para tal efecto, deberá considerar los medios de pago, las garantías en función de su liquidez y su riesgo de mercado, así como la

volatilidad de dichos instrumentos con el propósito de determina el nivel de pérdida máxima posible.

- Calcular la probabilidad de incumplimiento de la contraparte, así como dar seguimiento a la evolución y posible deterioro de esta.
- Analizar el valor de recuperación, así como los mecanismos de mitigación y estimar la pérdida esperada y no esperada en la operación.
- Realizar, al menos una vez al año, pruebas de estrés.
- Establecer políticas y procedimientos relacionados con la gestión del riesgo de correlación adversa en sus exposiciones.
- Calcular y comparar la estimación de la exposición positiva esperada (EPE) a distintos horizontes de tiempo, de acuerdo con lo siguiente:
    - Para las exposiciones que muestren un perfil de riesgo creciente en horizontes de tiempo mayores a un año, deberá comparar la EPE, calculada a un horizonte de un año, contra la EPE calculada al plazo remanente de la exposición.
    - En el caso de exposiciones con un vencimiento menor a un año, la Institución deberá comparar regularmente el costo de remplazo o exposición actual contra el perfil de exposición observado y/o almacenar la información que le permita realizar estas comparaciones.

**d) Riesgo de Concentración**

La Institución, a través de la DACIR, en materia de riesgo de concentración deberá:

- Establecer políticas y procedimientos que contemplen los niveles de concentración a cargo de deudores, por contraparte o grupo de contrapartes vinculadas, por sector económico, moneda, región geográfica y actividad económica que consideren límites de exposición al riesgo.
- Establecer un proceso para la identificación de la correlación entre la calidad crediticia, la garantía o los colaterales y las contrapartes de las exposiciones, así como de los vínculos entre las exposiciones y las correlaciones entre los distintos tipos de riesgos.
- Establecer un proceso para identificar los factores de riesgo, que permita asegurar que todas las posiciones significativas expuestas al riesgo de concentración sean cubiertas, incluyendo posiciones tanto dentro como fuera de balance, así como restringidas y no restringidas.
- Medir, evaluar, controlar y dar seguimiento a su concentración por distintos tipos de riesgo, por tipo de financiamiento, calificación, sector económico, zona geográfica, deudor, acreditado y contraparte.
- Establecer sistemas automatizados de información que permitan la obtención de reportes periódicos y oportunos sobre el riesgo total a cargo de deudores, acreditados o contrapartes que, por representar Riesgo Común, se consideren como uno sólo, así como la concentración de riesgos por regiones geográficas, sectores económicos, segmentos de mercado y fuentes de financiamiento.
- Calcular las pérdidas potenciales bajo distintos escenarios, incluyendo los escenarios extremos.
- Identificar el posible riesgo de concentración en el cual podría incurrir por las fusiones, adquisiciones y operaciones, servicios, productos y líneas de negocio que sean nuevos para la Institución.
- Revisar, al menos una vez al año, las políticas y lineamientos de cálculo de riesgo de concentración y presentarlas al Comité de Riesgos para su aprobación.

**e) Riesgo Operativo**

En materia de administración del riesgo operativo BANCO DEL BIENESTAR, a través de la DACIR, se apegará a las siguientes políticas:

- La DACIR deberá verificar la correcta alimentación en los sistemas de procesamiento de información para la administración de riesgos, que permitan restablecer los niveles mínimos de la operación del negocio ante fallas técnicas, eventos fortuitos o de fuerza mayor.
- La DACIR, apoyada por la Subdirección de Riesgo Operacional y los enlaces de riesgo por área o proceso, deberán llevar el análisis de eventos de pérdida por riesgo operativo, incluyendo el tecnológico y legal, para lo cual debe:
  - a) Obtener una clasificación detallada de las distintas unidades y líneas de negocio al interior de la Institución.
  - b) Identificar y clasificar los diferentes tipos de eventos de pérdida.
  - c) Identificar y documentar los procesos que describen el quehacer de cada unidad de la Institución.
  - d) Identificar y documentar en un inventario, los riesgos operacionales implícitos a los procesos a que hace referencia el numeral anterior. Lo anterior cada vez que se dé de baja, modifique o identifique un nuevo riesgo operacional. Dicho inventario deberá contener, como mínimo:
    - i. La descripción del riesgo operacional identificado.
    - ii. Tipo de riesgo operacional.
    - iii. Línea de negocio.
    - iv. Proceso.
    - v. Producto.
    - vi. Controles.
    - vii. Planes de mitigación y área responsable de su mitigación.
  - e) Evaluar e informar por lo menos trimestralmente, el perfil de exposición al riesgo operacional, así como las posibles consecuencias que sobre el negocio generaría la materialización de los riesgos identificados e informar los resultados a los responsables de las unidades implicadas, a fin de que se evalúen las diferentes medidas de control de dichos riesgos.
  - f) Establecer los Niveles de Tolerancia al Riesgo para cada tipo de riesgo identificado, definiendo sus causas, orígenes o Factores de Riesgo.
  - g) Mantener una base de datos histórica que contenga el registro sistemático de los diferentes tipos de pérdida y su costo, en correspondencia con su registro contable, debidamente identificados con la línea o unidad de negocio de origen, según las clasificaciones definidas en los puntos anteriores. La asignación a las cuentas contables de los eventos de pérdida por riesgo operacional se encuentra en el Manual de Políticas y Procedimientos para la Administración de Riesgos, al igual que el proceso de elaboración de los reportes regulatorios de la serie R28 y los mecanismos implementados para evitar inconsistencias entre las cifras contables y las de los reportes regulatorios de dicha serie. La asignación a las cuentas contables de los eventos de pérdida por riesgo operacional se revisará semestralmente.
  - h) Implementar políticas, procedimientos y criterios para la identificación, priorización, cuantificación, seguimiento y control de los riesgos operacionales, así como para su asignación a las diferentes líneas de negocio.

i) Establecer indicadores de riesgo operacional, que permitan medir la evolución de cada uno de los riesgos operacionales que la Institución defina como prioritarios.

- En el caso de observarse excesos a los niveles de gestión establecidos para los riesgos operativo, tecnológico y legal, la DACIR deberá informar de forma inmediata a la Dirección de Contraloría Interna y a la Dirección General, a fin de que se tomen las acciones correctivas necesarias para regresar a niveles de tolerancia adecuados.

Políticas específicas para las áreas sustantivas o de soporte:

a) Los enlaces de riesgo por área o proceso partiendo de los riesgos identificados, deberán determinar los impactos monetarios de aquellos riesgos que son cuantificables.
b) Los enlaces de riesgo por área o proceso deberán, de acuerdo con la opinión de la Subdirección de Riesgo Operativo, establecer los métodos apropiados para desarrollar e implementar las respuestas al riesgo cada vez que se identifique uno, además de monitorear su funcionamiento.
c) Los enlaces de riesgo por área o proceso deberán trabajar en la definición de las respuestas al riesgo, bajo un enfoque preventivo y proactivo.
d) Los enlaces de riesgo por área o proceso deberán, reportar a la subdirección de riesgo operativo, la incidencia de eventos de pérdida, así como la exposición de posibles riesgos, inmediatamente después de que se hayan identificado.
e) Los enlaces de riesgo por área o proceso deberán difundir a sus reportes de manera constante, las estrategias de cultura de riesgo operacional que permitan el éxito de la implementación correspondiente.
f) Los enlaces de riesgo, por área o proceso, deberán vigilar que todas las incidencias se suban al SARO, Sistema de Administración de Riesgo Operativo.

**El método que la Institución emplea para la determinación del requerimiento de capital por riesgo operacional es el Método Básico.**

**Sistemas de información y medición de riesgos**

Los sistemas de riesgos con los que cuenta la Institución corresponden a:

i. *Ambit Focus,* de desarrollo externo, el cual es empleado para efectuar mediciones y generar información a incorporar en reportes de riesgo de mercado;
ii. *AnalyticWorkbench,* de desarrollo externo, el cual es empleado para efectuar las mediciones y generar información respecto al riesgo de crédito por operaciones en mercados financieros;
iii. *Ambit Focus ALM (liquidez básico estático y dinámico)*, de desarrollo externo, empleado en la gestión de la Tesorería de la Institución y efectuar mediciones regulatorias y generar información para riesgo de liquidez.
iv. *Sistema de Administración de Riesgo Operativo*, de desarrollo interno, se utiliza para el registro de riesgos operacionales y sus evaluaciones, así como de eventos de pérdida de este tipo de riesgos.

Los sistemas anteriores se complementan con programaciones en software de uso común desarrolladas por el área de Riesgos para monitorear mediciones internas que no sean de alta complejidad ni demanda de recursos computacionales.

## Reportes de Riesgos

| Frecuencia | Tipo de Informe | Receptor del Informe | Meses en los que se genera |
|---|---|---|---|
| Diario | Riesgo de Mercado<br>Riesgo de Crédito<br>Cumplimiento de Régimen de Inversión<br>Alertas Tempranas de Valuación Stop Loss<br>Posición Abierta en Moneda Extranjera | Dirección General<br>Áreas de Negocio relacionadas con las Inversiones en Valores<br>Back Office de Tesorería y Mesa de Dinero | |
| Mensual | Informe que guarda la Administración Integral de Riesgos<br>Riesgo de Liquidez<br>Resultado del Modelo Interno de Estabilidad de Pasivos<br>En su caso, Informe del Subcomité de Riesgos | Dirección General<br>Comité de Riesgos | |
| | Estimación de Reservas preventivas | DGA de Finanzas | |
| | Cálculo de Requerimientos de Capital por Riesgos<br>Asignación de Capital por tipo de riesgo | Dirección General<br>Comité de Riesgos<br>S. H. C P.<br>Unidades de Negocio | |
| Bimestral | Informe que guarda la Administración Integral de Riesgos | Dirección General<br>H. Consejo Directivo | Febrero, Abril, Julio, Septiembre, Octubre, Diciembre |
| Trimestral | Informe de Riesgo Legal<br>Informe de Riesgo Tecnológico<br>Informe de Riesgo Operacional (SARO)<br>Seguimiento al PTAR<br>Análisis de Sinistralidad Global<br>Notas a los Estados Financieros en materia de Riesgos<br>Calificación de Cartera Créditicia | Dirección General<br>Comité de Riesgos<br>H. Consejo Directivo | Abril, Julio, Septiembre, Enero |
| Anual | Informe de Auditoría Artículo No. 76 | Dirección General<br>Comité de Riesgos<br>Comité de Auditoría<br>H. Consejo Directivo<br>C. N. B. V. | Febrero |
| | Informe de Pruebas del Plan de Continuidad del Negocio | Dirección General<br>Comité de Riesgos | Diciembre |
| | Resultado del Modelo Interno de Estabilidad de Pasivos | Comité de Riesgos<br>C. N. B. V. | |
| | Pruebas de Estrés de Liquidez<br>Pruebas de Estrés de Mercado<br>Pruebas de Estrés de Crédito | Comité de Riesgos<br>C. N. B. V. | |
| Bianual | Informe de Auditoría Artículo No. 77 | Dirección General<br>Comité de Riesgos<br>H. Consejo Directivo<br>C. N. B. V. | Febrero |

Tabla 1.- Compendio de Reportes de la DACIR

## Metodologías

## Riesgo de Mercado

1) Valor en Riesgo (VaR). Pérdida potencial que puede presentar un portafolio por movimientos en los factores de riesgos de mercado como tasas de interés, tipo de cambio, sobretasa, índices de precios, entre otros, dado un nivel de confianza y un horizonte de tiempo determinado. El VaR

se mide con un horizonte de tiempo de un día y un nivel de confianza del 95%, bajo el método de simulación histórica.

2) Pruebas de estrés. Consiste en aplicar la pérdida proporcional en el valor de mercado de cada posición que conforma el portafolio, experimentada durante un periodo de tiempo en el que se haya presentado una crisis, o mediante movimientos de escenarios paralelos. Los escenarios son, la Crisis México 1994-1995 y la Crisis Internacional 2008.
3) Análisis de Sensibilidad. Consiste en determinar el efecto negativo en el valor del portafolio por variaciones en los factores de riesgo, considerando incrementos/decrementos preestablecidos sobre sus niveles actuales.
4) Cálculo de VaR con un factor de decaimiento para la estimación de VaR, de acuerdo con el Marco de la Administración de Riesgos autorizado por el Comité de Riesgos.

El VaR se aplica para todas las posiciones que no se encuentren en un portafolio conservado a vencimiento.

**Riesgo de Tasa de Interés**

El riesgo de tasa de interés se define como la pérdida potencial por variaciones en la tasa de interés que incide sobre la valuación de las operaciones activas, pasivas o causantes de pasivos contingentes.

La metodología utilizada por el BANCO DEL BIENESTAR para la cuantificación del riesgo de tasa de interés es a través de la aplicación de pruebas de estrés con escenarios hipotéticos que incluyen movimientos paralelos en las curvas de tasas de interés, así como la aplicación de escenarios históricos: Crisis de México (1994 – 1995), Crisis de 2008, en las cuales se estiman las pérdidas que se obtendrían en los portafolios al ocurrir eventos extremos en los mercados financieros.

De igual forma, se evalúa el margen financiero proyectado respecto del margen financiero observado y se realiza un análisis de sensibilidad sobre movimientos de +100 p.b., +50 p.b., -50 p.b. y -100 p.b. en las tasas de interés y su afectación al margen financiero.

En los casos que se presenten amortizaciones anticipadas de créditos, en el corto plazo los recursos serían invertidos por la Tesorería del Banco a tasas de mercado, minimizando el impacto en los ingresos de la Institución.

**Riesgo de Crédito. Operaciones en Mercados Financieros.**

1) Límite de financiamiento. Es el monto máximo de inversión que se puede contraer con una contraparte o emisor. Este límite se encuentra en función de la probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida que cada contraparte o emisor y el capital neto de BANCO DEL BIENESTAR.
2) Probabilidad de Incumplimiento. Es la probabilidad de que un emisor o contraparte no cumpla con sus obligaciones con la Institución, en esta ocasión respecto a pago de compromisos en bonos de deuda o en operaciones por reporto. La metodología consiste en el modelo de Altman modificado para mercados emergentes para corporativos y un modelo interno de probabilidad de incumplimiento para Instituciones Financieras.
3) Severidad de la Pérdida. Es el porcentaje de pérdida que se tendrá en caso de que un emisor o contraparte caiga en incumplimiento. En el caso de BANCO DEL BIENESTAR, la severidad de

la pérdida se estima de acuerdo con el grado de prelación del bono de deuda correspondiente, así como la calificación crediticia proporcionada por Standard and Poor's.

4) Calificación. Se utilizan la información de las siguientes calificadoras S&P, Fitch, Moody's y HR Ratings. Se toma la menor calificación de las cuatro obtenidas, en su caso, y se hace la equivalencia de dicha calificación a la escala manejada por S&P, de acuerdo con el Anexo 1-B de las Disposiciones.
5) Pérdida Esperada. Es el promedio de las pérdidas potenciales por incumplimientos de emisores o contrapartes en un periodo de tiempo. Se interpreta como la pérdida que una Institución espera presentar por incumplimientos.
6) Pérdida No Esperada. Es la diferencia aritmética entre el Valor en Riesgo y la Pérdida Esperada.
7) Valor en Riesgo. Es la pérdida potencial que se puede presentar un portafolio de instrumentos por incumplimiento de los emisores o contrapartes que lo componen, dado un nivel de confianza y un horizonte de tiempo determinado. En el caso particular de la Institución, se toma un nivel de confianza del 95% y un horizonte de tiempo de un año.
8) Pruebas de estrés. Consisten en aplicar un incremento en los factores de riesgo de crédito (probabilidad de incumplimiento, severidad de la pérdida, y en algunos casos, exposición al incumplimiento), experimentada durante un periodo de tiempo en el que se haya presentado una crisis, o mediante movimientos de escenarios paralelos. Los escenarios utilizados corresponden a movimientos paralelos.

**Riesgo de Crédito. Cartera.**

1) Concentración. Se mide la concentración de cartera y en general el riesgo de concentración por sector económico, región geográfica, calificación, tipo de contraparte, entre otros.
2) Probabilidad de Incumplimiento. Es la probabilidad de que un emisor o contraparte no cumpla con sus obligaciones con la Institución, respecto a pago de compromisos en créditos comerciales y créditos de consumo. La metodología es la marcada por las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito para la estimación de reservas. Se cuenta con un modelo interno de gestión para probabilidad de incumplimiento para acreditados de cartera comercial en particular Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo y Sociedades Financieras Populares.
3) Severidad de la Pérdida. Es el porcentaje de pérdida que se tendrá en caso de que un emisor o contraparte caiga en incumplimiento. En el caso de BANCO DEL BIENESTAR, la severidad de la pérdida se estima de acuerdo con lo señalado en las Disposiciones para la estimación de reservas preventivas.
4) Calificación. Es el grado de riesgo de un crédito, se obtiene conforme a lo establecido en el Artículo 129 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito.
5) Pérdida Esperada. Es el promedio de las pérdidas potenciales por incumplimientos de emisores o contrapartes en un periodo de tiempo. Se interpreta como la pérdida que una Institución espera presentar por incumplimientos.

**Riesgo de Liquidez**

1) Análisis de Brechas Estático y Dinámico. Comprende la clasificación de activos y los pasivos sensibles a tasa de interés en brechas de tiempo al vencimiento, con la finalidad de identificar una posible falta de liquidez en algún horizonte de tiempo. Si el monto del activo en una banda es menor al monto del pasivo se considera que existe un riesgo de incumplimiento de obligaciones o riesgo de liquidez. Este análisis toma relevancia en las bandas de menor

temporalidad, ya que en estas se puede incurrir en un costo por venta forzosa de activos o adquisición de pasivos en condiciones desfavorables.

2) Pérdida por venta forzosa de activos. Es la pérdida que la institución tendría que absorber en caso de requerimientos de liquidez en el corto plazo derivado de productos de ahorro.
3) Coeficiente de Liquidez Inmediata. Es el resultado de dividir los activos circulantes entre los pasivos circulantes; es una medida de cobertura de liquidez en el muy corto plazo.
4) Indicador de Cobertura de Liquidez. Esta medida está diseñada para asegurar que la entidad cuenta con activos líquidos suficientes para hacer frente a sus necesidades de liquidez en un escenario de tensión de 30 días naturales, requiriendo como mínimo 100%.
5) Indicador de Liquidez para Programas. Medida de suficiencia de activos líquidos para hacer frente a los pagos de programas gubernamentales.
6) Indicador de Cobertura de Liquidez del flujo diario. Es el resultado de dividir las entradas de efectivo entre las salidas de efectivo al inicio del día y en el transcurso del día de las diferentes áreas de la Institución.

**Riesgo Operacional**

El procedimiento para mitigar este tipo de riesgo se basa en la documentación de los procesos llevados a cabo en la institución, realizándose una auto evaluación de los riesgos a los que éstos están expuestos y de la efectividad de los controles existentes, identificando aquellas exposiciones que requieran la incorporación de controles o salvaguardas adicionales. Estos hallazgos, junto con propuestas de controles y análisis de costo / beneficio son reportados al interior de la Institución, correspondiendo a los responsables de los procesos la decisión de las medidas a implementar. De acuerdo con las Disposiciones vigentes se cuenta con un registro de eventos de pérdidas, lo cual se considera una herramienta indispensable para una futura cuantificación de estos riesgos. Adicionalmente, se cuenta con una metodología de medición de frecuencia, impacto, evaluación de controles y riesgo inherente, que permite priorizar la gestión de los riesgos operativos identificados por las distintas áreas del Banco.

**Riesgo Tecnológico**

Tomando como referencia diferentes metodologías, estándares, disposiciones y mejores prácticas en la Administración de Tecnologías de Información, se están redefiniendo mecanismos de control interno que permitan asegurar los niveles de calidad de los servicios y dejar evidencia de las actividades realizadas. De igual manera, en materia de seguridad se han incorporado en el modelo de Seguridad, estándares y prácticas internacionales en materia informática como ITIL, ISO 17799, COBIT que se apeguen al modelo operativo e infraestructura de la Institución.

**Riesgo Legal**

En relación con el Riesgo Legal, la Institución cuenta con procedimientos a través de los cuales, previamente a la celebración de los actos jurídicos, se analiza la validez de estos, requiriendo para ello un estudio respecto de la documentación necesaria que permita el diagnóstico para la adecuada instrumentación del acto jurídico de que se trate. Por otro lado, la Institución cuenta con la metodología que le permite estimar los montos de pérdidas potenciales derivados de fallos desfavorables judiciales o administrativos. Adicionalmente, la Institución cuenta con una base de datos histórica sobre las resoluciones judiciales y administrativas, sus causas y costos. Finalmente, la Dirección General

Adjunta Jurídica de la Institución da a conocer a sus directivos y empleados las nuevas disposiciones legales y administrativas que inciden en las operaciones que realiza la propia institución.

**Riesgos no cuantificables**

En relación con los riesgos no cuantificables, la Institución cuenta con políticas y procedimientos aprobados por el Comité de Riesgos para llevar a cabo la gestión de los riesgos de reputación, estratégicos y de negocio, los cuales se informan de forma trimestral al Comité de Riesgos y al H. Consejo Directivo.

## INFORMACIÓN POR TIPO DE RIESGO

Riesgo de Crédito.

Se utiliza la información de las siguientes calificadoras S&P, Fitch, Moody's y HR Ratings para las operaciones en directo y en reporto, donde la Institución actúa como reportadora. La asignación de calificación se realiza tomando la calificación de menor escala y se realiza el mapeo con el grado de riesgo de acuerdo con lo establecido en el Anexo 1-B de las Disposiciones.

Las exposiciones crediticias mantenidas desglosadas por tipo de cartera, así como sus reservas preventivas para riesgo de crédito al cierre y promedio del periodo son las siguientes, cabe señalar que para todas ellas se utiliza el Método Estándar a efectos de estimar los requerimientos de capitalización por riesgo de crédito:

| *Tipo de Cartera* | *Exposición* | *Reservas* |
|---|---|---|
| *Cartera Comercial* | *$ 2,601.23* | *$ 204.00* |
| *Entidades Financieras* | *$ 1,695.82* | *$ 199.43* |
| *Empresas ventas > 14 mil UDIS* | *$ 8.89* | *$ 0.08* |
| *Fideicomisos Públicos* | *$ 896.47* | *$ 4.48* |
| *Crédito Directo Productivo* | *$ 0.05* | *$ 0.01* |
| *Cartera de Consumo no Revolvente* | *$ 159.35* | *$ 156.41* |
| *Total* | *$ 2,760.58* | *$ 360.41* |

Tabla 1.- Importe al cierre de diciembre de 2020 de las exposiciones brutas (sin considerar garantías) por tipo de cartera.

| *Tipo de Cartera* | *Exposición* | *Reservas* |
|---|---|---|
| *Cartera Comercial* | *$ 2,738.33* | *$ 183.57* |
| *Entidades Financieras* | *$ 1,778.65* | *$ 178.71* |
| *Empresas ventas > 14 mil UDIS* | *$ 10.74* | *$ 0.10* |
| *Fideicomisos Públicos* | *$ 948.89* | *$ 4.74* |
| *Crédito Directo Productivo* | *$ 0.05* | *$ 0.01* |
| *Cartera de Consumo no Revolvente* | *$ 162.16* | *$ 158.70* |
| *Total* | *$ 2,900.49* | *$ 342.27* |

Tabla 2.- Importe promedio del periodo septiembre - diciembre 2020 de las exposiciones brutas (sin considerar garantías) por tipo de cartera

A continuación, se presentan las exposiciones al cierre de periodo desglosadas por sector económico, región geográfica y por plazo remanente del crédito, así como la estimación de las reservas preventivas para riesgo de crédito:

*Región*

| Tipo de Cartera | Ciudad de México | Veracruz | Puebla | Jalisco | Nuevo León | Otros | Cartera Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Cartera Comercial | $ 2,155.88 | $ - | $ 120.28 | $ - | $ 133.83 | $ 191.24 | $ 2,601.23 |
| Cartera de Consumo No Revolvente | $ 15.47 | $ 21.86 | $ 10.07 | $ 1.45 | $ 2.27 | $ 108.23 | $ 159.35 |
| Total | $ 2,171.35 | $ 21.86 | $ 130.35 | $ 1.45 | $ 136.10 | $ 299.47 | $ 2,760.58 |

| Tipo de Cartera | Ciudad de México | Veracruz | Puebla | Jalisco | Nuevo León | Otros | Reserva Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Cartera Comercial | $ 32.77 | $ 0.00 | $ 52.83 | $ 0.00 | $ 79.93 | $ 38.47 | $ 204.00 |
| Cartera de Consumo No Revolvente | $ 15.44 | $ 21.84 | $ 10.02 | $ 1.36 | $ 2.20 | $ 105.55 | $ 156.41 |
| Total | $ 48.21 | $ 21.84 | $ 62.85 | $ 1.36 | $ 82.13 | $ 144.02 | $ 360.42 |

*Sector Económico*

| Tipo de Cartera | Servicios Financieros | Otros Sectores | Personas Físicas | Comercio | Cartera Total |
|---|---|---|---|---|---|
| Cartera Comercial | $ 2,592.29 | $ - | $ 0.05 | $ 8.89 | $ 2,601.23 |
| Cartera de Consumo No Revolvente | $ - | $ 86.47 | $ 72.88 | $ - | $ 159.35 |
| Total | $ 2,592.29 | $ 86.47 | $ 72.93 | $ 8.89 | $ 2,760.58 |

| Tipo de Cartera | Servicios Financieros | Otros Sectores | Personas Físicas | Comercio | Reserva Total |
|---|---|---|---|---|---|
| Cartera Comercial | $ 203.91 | $ - | $ 0.01 | $ 0.08 | $ 204.01 |
| Cartera de Consumo No Revolvente | $ - | $ 83.56 | $ 72.84 | $ - | $ 156.41 |
| Total | $ 203.91 | $ 83.56 | $ 72.85 | $ 0.08 | $ 360.42 |

*Plazo al vencimiento*

| Tipo de Cartera | Hasta 6 meses | De 6 meses a 1 año | De 1 a 2 años | De 2 a 3 años | Más de 3 años | Cartera Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Cartera Comercial | $ 246.97 | $ 1,342.48 | $ 1,011.78 | | $ - | $ 2,601.23 |
| Cartera de Consumo No Revolvente | $ 159.35 | $ - | $ - | $ - | $ - | $ 159.35 |
| Total | $ 406.32 | $ 1,342.48 | $ 1,011.78 | $ - | $ - | $ 2,760.58 |

| Tipo de Cartera | Hasta 6 meses | De 6 meses a 1 año | De 1 a 2 años | De 2 a 3 años | Más de 3 años | Reserva Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Cartera Comercial | $ 149.00 | $ 17.51 | $ 37.49 | $ - | $ - | $ 204.01 |
| Cartera de Consumo No Revolvente | $ 156.41 | $ - | $ - | $ - | $ - | $ 156.41 |
| Total | $ 305.41 | $ 17.51 | $ 37.49 | $ - | $ - | $ 360.41 |

Cuadro 1.- Distribución de Cartera por Región, Sector Económico y Plazo al Vencimiento de la Cartera Comercial y de Consumo no Revolvente

A continuación, se presentan los principales sectores económicos y entidad federativa en cuanto a cartera vigente, vencida y emproblemada, así como sus respectivas estimaciones preventivas para riesgo de crédito.

En el periodo se reportan dos créditos comerciales en cartera vencida por un monto de $361.36. A estos créditos se les ha asignado una probabilidad de incumplimiento del 100%, tal como lo establecen las Disposiciones.

*Sector Económico*

| Tipo de Cartera | Servicios Financieros | Otros Sectores | Personas Físicas | Comercio | Cartera Total |
|---|---|---|---|---|---|
| Vigente | $ 2,230.93 | $ 5.24 | $ 0.06 | $ 8.89 | $ 2,245.11 |
| Vencido | $ 361.37 | $ 81.23 | $ 72.87 | $ - | $ 515.47 |
| Emproblemado | $ - | $ - | $ - | $ - | |
| Total | $ 2,046.16 | $ 522.21 | $ 100.32 | $ 32.84 | $ 2,760.58 |

| Tipo de Cartera | Servicios Financieros | Otros Sectores | Personas Físicas | Comercio | Reserva Total |
|---|---|---|---|---|---|
| Vigente | $ 21.91 | $ 2.34 | $ 0.01 | $ 0.08 | $ 24.34 |
| Vencido | $ 182.00 | $ 81.23 | $ 72.84 | $ - | $ 336.07 |
| Emproblemado | $ - | $ - | $ - | $ - | |
| Total | $ 162.94 | $ 481.17 | $ 94.45 | $ 0.50 | $ 360.41 |

*Entidad Federativa*

| Tipo de Cartera | Ciudad de México | Veracruz | Puebla | Jalisco | Nuevo León | Otros | Cartera Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Vencido | $ 61.62 | $ 21.82 | $130.27 | $2.60 | $ 81.77 | $ 217.38 | $ 515.47 |
| Emproblemado | | | | | | | $ - |
| Total | $ 61.62 | $ 21.82 | $ 130.27 | $ 2.60 | $ 81.77 | $ 217.38 | $ 515.47 |

| Tipo de Cartera | Ciudad de México | Veracruz | Puebla | Jalisco | Nuevo León | Otros | Reserva Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Vencido | $ 31.96 | $ 21.82 | $62.82 | $2.60 | $ 81.77 | $ 135.10 | $ 336.07 |
| Emproblemado | | | | | | | $ - |
| Total | $ 31.96 | $ 21.82 | $ 62.82 | $ 2.60 | $ 81.77 | $ 135.10 | $ 336.07 |

Cuadro 2.- Distribución de Sector Económico y Entidad Federativa por Cartera Vencida y Emproblemada.

Se presenta la distribución por calificación de los saldos de cartera con su respectiva estimación preventiva para riesgo de crédito, conforme a lo establecido en el Artículo 129 de las Disposiciones.

| | Exposición | | | Reservas | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Grado de riesgo | Entidades Financieras | Otros Creditos Comerciales | Cartera de Consumo no Revolvente | Entidades Financieras | Otros Creditos Comerciales | Cartera de Consumo no Revolvente |
| A-1 | $ 67.66 | $ 897.33 | $ - | $ 0.40 | $ 4.48 | $ - |
| A-2 | $ 1,212.63 | $ 8.03 | $ 0.01 | $ 13.97 | $ 0.08 | $ 0.00 |
| B-1 | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - |
| B-2 | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - |
| B-3 | $ 15.85 | $ - | $ - | $ 0.52 | $ - | $ - |
| C-1 | $ 32.20 | $ - | $ 0.55 | $ 1.79 | $ - | $ 0.04 |
| C-2 | $ 6.11 | $ - | $ - | $ 0.75 | $ - | $ - |
| D | $ 281.74 | $ 0.05 | $ 0.68 | $ 102.37 | $ 0.01 | $ 0.20 |
| E | $ 79.63 | $ - | $ 158.11 | $ 79.63 | $ - | $ 156.17 |
| Total | $ 1,695.82 | $ 905.41 | $ 159.35 | $ 199.43 | $ 4.57 | $ 156.41 |

Tabla 3.- Exposición y Reservas por Grado de Riesgo y Tipo de Cartera al cierre de diciembre de 2020.

Los movimientos de las reservas crediticias en el periodo incluyendo créditos castigados por tipo de cartera se presentan a continuación, asimismo se informa la conciliación de cambios en las reservas preventivas:

| | |
|---|---|
| EPRC al tercer trimestre 2020 | $ 324.12 |
| EPRC de quebrantos y castigos | $ 0.00 |
| Incrementos (decrementos) en EPRC | $ 36.29 |
| EPRC a DICIEMBRE 2020 | $ 360.41 |

Mitigantes de Riesgo de Crédito

Los créditos comerciales de BANCO DEL BIENESTAR tienen dos tipos de garantías reales admisibles: Garantía Líquida que va del 10% al 20% del monto de la línea de crédito y una Garantía Prendaria (esta última solo para Créditos de Segundo Piso), que consiste en cesión de derechos de cobro de créditos que otorgan a su vez las acreditadas. Como mitigante de riesgo de crédito y para estimación de reservas preventivas, únicamente se toma en cuenta la garantía líquida. Para cartera de consumo, no se consideran las garantías como mitigantes de riesgo de crédito en la estimación de reservas preventivas.

Las garantías líquidas se encuentran reportadas dentro de Cuentas de Orden, en el rubro de Fiduciario. Como parte del seguimiento a las garantías reales de los acreditados de BANCO DEL BIENESTAR, se realiza un análisis mensual sobre el estatus de estas. En el caso de las garantías prendarias, la Subdirección de Seguimiento de Crédito y Garantías realiza un análisis mensual sobre el comportamiento de los derechos de cobro en términos de cumplimiento de las condiciones contractuales; en el caso de la garantía líquida, el Fiduciario de BANCO DEL BIENESTAR es quien lleva la administración de estas.

Las garantías líquidas se encuentran invertidas en papeles gubernamentales, por lo que no hay concentración de riesgo de mercado; en términos de riesgo de crédito, al encontrarse administradas por el Fiduciario de la Institución se considera que no tienen un riesgo de incumplimiento.

Al cierre del periodo, el monto de garantías reales admisibles como mitigantes de riesgo de crédito ascendió a $135.66, de los cuales $130.57 corresponden a Entidades Financieras y $5.09 a Empresas con ventas mayores a 14 millones de UDIS.

| *Tipo de Cartera* | *Exposición* | *Garantía Líquida* |
|---|---|---|
| *Cartera Comercial* | *$ 2,601.23* | *$ 135.66* |
| *Entidades Financieras* | *$ 1,695.82* | *$ 130.57* |
| *Empresas ventas > 14 mil UDIS* | *$ 8.89* | *$ 5.09* |
| *Fideicomisos Públicos* | *$ 896.47* | *$ -* |
| *Crédito Directo Productivo* | *$ 0.05* | *$ -* |
| *Cartera de Consumo no Revolvente* | *$ 159.35* | *$ -* |
| *Total* | *$ 2,760.58* | *$ 135.66* |

Tabla 4.- Exposición y Garantía Líquida por tipo de Cartera

A continuación, se presenta la información de las principales métricas de riesgo de crédito por cartera y por producto al cierre de diciembre de 2020:

| | Cartera Vigente | | | | Cartera Vencida | | | | Cartera Total | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tipo de Cartera / Producto | Créditos | Saldo | Reservas | % Prov | Créditos | Saldo | Reservas | % Prov | Créditos | Saldo | Reservas | % Prov | IMOR | ICOR |
| Entidades Financieras | 10 | $ 1,334,452,606 | $ 17,429,545 | 1.31% | 7 | $ 361,368,210 | $ 181,998,284 | 50.36% | 17 | $ 1,695,820,817 | $ 199,427,829 | 11.76% | 21.31% | 55.19% |
| Central de Abasto | 2 | $ 8,888,655 | $ 84,756 | 0.95% | - | $ - | $ - | 0.00% | 2 | $ 8,888,655 | $ 84,756 | 0.95% | 0.00% | NA |
| Crédito FIRA MXN | - | $ - | $ - | 0.00% | - | $ - | $ - | 0.00% | - | $ - | $ - | 0.00% | 0.00% | NA |
| Crédito FIRA USD* | 1 | $ 896,472,725 | $ 4,482,364 | 0.50% | - | $ - | $ - | 0.00% | 1 | $ 896,472,725 | $ 4,482,364 | 0.50% | 0.00% | NA |
| Crédito Directo Productivo | 1 | $ 50,000 | $ 10,666 | 21.33% | - | $ - | $ - | 0.00% | 1 | $ 50,000 | $ 10,666 | 21.33% | 0.00% | 0.00% |
| **CARTERA COMERCIAL** | **14** | **$ 2,239,863,986** | **$ 22,007,330** | **0.98%** | **7** | **$ 361,368,210** | **$ 181,998,284** | **50.36%** | **21** | **$ 2,601,232,197** | **$ 204,005,614** | **7.84%** | **13.89%** | **56.45%** |
| **Bansefi - Refin** | **1** | **$ 11,435** | **$ 258** | **2.26%** | **4,822** | **$ 72,868,761** | **$ 72,844,096** | **99.97%** | **4,823** | **$ 72,880,196** | **$ 72,844,354** | **99.95%** | **99.98%** | **99.97%** |
| Bansefi-Refin | 1 | $ 11,435 | $ 258 | 2.26% | 3,057 | $ 54,051,151 | $ 54,026,485 | 99.95% | 3,058 | $ 54,062,586 | $ 54,026,743 | 99.93% | 99.98% | 99.95% |
| Compra de Cartera | - | $ - | $ - | 0.00% | 1,765 | $ 18,817,611 | $ 18,817,611 | 100.00% | 1,765 | $ 18,817,611 | $ 18,817,611 | 100.00% | 100.00% | 100.00% |
| **PROIIF** | **11,247** | **$ 5,239,469** | **$ 2,336,249** | **44.59%** | **71,770** | **$ 81,228,250** | **$ 81,228,250** | **100.00%** | **83,017** | **$ 86,467,720** | **$ 83,564,500** | **96.64%** | **93.94%** | **102.88%** |
| Básico I | - | $ - | $ - | 0.00% | - | $ - | $ - | 0.00% | - | $ - | $ - | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Básico II | - | $ - | $ - | 0.00% | - | $ - | $ - | 0.00% | - | $ - | $ - | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Mas con ahorro | 11,247 | $ 5,239,469 | $ 2,336,249 | 44.59% | 71,770 | $ 81,228,250 | $ 81,228,250 | 100.00% | 83,017 | $ 86,467,720 | $ 83,564,500 | 96.64% | 93.94% | 102.88% |
| **Exempleados** | **-** | **$ -** | **$ -** | **0.00%** | **-** | **$ -** | **$ -** | **0.00%** | **0** | **$ -** | **$ -** | **0.00%** | **0.00%** | **0.00%** |
| **CARTERA DE CONSUMO** | **11,248** | **$ 5,250,904** | **$ 2,336,508** | **44.50%** | **76,592** | **$ 154,097,012** | **$ 154,072,346** | **99.98%** | **87,840** | **$ 159,347,916** | **$ 156,408,854** | **98.16%** | **96.70%** | **101.50%** |
| **TOTAL DE CARTERA** | **11,262** | **$ 2,245,114,891** | **$ 24,343,838** | **1.08%** | **76,599** | **$ 515,465,222** | **$ 336,070,630** | **65.20%** | **87,861** | **$ 2,760,580,113** | **$ 360,414,468** | **13.06%** | **18.67%** | **69.92%** |

* Se tomó un tipo de cambio de 19.9087 saldo en dolares corresponde a 45,029,194.52 USD

Tabla 4 Bis.- Indicadores de Riesgo de Crédito por Cartera y por Producto

## Riesgo de Crédito en Instrumentos Financieros

La Metodología de Asignación de Capital por Riesgo de Crédito en Instrumentos Financieros es la Metodología Estándar plasmada en las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito. BANCO DEL BIENESTAR cuenta con una metodología interna aprobada por el Comité de Riesgos para asignar límites a las exposiciones de riesgo de crédito por instrumentos financieros basada en probabilidad de incumplimiento, severidad de la pérdida, el límite máximo de financiamiento por riesgo común de acuerdo con el artículo 54 de las Disposiciones y el Capital Básico de la Institución. Se tienen límites especiales como por ejemplo el de los Siete Grandes Bancos que equivale al 100% del Capital Básico y para Banca de Desarrollo, para el cual no se tiene un límite asignado.

La Institución no cuenta con garantías reales ni con reservas de crédito para instrumentos financieros.

Los valores razonables positivos de las operaciones con instrumentos financieros, por tipo de operaciones, se presentan a continuación:

| Emisor | Calificación | Exposición | % Capital Básico | Límite de Operación |
|---|---|---|---|---|
| BANCO INBURSA | mxAAA | $ 30.05 | 0.43% | $ 2,159.48 |
| BANCOMEXT | mxAAA | $ 3,936.95 | 56.23% | $ - |
| BANOBRAS | mxAAA | $ 11,704.89 | 167.16% | $ - |
| FEFA | mxAAA | $ 4,275.15 | 61.06% | $ 7,198.28 |
| HSBC | mxAAA | $ 426.69 | 6.09% | $ 7,198.28 |
| FONACOT | mxAAA | $ 213.10 | 3.04% | $ 1,975.60 |
| NAFIN | mxAAA | $ 499.99 | 7.14% | $ - |
| SHF | mxAAA | $ 3,793.61 | 54.18% | $ - |
| BANCO ACTINVER | mxAA | $ 400.00 | 5.71% | $ 752.76 |
| CFE | mxAA | $ 149.98 | 2.14% | $ 1,608.73 |
| GRUPO ELEKTRA | mxAA | $ 250.68 | 3.58% | $ 1,608.73 |
| ARRENDADORA ACTINVER | mxA | $ 95.59 | 1.37% | $ 107.84 |
| BANCO INVEX | mxA | $ 601.16 | 8.59% | $ 845.16 |
| BANCO MULTIVA | mxA | $ 901.86 | 12.88% | $ 1,014.17 |
| BANCO VE POR MAS | mxA | $ 300.89 | 4.30% | $ 817.72 |
| BANCO BANSI | mxA | $ 300.33 | 4.29% | $ 484.42 |
| CONSUBANCO | mxA | $ 431.23 | 6.16% | $ 450.33 |
| BANCO AUTOFIN | mxBBB | $ 168.69 | 2.41% | $ 63.81 |
| BANCO BANCREA | mxBBB | $ 100.29 | 1.43% | $ 178.84 |
| METROFINANCIERA | mxB | $ 2.33 | 0.03% | $ 17.16 |
| HIPOTECARIA VÉRTICE | mxD | $ 1.07 | 0.02% | $ - |

Tabla 5.- Composición del Portafolio sujeto a riesgo de crédito emisor al cierre de diciembre de 2020.

| | Valor razonable | Exposición Neta |
|---|---|---|
| BANCOMEXT | $ 100.22 | -$ 0.07 |
| AFIRME | $ 800.01 | -$ 0.01 |
| BANORTE | $ 274.99 | $ 0.01 |
| NAFIN | $ 499.59 | $ 0.41 |
| FINAMEX CB | $ 300.01 | -$ 0.01 |
| BANREGIO | $ 500.10 | -$ 0.10 |
| | **$ 2,474.93** | **$ 0.22** |

Tabla 6.- Valor razonable y exposición neta por riesgo de contraparte al cierre de diciembre de 2020.

## Riesgo de Mercado

La metodología utilizada en el sistema de medición de riesgo de mercado Ambit Focus es la metodología de Valor en Riesgo correspondiente al método de Simulación Histórica, con un nivel de confianza del 95% y un horizonte de tiempo de un día. La DACIR realiza diariamente la medición del Valor en Riesgo de mercado.

El portafolio Global de BANCO DEL BIENESTAR al cierre de diciembre de 2020 asciende a $47,819.06 millones a valor de mercado. En la siguiente tabla se muestran las medidas de riesgo de mercado de la posición total de la Institución y sus subdivisiones al cierre de mes; se observa que el Valor en Riesgo (VaR) al 95% de confianza a un día se ubica en $5.50 millones y utilizando un factor de decaimiento de 0.94 el VaR se ubicó en $2.54 millones.

Incluyendo las posiciones a vencimiento, se registra un VaR global de $5.65 millones. Se incluyen algunos escenarios de estrés para riesgo de mercado, el desglose de todos los demás escenarios definidos en el Marco para la Administración Integral de Riesgos se ubica en el Anexo de la presente nota.

| Portafolios | Posición Portafolio Total | | | | VaR 95% 1 día (MtM) | VaR 95% 1 día (MtM) con Decay Factor | VaR 95% 1 día (Global) | Sensibilidad (Valuación) | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Valora Mercado | Valor Contable | Valuación | % Part. | | | | +1 pb TR | +1 pb ST | Crisis 1994 | Crisis 2008 - 2009 |
| Global | 47,819.06 | 47,819.41 | (0.3) | 100.0% | 5.50 | 2.54 | 5.65 | 0.17 | (0.47) | 14.44 | (1.46) |
| Tesorería | | | | | | | | | | | |
| Disponible para la Venta | 11,126.8 | 11,126.8 | 0.0 | 23.3% | 5.32 | 2.46 | 5.32 | 0.3 | (0.0) | 219.2 | 0.9 |
| Vencimiento | 152.3 | 152.7 | (0.3) | 0.3% | 0.00 | 0.00 | 0.05 | 0.0 | 0.0 | (3.8) | (0.1) |
| Negociar | 18,506.0 | 18,506.0 | 0.0 | 38.7% | 0.17 | 0.19 | 0.17 | (0.0) | 0.0 | (60.0) | (0.6) |
| Reportos Tesorería - Dinero | 2,475.2 | 2,475.2 | 0.0 | 5.2% | 0.02 | 0.01 | 0.02 | 0.0 | 0.0 | (5.7) | (0.0) |
| Sociedades de Inversión | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0% | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Mesa | | | | | | | | | | | |
| Reportos Mesa - Dinero | (15,539.2) | (15,539.2) | 0.0 | -32% | 0.17 | 0.09 | 0.17 | 0.0 | 0.0 | 46.5 | 0.0 |
| Reportos Mesa - Títulos | 15,542.3 | 15,542.3 | 0.0 | 32.5% | 0.26 | 0.28 | 0.26 | (0.1) | (0.4) | (185.4) | (1.6) |
| Cambios | 16.6 | 16.6 | 0.0 | 0% | 0.14 | 0.09 | 0.28 | 0.00 | 0.00 | 4.57 | 0.00 |

| | |
|---|---|
| Capital Básico octubre 20 | 7,047.2 |

Cifras en millones de pesos al cierre de Diciembre de 2020 considerando el capital básico (Definitivo) Octubre de 2020

Tabla 7. Posición sujeta a riesgo de mercado a diciembre de 2020

En la siguiente tabla se presenta el VaR de mercado promedio en el trimestre (a un día y con nivel de confianza al 95%) para la posición (títulos registrados para negociar y disponible para la venta) al cierre del mes de diciembre de 2020, siendo de $7.98 millones en promedio, se observa un incremento en el mes de octubre por el aumento en la posición de Bonos M y mayor volatilidad en la curva de estos bonos.

| Portafolio (1) | Límite | VaR 95% 1 día Octubre | VaR 95% 1 día Noviembre | VaR 95% 1 día Diciembre | VaR 95% 1 día Promedio | % Consumo |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Global | 35.24 | 17.37 | 0.88 | 5.69 | 7.98 | 22.6% |
| Tesorería | | 17.55 | 0.60 | 5.25 | 7.80 | |
| Negociar | | 0.25 | 0.14 | 0.17 | 0.19 | |
| Disponible para la Venta | | 17.55 | 0.51 | 5.32 | 7.79 | |
| Reportos Tesorería - Dinero | | 0.04 | 0.00 | 0.02 | 0.02 | |
| Sociedades de Inversión | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| Mercados de Dinero | | 1.13 | 0.23 | 0.24 | 0.53 | |
| Mesa de Cambios | | 0.16 | 0.26 | 0.28 | 0.23 | |

| | |
|---|---|
| Capital Básico octubre 20 | 7,047.2 |

(1) Información de la posición Marcada a Mercado. Considera la posición definitiva contable en moneda extranjera.
Cifras en millones de pesos al cierre de Diciembre de 2020 considerando el capital básico (Definitivo) Octubre de 2020

Tabla 8. Valor en Riesgo marcado a mercado del trimestre octubre-diciembre 2020

A continuación, se muestra la evolución del VaR en el portafolio global para el mes de diciembre, el cual ha reportado un VaR entre rangos de 0.72 y 5.79 millones de pesos.

Se reporta el nivel de VaR aprobado por el Comité de Riesgos, equivalente al 0.5% del Capital Neto. Durante el mes de diciembre no se presentaron excesos a los límites autorizados de VaR.

Gráfica 1. Cifras de VaR de Mercado promedio para diciembre de 2020

Riesgo de Liquidez

## a. Cobertura de riesgo de liquidez e impacto en el portafolio por Venta Anticipada o Forzosa

Los requerimientos de liquidez en el corto plazo derivados de los productos de ahorro al cierre de diciembre de 2020 se encuentran en $286.2 millones, que representan el 1.4% de los activos de fácil realización y vencimiento menor a un año. La pérdida que se generaría por la venta forzosa de activos para cubrir necesidades de liquidez en el corto plazo sería inferior a los $55,335 pesos.

Los activos a vender serían principalmente instrumentos del IPAB y BONDESD.

| Producto de Ahorro | Captación Total | Peor escenario Modelo Interno | Requerimiento en el Corto Plazo |
|---|---|---|---|
| Productos de Ahorro | 5,441.0 | -3.6% | 194.6 |
| BDES | 2,230.6 | -4.1% | 91.6 |
| TOTAL | 7,671.6 | -3.7% | 286.2 |

| | |
|---|---|
| Monto de Activos Disponibles (1) | 31,415.6 |
| Monto de Activos de Fácil Realización (2) | 20,640.2 |
| Monto de Requerimientos totales (venta forzosa de activos) | 286.2 |
| Pérdida máxima en 1 día por venta forzosa de activos (3) | 0.06 |
| Razón de Requerimientos a Activos disponibles | 0.9% |
| Razón de Requerimientos a Activos fácil realización | 1.4% |
| Pérdida Máxima a Capital Básico | 0.0% |
| * Cifras en millones de pesos. | |
| Capital Básico octubre 20 | 7,047.2 |

Cifras en millones de pesos al cierre de Diciembre de 2020 considerando el capital básico (Definitivo) Octubre de 2020

Tabla 9. Pérdida por la venta anticipada o forzosa para cubrir obligaciones derivadas de los productos de ahorro al cierre de diciembre de 2020.

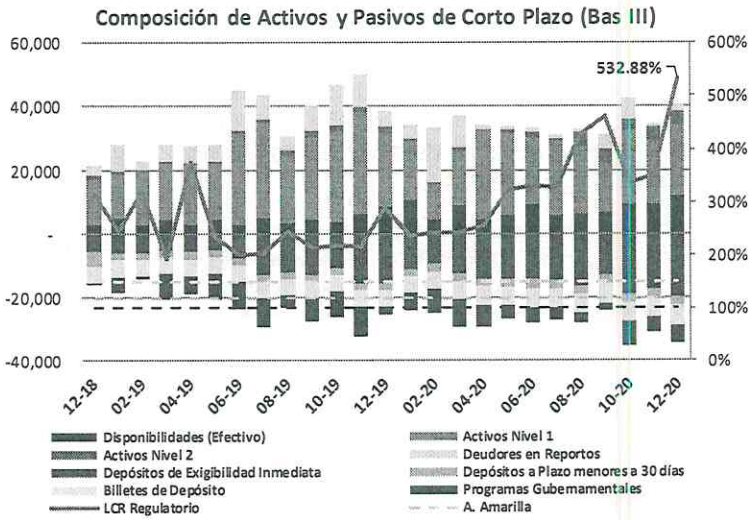
## b. Indicador de Cobertura de Liquidez (LCR)

Esta medida está diseñada para asegurar que la entidad cuenta con activos líquidos suficientes para hacer frente a sus necesidades de liquidez en un escenario de estrés de 30 días naturales, requiriendo como mínimo 100%. El indicador al cierre de diciembre es de 533%.

| Indicador de Cobertura de Liquidez por Trimestre | |
|---|---|
| Periodo | Indicador de Liquidez |
| II T 2020 | 241% |
| III T 2020 | 303% |
| IIII T 2020 | 406% |
| IV T 2019 | 407% |

| Indicador de Cobertura de Liquidez Mensual | |
|---|---|
| Periodo | Indicador de Liquidez |
| Cierre Diciembre | 533% |

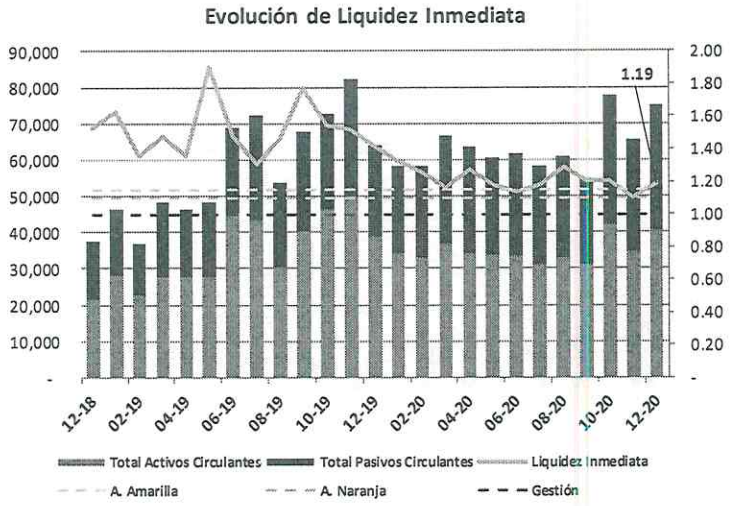
Tabla 10. Indicador de Cobertura de Liquidez




Gráfica 2. Coeficiente de Cobertura de Liquidez

## c. Coeficiente de Liquidez Inmediata

Al cierre de diciembre de 2020, la prueba de Liquidez Inmediata registró un valor de 1.19 debido al aumento en las disponibilidades y la inversión en valores.




Gráfica 3. Coeficiente de Liquidez Inmediata

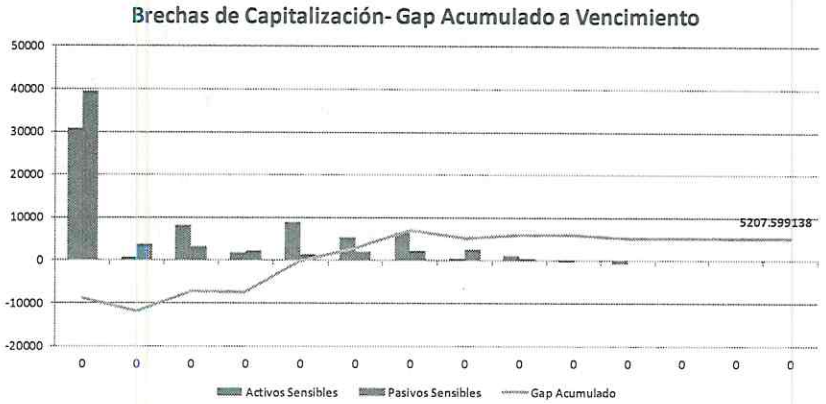
## d. Análisis de Brechas

En las siguientes tablas se presentan los resultados del análisis de brechas por vencimiento y por reprecio considerando la posición sensible a tasa del Banco del Bienestar. Asimismo, en la gráfica se muestra el comportamiento de las brechas de liquidez, con base en las bandas de tiempo definidas para la determinación de los requerimientos de capital por tipo de riesgo; durante el mes de diciembre se presenta una brecha negativa considerable en la primera banda debido a una importante concentración en los acreedores de reporto.

| Banda | GAP por Vencimiento | GAP acumulado por vencimiento | % brecha negativa sobre activos líquidos |
|---|---|---|---|
| 7 Días | -$8,749.93 | -$8,749.93 | 19% |
| 31 Días | -$3,161.90 | -$11,911.83 | 26% |
| 92 Días | $4,868.80 | -$7,043.03 | 15% |
| 184 Días | -$462.28 | -$7,505.31 | 16% |
| 366 Días | $7,309.45 | -$195.86 | 0% |
| 731 Días | $3,174.01 | $2,978.15 | 0% |
| 1096 Días | $4,159.25 | $7,137.40 | 0% |
| 1461 Días | -$1,927.11 | $5,210.29 | 0% |
| 1827 Días | $825.62 | $6,035.91 | 0% |
| 2557 Días | -$139.91 | $5,896.00 | 0% |
| 3653 Días | -$685.48 | $5,210.52 | 0% |
| 5479 Días | -$2.52 | $5,208.00 | 0% |
| 7305 Días | $1.36 | $5,209.36 | 0% |
| + 7306 Días | -$1.76 | **$5,207.60** | 0% |

| | |
|---|---|
| **Activos Líquidos Bas III** | $ 46,164.30 |

Tabla 11. GAP Acumulado a Vencimiento con cifras al 31 de diciembre de 2020




Gráfica 4. GAP Acumulado a Vencimiento al 31 de diciembre de 2020

Por otro lado, en el análisis de brechas por reprecio nos arroja un GAP positivo de $3,526.33 millones, existe una importante concentración positiva en la primera y segunda banda, generada por las inversiones en valores con reprecio menor a 31 días; sin embargo, se presentan una serie de concentraciones negativas en las siguientes bandas. Lo anterior no representa problemas de liquidez, ya que la Institución es capaz de responder a sus obligaciones hasta la banda de mayor a 7,306 días, es decir más de 20 años.

| Banda | GAP por Reprecio | GAP acumulado por Reprecio | % brecha negativa sobre activos |
|---|---|---|---|
| 7 Días | $5,451.63 | $5,451.63 | 0% |
| 31 Días | $9,498.48 | $14,950.11 | 0% |
| 92 Días | -$759.62 | $14,190.49 | 0% |
| 184 Días | -$1,566.37 | $12,624.11 | 0% |
| 366 Días | -$768.56 | $11,855.55 | 0% |
| 731 Días | -$2,233.59 | $9,621.96 | 0% |
| 1096 Días | -$2,367.71 | $7,254.25 | 0% |
| 1461 Días | -$2,499.70 | $4,754.55 | 0% |
| 1827 Días | -$399.90 | $4,354.64 | 0% |
| 2557 Días | -$139.91 | $4,214.73 | 0% |
| 3653 Días | -$685.48 | $3,529.25 | 0% |
| 5479 Días | -$2.52 | $3,526.73 | 0% |
| 7305 Días | $1.36 | $3,528.09 | 0% |
| + 7306 Días | -$1.76 | **$3,526.33** | 0% |

| | | |
|---|---|---|
| **Activos Líquidos Bas III** | $ | 46,164.30 |

Tabla 12. GAP Acumulado a reprecio con cifras al 31 de diciembre de 2020

Gráfica 5. GAP Acumulado a reprecio cifras del 31 de diciembre de 2020

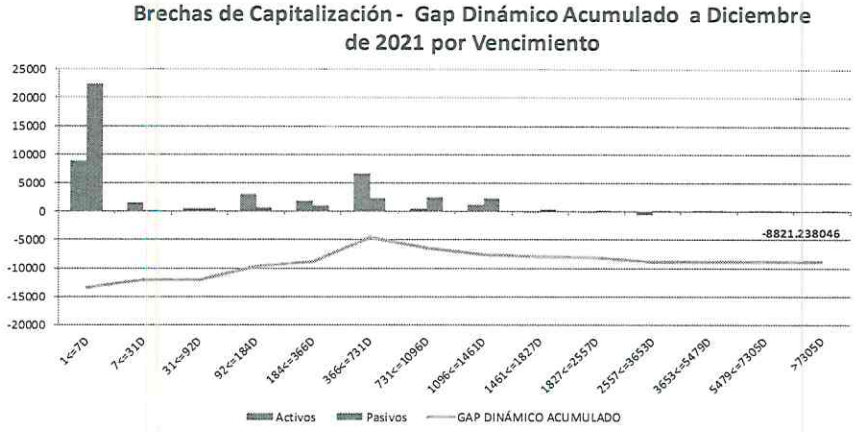
De igual forma se calcula el análisis de brechas dinámico, tomando como insumos las expectativas de las tasas de fondeo de Banco de México al 31 de diciembre de 2020, los crecimientos y vencimientos de los estados financieros proyectados vigentes de acuerdo con Planeación Financiera, así como la estructura actual del portafolio de inversión presentada por Tesorería, principalmente. La fecha en el cual se posiciona el análisis de brechas es al cierre de 2021.

A continuación, se muestra el análisis de brechas dinámico por vencimiento, en el cual se tiene un GAP acumulado negativo de $8,821.24 En el escenario se presenta una brecha negativa en la primera banda con plazo menor o igual a 7 días, por la importante concentración en pasivos como acreedores en reporto.

| Banda | GAP por Vencimiento | GAP acumulado por vencimiento | % brecha negativa sobre activos |
|---|---|---|---|
| 7 Días | -$13,454.07 | -$13,454.07 | 29% |
| 31 Días | $1,244.76 | -$12,209.31 | 26% |
| 92 Días | $80.71 | -$12,128.60 | 26% |
| 184 Días | $2,462.73 | -$9,665.86 | 21% |
| 366 Días | $818.81 | -$8,847.05 | 19% |
| 731 Días | $4,230.14 | -$4,616.91 | 10% |
| 1096 Días | -$1,942.82 | -$6,559.74 | 14% |
| 1461 Días | -$1,127.77 | -$7,687.50 | 17% |
| 1827 Días | -$358.84 | -$8,046.34 | 17% |
| 2557 Días | -$142.00 | -$8,188.34 | 18% |
| 3653 Días | -$630.12 | -$8,818.46 | 19% |
| 5479 Días | -$2.52 | -$8,820.98 | 19% |
| 7305 Días | $1.20 | -$8,819.78 | 19% |
| + 7306 Días | -$1.46 | **-$8,821.24** | 19% |

| | | |
|---|---|---|
| **Activos Líquidos Bas III** | $ | 46,164.30 |

Tabla 13. GAP Dinámico Acumulado a Vencimiento.



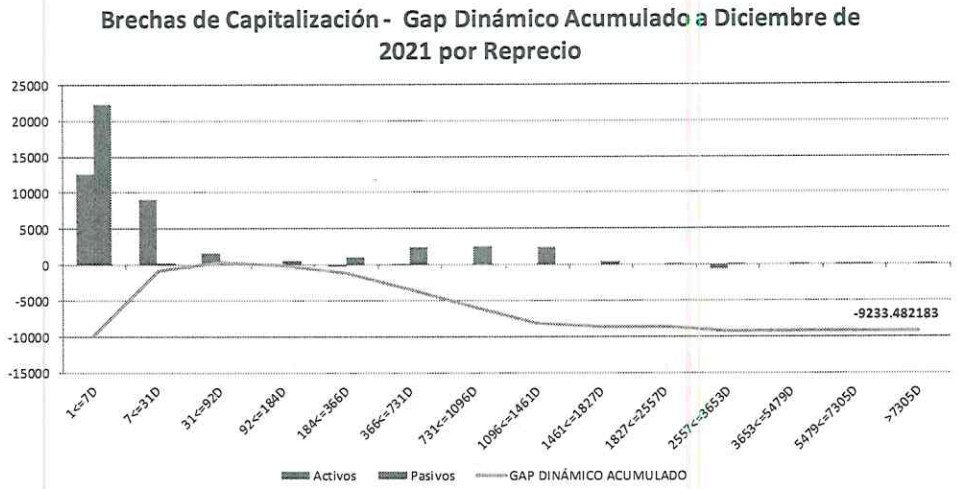

Gráfica 6. GAP Dinámico Acumulado a Vencimiento.

En el caso del análisis de brechas dinámico por reprecio, podemos observar un GAP acumulado negativo por $9,233.48 millones. Se presenta una gran concentración positiva en la banda 2 por las inversiones en valores; sin embargo, se presentan una serie de concentraciones negativas por los acreedores en reporto y los depósitos a plazo. La Institución no es capaz de responder a sus compromisos de mediano y largo plazo.

| Banda | GAP por Reprecio | GAP acumulado por Reprecio | % brecha negativa sobre activos |
|---|---|---|---|
| 7 Días | -$9,795.28 | -$9,795.28 | 21% |
| 31 Días | $8,900.48 | -$894.80 | 2% |
| 92 Días | $1,253.32 | $358.52 | 0% |
| 184 Días | -$563.21 | -$204.69 | 0% |
| 366 Días | -$972.62 | -$1,177.31 | 3% |
| 731 Días | -$2,312.43 | -$3,489.74 | 8% |
| 1096 Días | -$2,460.97 | -$5,950.71 | 13% |
| 1461 Días | -$2,299.96 | -$8,250.67 | 18% |
| 1827 Días | -$347.91 | -$8,598.58 | 19% |
| 2557 Días | -$31.77 | -$8,630.35 | 19% |
| 3653 Días | -$602.02 | -$9,232.37 | 20% |
| 5479 Días | -$1.97 | -$9,234.34 | 20% |
| 7305 Días | $1.49 | -$9,232.86 | 20% |
| + 7306 Días | -$0.63 | **-$9,233.48** | 20% |

| | | |
|---|---|---|
| **Activos Líquidos Bas III** | $ | 46,164.30 |

Tabla 14. GAP Dinámico Acumulado a reprecio.




Gráfica 7. GAP Dinámico Acumulado a Reprecio.

## INFORMACIÓN RELATIVA A LOS REQUERIMIENTOS DE CAPITALIZACIÓN

### Diciembre de 2020

El Índice de Capitalización "ICAP" al cierre de diciembre (Capital Neto a Activos Sujetos a Riesgo Totales) tuvo un incremento con respecto al mes de noviembre de 2020 de 41.81 puntos porcentuales para quedar en 108.77 debido a una aportación en el capital.

| CONCEPTO | 31-dic-20 | 30-nov-20 | Dic 20 - Nov 20 |
|---|---|---|---|
| **REQUERIMIENTOS POR RIESGOS DE MERCADO** | | | |
| OP. CON TASA NOMINAL M.N. | 82,511 | 11,037 | 71,473.93 |
| OP. CON TASA FLOTANTE NOMINAL M.N. (SOBRETASA) | 30,544 | 25,837 | 4,707.09 |
| OP. CON TASA REAL | 4,217 | 5,072 | (854.76) |
| OP. CON TASA NOMINAL M.E. | 151 | 154 | (2.38) |
| OP. CON TASA DE RENDIMIENTO AL SMG EN MON. NAL. | - | - | - |
| OP. EN UDI'S O REFERIDAS AL INPC | 217 | 299 | (81.80) |
| OP. EN DIVISAS | 1,453 | 1,211 | 241.73 |
| OP. CON ACCIONES Y SOBRE ACCIONES | 963 | 975 | (11.18) |
| **REQUERIMIENTOS POR RIESGO MERCADO** | **120,057** | **44,584** | **75,472.63** |
| **REQUERIMIENTOS POR RIESGOS DE CRÉDITO** | | | |
| DE LAS CONTRAPARTES POR OPERACIONES CON REPORTOS | 318 | 292 | 25.78 |
| DE LOS EMISORES DE TÍTULOS DE DEUDA EN POSICIÓN | 189,216 | 200,485 | (11,269.17) |
| DE LOS ACREDITADOS EN OPERACIONES DE CRÉDITO | 140,198 | 103,733 | 36,465.45 |
| POR LÍNEAS DE CRÉDITO OTORGADAS Y BURSATILIZACIONES | 1,145 | 1,147 | (1.86) |
| DE LOS EMISORES DE GARANTÍAS REALES Y PERSONALES RECIBIDAS | - | - | - |
| INVERSIONES PERMANENTES Y OTROS ACTIVOS | 56,173 | 78,200 | (22,026.87) |
| **REQUERIMIENTOS POR RIESGO CREDITO** | **387,051** | **383,858** | **3,193.34** |
| **TOTAL DE REQUERIMIENTOS** | | | |
| REQUERIMIENTO POR RIESGO DE MERCADO | 120,057 | 44,584 | 75,472.63 |
| REQUERIMIENTO POR RIESGO DE CRÉDITO | 387,051 | 383,858 | 3,193.34 |
| REQUERIMIENTO POR RIESGO OPERATIVO | 404,835 | 408,135 | (3,300.14) |
| **TOTAL DE REQUERIMIENTOS** | **911,943** | **836,577** | **75,365.82** |
| **ACTIVOS SUJETOS A RIESGO** | | | |
| ACTIVOS EN RIESGO DE MERCADO | 1,500,707 | 557,299 | 943,407.83 |
| ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO | 4,838,137 | 4,798,221 | 39,916.72 |
| ACTIVOS EN RIESGO OPERATIVO | 5,060,437 | 5,101,689 | (41,251.77) |
| **TOTAL ACTIVOS SUJETOS A RIESGO** | **11,399,282** | **10,457,209** | **942,072.78** |
| **CAPITAL** | | | |
| CAPITAL CONTABLE | 12,474,450 | 7,080,144 | 5,394,306.12 |
| CAPITAL FUNDAMENTAL | 12,399,402 | 7,002,014 | 5,397,387.69 |
| CAPITAL BASICO NO FUNDAMENTAL | - | - | - |
| **CAPITAL NETO** | **12,399,402** | **7,002,014** | **5,397,387.69** |
| **INDICADORES** | | | |
| **ICAP. CAPITAL NETO / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES** | **108.77** | **66.96** | **41.81** |
| **CAPITAL NETO / ACTIVOS EN RIEGO DE CRÉDITO** | **256.28** | **145.93** | **110.36** |
| | **13.60** | **8.37** | **5.23** |

Tabla 15. Activos sujetos a riesgos de mercado, crédito y operativo, información al cierre de diciembre de 2020 (en miles de pesos)

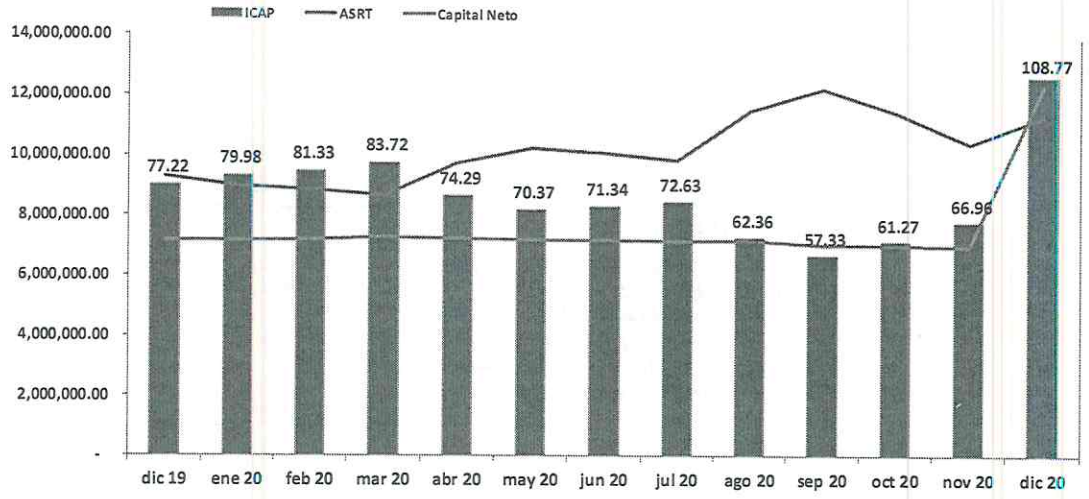
El ICAP resultante fue de 108.77%, por lo que se mantuvo el ICAP máximo para cumplir con las dos condiciones previstas en las Reglas para los requerimientos de capitalización de las instituciones de banca múltiple y las sociedades nacionales de crédito, instituciones de banca de desarrollo. La Institución utiliza el modelo estándar para clasificar los depósitos a la vista recibidos, conforme a lo establecido en el Anexo 1-A de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito.

En la siguiente tabla se adjunta el cálculo del ICAP considerando los criterios contables especiales, así como aquel que se hubiera obtenido de no haberlos aplicado.

| | | Sin Criterio Especial | Con Criterio Especial | |
|---|---|---|---|---|
| **I. POR RIESGOS DE MERCADO** | | | | |
| Operaciones con tasa nominal en moneda nacional | | 82,511 | 82,511 | - |
| Operaciones con sobre tasa en moneda nacional | | 30,544 | 30,544 | - |
| Operaciones con tasa real | | 4,217 | 4,217 | - |
| Operaciones con tasa nominal en moneda extranjera | | 151 | 151 | - |
| Operaciones en UDI´s o referentes al INPC | | 217 | 217 | - |
| Posiciones en divisas | | 1,453 | 1,453 | - |
| Operaciones con acciones y sobre acciones | | 963 | 963 | - |
| | SUMA | 120,056 | 120,056 | - |
| **POR RIESGOS DE CRÉDITO** | | | | |
| De las contrapartes de operaciones derivadas y reportos | | 318 | 318 | - |
| De los emisores de títulos de deuda en posición | | 189,216 | 189,216 | - |
| De los acreditados en operaciones de crédito | | 140,198 | 140,198 | - |
| Por avales, líneas de crédito otorgadas y bursatilizaciones | | 1,145 | 1,145 | - |
| De los emisores de garantías reales y personales recibidas | | - | - | - |
| Inversiones permanentes y otros activos | | 56,173 | 56,173 | - |
| | SUMA | 387,050 | 387,050 | - |
| **III. POR RIESGO OPERATIVO 1_/** | SUMA | 404,835 | 404,835 | - |
| **IV. TOTAL DE REQUERIMIENTOS** | | | | |
| Requerimiento neto por riesgos de mercado | | 120,057 | 120,057 | - |
| Requerimiento por riesgos de crédito | | 387,051 | 387,051 | - |
| Requerimiento por riesgos operativo | | 404,835 | 404,835 | - |
| | SUMA | 911,943 | 911,943 | - |
| **C O M P U T O** | | | | |
| | | TOTALES | TOTALES | |
| **Requerimiento** | | 911,943 | 911,943 | |
| **Capital real** | | 12,399,402 | 12,399,402 | - |
| **Sobrante / (Faltante)** | | 11,487,459 | 11,487,459 | - |
| **C O E F I C I E N T E S** | | | | |
| CAPITAL NETO / CAPITAL REQUERIDO | | 13.60 | 13.60 | - |
| ACTIVOS EN RIESGOS DE CREDITO | | 4,838,137 | 4,838,137 | - |
| ACTIVOS EN RIESGOS DE MERCADO | | 1,500,707 | 1,500,707 | - |
| ACTIVOS EN RIESGO OPERATIVO | | 5,060,437 | 5,060,437 | - |
| ACTIVOS EN RIESGO TOTALES | | 11,399,282 | 11,399,282 | - |
| ACTIVOS EN RIESGO POR OPERACIONES NO AUT. | | 0 | 0 | - |
| CAPITAL NETO / ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO | | 256.28 | 256.28 | - |
| CAPITAL NETO / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES | | 108.77 | 108.77 | - |
| CAPITAL BASICO / CAPITAL REQUERIDO TOTAL | | 13.60 | 13.60 | - |
| CAPITAL NETO / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES 2_/ | | 108.77 | 108.77 | - |

Tabla 15. Activos sujetos a riesgos de mercado, crédito y operativo e ICAP, considerando y sin considerar criterios contables especiales, información al cierre de diciembre de 2020 (en miles de pesos)

**Evolución del índice de capitalización**




Grafica 8. Evolución Histórica del ICAP

Durante el mes de diciembre de 2020 no se registraron excesos a los límites de riesgo de crédito, liquidez y mercado aprobados por el H. Consejo Directivo y el Comité de Riesgos.

ANEXO

Medición del riesgo de mercado al cierre de diciembre de 2020, en el cual se puede apreciar de forma cuantitativa la variación en el valor económico del Banco por el alza o baja en las tasas o sobretasas de interés en los escenarios planteados, así como en los escenarios de las Crisis financieras de los años 1994-1995 y 2008.

SHCP

Banco del Bienestar

Dec 31, 20
Cifras en millones de pesos

| | | Vaft al 95% (1 Día) | | Vaft al 99% (1 Día) | | Escenarios | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | MTM | Vaft | Shortfall | Vaft | Shortfall | +1 pb | +5 pb | +10 pb | +20 pb | +30 pb | +100 pb | +300 pb | +5 pb ST | +10 pb ST | +15 pb ST | +20 pb ST | +1 pb TR +1 pb ST | +5 pb TR +5 pb ST | +10 pb TR +10 pb ST | +Alza Banxico 25 pb | +Alza Banxico 50 pb | Crisis 1994 | Crisis 2008-2009 |
| Tesorería | 29,364.56 | -5.21 | -8.97 | -11.94 | 16.74 | 0.22 | 1.12 | 2.24 | 4.44 | 6.62 | 21.08 | 55.78 | 10.89 | -0.44 | -0.67 | -7.66 | 0.22 | -4.10 | -8.19 | 0.12 | 10.89 | 148.68 | 0.12 |
| Vencimiento | 159.53 | -0.05 | -0.09 | -0.13 | -0.15 | 0.00 | -0.02 | -0.04 | -0.08 | -0.11 | -0.36 | -0.98 | -0.19 | -0.05 | -0.09 | -0.12 | 0.00 | -0.05 | -0.10 | -0.10 | -0.19 | -3.84 | -0.10 |
| Disponible para la Venta | 8,231.92 | -5.32 | -9.08 | -12.10 | -16.91 | 0.26 | 1.28 | 2.55 | 5.07 | 7.56 | 24.19 | 64.98 | 12.45 | -0.39 | -0.58 | -7.54 | 0.25 | -3.79 | -7.56 | 0.86 | 12.45 | 219.18 | 0.86 |
| Negociar | 18,905.14 | -0.17 | -0.28 | -0.43 | -0.50 | -0.02 | -0.12 | -0.25 | -0.49 | -0.74 | -2.47 | -7.40 | -1.23 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | -0.02 | -0.25 | -0.51 | -0.62 | -1.23 | -59.97 | -0.62 |
| Reportos Tesorería - Dinero | 2,473.97 | -0.02 | -0.03 | -0.04 | -0.05 | 0.00 | -0.01 | -0.03 | -0.05 | -0.08 | -0.27 | -0.82 | -0.14 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | -0.01 | -0.03 | -0.02 | -0.14 | -6.68 | -0.02 |
| Reportos Tesorería - Títulos | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Sociedades de Inversión | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0.00 |
| Mesa | 1,481.58 | 0.24 | 0.48 | 0.76 | 0.89 | 0.05 | 0.27 | 0.55 | 1.10 | 1.64 | 5.49 | 16.50 | 2.74 | 4.29 | 6.43 | 10.21 | 0.31 | 6.64 | 13.26 | 1.58 | 2.74 | 138.81 | 1.58 |
| Reportos Mesa - Dinero | -35,529.76 | -0.17 | -0.31 | -0.51 | -0.55 | 0.02 | 0.10 | 0.19 | 0.38 | 0.57 | 1.91 | 5.74 | 0.55 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.02 | 0.10 | 0.19 | 0.03 | 0.55 | 46.54 | 0.03 |
| Reportos Mesa - Títulos | 14,948.23 | -0.26 | -0.51 | -0.76 | -0.89 | -0.07 | -0.37 | -0.74 | -1.48 | -2.22 | -7.40 | -22.24 | -3.70 | -4.29 | -6.43 | -10.21 | -0.33 | -6.73 | -13.45 | -1.61 | -3.70 | -185.36 | -1.61 |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0.00 |
| Cambios | 18.32 | 0.28 | 0.43 | 0.60 | 0.73 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | -0.01 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 4.57 | 0.00 |
| Call Money M.E. | 1,263.97 | -19.71 | -29.80 | -42.23 | -50.97 | 0.00 | -0.01 | -0.01 | -0.03 | -0.04 | -0.14 | -0.43 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | -0.01 | -0.01 | 0.00 | 0.00 | 320.17 | 0.00 |
| Efectivo en Dólares | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Efectivo Sucursales | 901.62 | -13.84 | -20.93 | -29.65 | -35.79 | 0.00 | -0.01 | -0.01 | -0.02 | -0.03 | -0.10 | -0.30 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | -0.01 | -0.01 | 0.00 | 0.00 | 224.83 | 0.00 |
| Otras Cuentas de Efectivo | 7.50 | -0.12 | -0.17 | -0.25 | -0.30 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 1.87 | 0.00 |
| Otros Bides (M.E.) | -940.43 | -19.63 | -31.91 | -42.90 | -45.52 | 0.00 | 0.01 | 0.01 | 0.02 | 0.03 | 0.10 | 0.31 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.01 | 0.01 | 0.00 | 0.00 | -234.51 | 0.00 |
| Acreedores (M.E.) | -1,234.34 | -25.77 | -41.88 | -56.30 | -59.75 | 0.00 | 0.01 | 0.01 | 0.03 | 0.04 | 0.14 | 0.41 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.01 | 0.01 | 0.00 | 0.00 | -307.80 | 0.00 |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Global | 17,901.35 | -5.65 | -8.94 | -12.16 | -16.30 | 0.17 | 0.85 | 1.69 | 3.35 | 4.98 | 15.59 | 39.27 | 8.15 | -4.73 | -7.10 | -17.87 | -0.09 | -10.74 | -21.45 | -1.46 | 8.15 | 14.44 | -1.46 |

| | Margen Financiero Proyectado | Margen Financiero Observado | Diferencia | % Diferencia | % con respecto al Capital | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| enero | 142.8 | 142.8 | 0.0 | 0.0% | 0.0% | 142.8 |
| febrero | 84.0 | 136.7 | 52.7 | 62.8% | 0.7% | 136.7 |
| marzo | 129.3 | 147.0 | 17.7 | 13.6% | 0.3% | 147.0 |
| abril | 127.1 | 122.5 | -4.6 | -3.6% | -0.1% | 122.5 |
| mayo | 117.3 | 126.9 | 9.6 | 8.2% | 0.1% | 126.9 |
| junio | 114.4 | 106.7 | -7.6 | -6.7% | -0.1% | 106.7 |
| julio | 126.5 | 88.6 | -37.9 | -29.9% | -0.5% | 88.6 |
| agosto | 96.5 | 90.1 | -6.3 | -6.6% | -0.1% | 90.1 |
| septiembre | 84.5 | 83.1 | -1.4 | -1.6% | 0.0% | 83.1 |
| octubre | 108.4 | 94.0 | -14.5 | -13.3% | -0.2% | 94.0 |
| noviembre | 93.2 | 92.4 | -0.8 | -0.8% | 0.0% | 92.4 |
| diciembre | 90.5 | 71.1 | -19.4 | -21.4% | -0.3% | 71.1 |
| Margen Ejercicio 2020 | 1,528.4 | 1,302.0 | -12.4 | -0.8% | -0.2% | 1,302.0 |

| | |
|---|---|
| Capital Básico octubre 20 | 7,047.2 |

## (25). Información por Segmentos-

Conforme a lo establecido en las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y, en específico, a los requerimientos de información indicados en el Anexo 33, apartado C-4 Información por Segmentos, se muestra la información de la operación institucional correspondiente al 31 de diciembre de 2020 alineada con la Metodología de Rentabilidad Financiera de los Programas, Productos y Servicios del Banco del Bienestar aprobada por el Comité de Operaciones en su sesión No. 140 del 17 de octubre de 2018.

Los segmentos que se presentan son:

### I. Operaciones crediticias

Primer piso. - Este rubro está integrado por créditos al amparo del programa de Refinanciamiento de Créditos a los Trabajadores de la Educación (REFIN); créditos al amparo del Programa de Integral de Inclusión Financiera (PROIIF) para beneficiarios de apoyos de programas sociales, créditos del Fideicomiso de la Central de Abastos de la Ciudad de México (FICEDA) y crédito productivo.

Segundo piso. - Los créditos de segundo piso han sido otorgados a las Sociedades Financieras Populares (SOFIPOS), Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAPS) y Sociedades Financieras de Objeto Múltiple (SOFOMES), un crédito a los Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA) y un crédito a INFONACOT.

### II. Operaciones de la tesorería

En este apartado se incluyen las operaciones de la mesa de dinero del Banco del Bienestar, las cuales consideran pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento (PRLV), operaciones por reporto y Call Money.

### III. Agente financiero

Se integra por las operaciones en las que Banco del Bienestar actúa como Agente Financiero del Gobierno federal.

### IV. Programas Gubernamentales

Considera los servicios de dispersión de apoyos a beneficiarios de programas sociales, entre los cuales se encuentran los de los programas de Adultos Mayores, Sembrando Vida, entre otros.

### V. Captación tradicional

Este apartado se refiere a la captación del público en general a través de los productos de exigibilidad inmediata como Cuentahorro y Debicuenta, principalmente; productos de plazo como Tandahorro, Ahorro Infantil, así como los productos de PRLV Ventanilla y Especial.

## VI. Otros Segmentos

Este rubro considera los resultados de los recursos obtenidos por diversos servicios que ofrece la institución, entre los que destacan los servicios de expedición, administración y pago de billetes de depósito (BIDES), remesas internacionales y nacionales, recepción y dispersión de recursos por cuenta de terceros, entre otros.

Conforme a lo establecido en la Metodología de Rentabilidad Financiera de los Programas, Productos y Servicios del Banco del Bienestar, los ingresos y gastos se determinan de la siguiente manera

### Ingresos

1. Ingreso por intereses: a) Intereses por disponibilidades, se asignan a los segmentos de forma directa, como es el caso de los intereses de Call Money y depósitos de regulación monetaria; b) Inversiones en valores y reportos, se distribuyen a los segmentos de programas, productos y servicios con base en la contribución de los mismos al saldo promedio diario de las inversiones en valores y reportos administrados por la tesorería del banco, y c) Intereses por cartera de crédito, se integran por la diferencia de los intereses devengados de los créditos de los distintos programas, y el gasto por interés correspondiente al costo de oportunidad de los recursos para el otorgamiento de crédito que no se invierte en la tesorería; finalmente, las comisiones cobradas por apertura de créditos de segundo piso.

2. Comisiones cobradas: son las comisiones cobradas a los clientes y a las instituciones con las cuales el Banco del Bienestar tiene suscritos convenios de colaboración, tales como: la Secretaría del Bienestar, para la dispersión y entrega de apoyos gubernamentales; servicios fiduciarios; agente financiero; remesas nacionales e internacionales, entre otros.

3. Resultado por intermediación: se integra con los resultados por valuación de las inversiones que realiza el personal de la tesorería, así como la compraventa de divisas y su valuación. Los importes por estos conceptos se asocian directamente a los programas, productos y servicios conforme a lo registrado contablemente.

4. Otros productos (gastos): se integran principalmente por las recuperaciones de gastos, cancelación de reservas crediticias, estimaciones de cuentas de dudoso cobro, quebrantos y fraudes. Los importes en estos rubros se asocian a los programas, productos y servicios conforme a lo registrado contablemente.

### Gastos

1. Gastos por intereses: son los intereses que pagan a los clientes conforme a las tasas pasivas, dependiendo del origen de los recursos: captación tradicional, préstamos interbancarios, reportos, programas gubernamentales y BIDES, principalmente. Para efectos de la metodología, los importes se asocian directamente a los programas, productos y servicios conforme a lo registrado contablemente.

2. Estimación preventiva para riesgos crediticios: se asocia de forma directa con base en lo registrado contablemente para los distintos programas y productos de crédito. Para efectos de agrupación, los saldos del crédito a empleados se agruparon en el correspondiente al PROIIF.

3. Comisiones pagadas: son las comisiones pagadas a bancos, así como a terceros con los que se suscriben convenios para realizar actividades en nombre del Banco del Bienestar, tales como la entrega de apoyos gubernamentales; liquidación de remesas nacionales e internacionales; recepción de pagos por cuenta de terceros, y corresponsales.

4. Gastos de administración y promoción: se utiliza la balanza por centro de costo en las cuales se registran los gastos de operación asociados a las distintas unidades administrativas de la institución. Mediante un análisis de ocupación de recursos, los centros de costo se agruparon de la siguiente forma:

   - Gasto Directo: son los gastos relacionados con el diseño, comercialización y operación necesarios para la oferta de los distintos productos y servicios de la Institución.
   - Gasto Indirecto: es el gasto originado por las áreas que efectúan tareas administrativas o que cubren funciones de apoyo en la institución y no participan en actividades de comercialización u operación de los productos ofrecidos. La asignación del gasto indirecto se realizó con base en las transacciones de los distintos programas, productos y servicios.

5. Asignación de ISR: se asignó de forma proporcional a la contribución a la utilidad/pérdida de operación.

Conforme a lo mencionado anteriormente, a continuación, se presentan los resultados correspondientes al ejercicio 2020.

La información derivada de la operación de cada uno de los segmentos en los que se divide principalmente la actividad del Banco al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se detalla a continuación:

**Información de Segmentos al 31 de diciembre de 2020**

| Concepto | Activos | % Part. | Pasivo y Capital | % Part. |
|---|---|---|---|---|
| Operaciones crediticias (cartera neta) | $ 2,395 | 3.3% | $ 2,395 | 3.3% |
| *Primer piso* | *7* | *0.0%* | *7* | *0.0%* |
| *Segundo piso* | *2,388* | *3.3%* | *2,388* | *3.3%* |
| Operaciones de la tesorería | 20,024 | 27.2% | 20,024 | 27.2% |
| Agente Financiero | - | - | - | - |
| Programas gubernamentales | 16,255 | 22.1% | 16,255 | 22.1% |
| Captación tradicional (sucursales) | 14,844 | 20.1% | 14,844 | 20.1% |
| Otros | 19,980 | 27.2% | 19,980 | 27.2% |
| **Total** | **$ 73,498** | **100.0%** | **$ 73,498** | **100.0%** |

## Integración de Resultados por Segmentos al 31 de diciembre de 2020

| Concepto | Ingresos | % Part. | Gastos | % Part. | Utilidad Neta |
|---|---|---|---|---|---|
| Operaciones crediticias (cartera neta) | $ 118 | 2.8% | $ ( 200) | 4.5% | $ ( 82) |
| *Primer piso* | *54* | *1.3%* | *( 59)* | *1.3%* | *( 5)* |
| *Segundo piso* | *64* | *1.5%* | *( 141)* | *3.2%* | *( 77)* |
| Operaciones de la tesorería | 1,097 | 26.3% | ( 1,027) | 23.2% | 70 |
| Agente Financiero | 44 | 1.1% | ( 8) | 0.2% | 36 |
| Programas gubernamentales | 1,211 | 29.0% | ( 1,640) | 37.0% | ( 429) |
| Captación tradicional (sucursales) | 796 | 19.1% | ( 1,021) | 23.0% | 225 |
| Otros | 905 | 21.7% | ( 535) | 12.1% | 370 |
| **Total** | **$ 4,171** | **100.0%** | **$ ( 4,431)** | **100.0%** | **$ ( 260)** |

## Información de Segmentos al 31 de diciembre de 2019

| Concepto | Activos | % Part. | Pasivo y Capital | % Part. |
|---|---|---|---|---|
| Operaciones crediticias (cartera neta) | $ 1,595 | 2.9% | $ 1,595 | 2.9% |
| *Primer piso* | *35* | *0.1%* | *35* | *0.1%* |
| *Segundo piso* | *1,560* | *2.8%* | *1,560* | *2.8%* |
| Operaciones de la tesorería | 16,762 | 30.4% | 16,762 | 30.4% |
| Agente Financiero | - | - | - | - |
| Programas gubernamentales | 10,851 | 19.7% | 10,851 | 19.7% |
| Captación tradicional (sucursales) | 11,441 | 20.7% | 11,441 | 20.7% |
| Otros | 14,503 | 26.3% | 14,570 | 26.3% |
| **Total** | **$ 55,152** | **100.0%** | **$ 55,152** | **100.0%** |

## Integración de Resultados por Segmentos al 31 de diciembre de 2019

| Concepto | Ingresos | % Part. | Gastos | % Part. | Utilidad Neta |
|---|---|---|---|---|---|
| Operaciones crediticias (cartera neta) | $ 149 | 3.2% | $ ( 612) | 12.3% | $ ( 463) |
| *Primer piso* | *48* | *1.0%* | *( 456)* | *9.2%* | *( 408)* |
| *Segundo piso* | *101* | *2.2%* | *( 156)* | *3.1%* | *( 55)* |
| Operaciones de la tesorería | 1,428 | 30.7% | ( 1,405) | 28.3% | 23 |
| Agente Financiero | 39 | 0.8% | ( 7) | 0.1% | 32 |
| Programas gubernamentales | 1,106 | 23.8% | ( 1,420) | 28.6% | ( 314) |
| Captación tradicional (sucursales) | 1,004 | 21.6% | ( 929) | 18.7% | 75 |
| Otros | 921 | 19.8% | ( 593) | 11.9% | 328 |
| **Total** | **$ 4,647** | **100.0%** | **$ ( 4,966)** | **100.0%** | **$ ( 319)** |

## (26). Nuevos pronunciamientos contables-

El 4 de diciembre de 2020, se publicó en el DOF la Reforma al artículo Cuarto Transitorio de la Resolución que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, publicada en el DOF el 4 de noviembre de 2019, el 15 de noviembre de 2018 y el 27 de diciembre de 2017, quedando como sigue: Las Normas de Información Financiera B-17 "Determinación del valor razonable", C-3 "Cuentas por cobrar", C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos", C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar", C-19 "Instrumentos financieros por pagar", C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés", D-1 "Ingresos por contratos con clientes", D-2 "Costos por contratos con clientes" y D-5 "Arrendamientos", emitidas por el CINIF y referidas en el párrafo 3 del Criterio A-2 "Aplicación de normas particulares", entrarán en vigor el 1o. de enero de 2022.

## (27). Eventos posteriores-

En la sesión extraordinaria número 143.1.1 de fecha 19 de enero de 2021 el accionista mayoritario del Banco acordó llevar a cabo una aportación más para futuros aumentos de capital por un importe de $5,000, de conformidad con el acuerdo del Consejo Directivo y aprobación por parte de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), la recepción de la aportación fue en la fecha de referencia.

Estas notas son parte integrante a los estados financieros de **Banco del Bienestar, S.N.C.,** Institución de Banca de Desarrollo, al 31 de diciembre de 2020 y 2019.

Mtra. Diana Álvarez Maury
Directora General

Lic. José Miguel Palacio Fernández
Director General Adjunto de Finanzas

C.P. José Alonso Picazo Mendoza
Director de Contabilidad

C.P. José Ignacio Jiménez Retana
Subdirector de Auditoría a Áreas Sustantivas

# mgi Bargalló Cardoso y Asociados, S.C.

Contadores Públicos

Consultores en Administración y Negocios

C.P.C. Jaime Bargalló Fuentes
C.P.C. José Carlos Cardoso Castellanos
C.P.C. Rafael Castellanos Pérez
C.P.C. Luis Enrique Bautista Silva
C.P.C. Jesús S. Perea Olguín
C.P.C. José Luis Méndez Rodríguez
C.P.C. Noel Aguilar Ramírez
Lic. Enrique Joaquín Arce Bravo
C.P.C. Eloísa Gutiérrez Díaz
C.P.C. Inés Cruz Roldán

Insurgentes Sur # 949, 2do. Piso, Colonia Nápoles,
Benito Juárez, C.P. 03810, Ciudad de México,
Tel: (55) 5682-5460, Fax: (55) 5682-5514
E-mail: bca@bargallo.com.mx
www.bargallocardoso.com


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

## DICTAMEN PRESUPUESTAL
## EJERCICIO 2020


A member of
mgi worldwide

MGI Worldwide is a network of independent audit, tax, accounting and consulting firms. MGI Worldwide does not provide any services and its member firms are not an international partnership. Each member firm is a separate entity and neither MGI Worldwide nor any member firm accepts responsibility for the activities, work, opinions or services of any other member firm. For more information visit www.mgiworld.com/legal.

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

# Estados financieros presupuestarios

Por el periodo del 1° de enero al 31 de diciembre de 2020

## Contenido:


Informe de los auditores independientes

Estados financieros presupuestarios auditados:

- Estado analítico de ingresos
- Ingresos de flujo de efectivo
- Egresos de flujo de efectivo
- Estado analítico del ejercicio del presupuesto de egresos en clasificación administrativa
- Estado analítico del ejercicio del presupuesto de egresos en clasificación económica
- Estado analítico del ejercicio del presupuesto de egresos por objeto del gasto
- Estado analítico del ejercicio del presupuesto de egresos en clasificación funcional programática
- Conciliación entre los ingresos presupuestarios y contables
- Conciliación entre los egresos presupuestarios y contables
- Notas a los estados presupuestales

# mgi Bargalló Cardoso y Asociados, S.C.

Contadores Públicos

Consultores en Administración y Negocios

C.P.C. Jaime Bargalló Fuentes
C.P.C. José Carlos Cardoso Castellanos
C.P.C. Rafael Castellanos Pérez
C.P.C. Luis Enrique Bautista Silva
C.P.C. Jesús S. Perea Olguín
C.P.C. José Luis Méndez Rodríguez
C.P.C. Noel Aguilar Ramírez
Lic. Enrique Joaquin Arce Bravo
C.P.C. Eloísa Gutiérrez Díaz
C.P.C. Inés Cruz Roldan

Insurgentes Sur # 949, 2do. Piso, Colonia Nápoles,
Benito Juárez, C.P. 03810, Ciudad de México,
Tel: (55) 5682-5460, Fax: (55) 5682-5514
E-mail: bca@bargallo.com.mx
www.bargallocardoso.com


## OPINIÓN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

**A LA SECRETARÍA DE LA FUNCIÓN PÚBLICA**

**AL CONSEJO DIRECTIVO DE**

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

### Opinión

Hemos auditado los estados e información financiera presupuestaria de **BANCO DEL BIENESTAR, S.N.C.**, **INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO,** correspondientes al ejercicio presupuestario comprendido del 1° de enero al 31 de diciembre de 2020, que comprenden los estados analítico de ingresos; de ingresos de flujo de efectivo; de egresos de flujo de efectivo; analítico del presupuesto de egresos en clasificación administrativa; analítico del ejercicio del presupuesto de egresos en clasificación económica y por objeto del gasto; analítico del ejercicio del presupuesto de egresos en clasificación funcional programática, así como las notas explicativas a los estados e información financiera presupuestaria que incluyen un resumen de las políticas presupuestarias significativas.

En nuestra opinión, los estados e información presupuestaria adjuntos de **BANCO DEL BIENESTAR, S.N.C.**, **INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO,** mencionados en el párrafo anterior, están preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con las disposiciones establecidas en la Ley General de Contabilidad Gubernamental y en la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y su Reglamento.



A member of mgiworldwide

MGI Worldwide is a network of independent audit, tax, accounting and consulting firms. MGI Worldwide does not provide any services and its member firms are not an international partnership. Each member firm is a separate entity and neither MGI Worldwide nor any member firm accepts responsibility for the activities, work, opinions or services of any other member firm. For more information visit www.mgiworld.com/legal.

**Fundamento de la opinión**

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades, de acuerdo con estas normas, se describen con más detalle en la sección "Responsabilidades del auditor para la auditoría de los estados e información financiera presupuestaria" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad de conformidad con el Código de Ética Profesional del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros presupuestarios en México, y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética Profesional. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

**Párrafo de énfasis - Contingencia del COVID-19**

Llamamos la atención sobre la Nota 2 a los Estados Presupuestarios adjuntos en donde se hace mención que al 31 de diciembre de 2020, las cifras del Banco en los estados financieros presupuestarios no tuvieron afectaciones económicas directas por la implementación de las medidas para mitigar los efectos de la COVID-19, nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

**Párrafo de énfasis base de preparación y utilización de este informe**

Los estados e información financiera presupuestaria adjuntos, fueron preparados para cumplir con los requerimientos normativos gubernamentales a que está sujeta la Institución y para ser integrados en el Reporte de la Cuenta Pública Federal, los cuales están presentados en los formatos que para tal efecto fueron establecidos por la Unidad de Contabilidad Gubernamental de la Secretaría de Hacienda; consecuentemente, éstos pueden no ser apropiados para otra finalidad. Nuestra opinión no se modifica por esta cuestión.

**Otra cuestión**

La administración del Banco ha preparado un juego de estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre de 2020 de conformidad con el marco normativo contable aplicable a las Instituciones de Crédito, emitido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, sobre los cuales emitimos una opinión no modificada con fecha 8 de Marzo de 2021, conforme a las Normas Internacionales de Auditoría.

**Responsabilidades de la administración y de los encargados del gobierno de la entidad sobre los estados e información financiera presupuestaria**

La administración es responsable de la preparación de los estados e información financiera presupuestaria adjuntos de conformidad con las disposiciones establecidas en la Ley General de Contabilidad Gubernamental y en la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y su Reglamento, y del control interno que la administración consideró necesario para permitir la preparación de los estados e información financiera presupuestaria libre de incorrección material debida a fraude o error.

Los encargados del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la entidad.

**Responsabilidades del auditor sobre la auditoría de los estados e información financiera presupuestaria**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable sobre de que los estados financieros, en su conjunto, se encuentran libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía, de que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y son consideradas materiales si individualmente, o en su conjunto, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios hacen basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

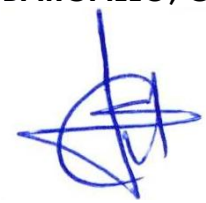
- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos los procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtener evidencia de auditoría suficiente y apropiada para obtener una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es mayor que en el caso de una incorrección material, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, manifestaciones intencionalmente erróneas, omisiones intencionales o la anulación del control interno.

- Obtenemos conocimiento del control interno importante para la auditoría con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que consideramos adecuados en las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.

- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables, así como las revelaciones hechas por la administración de la entidad.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación, entre otras cuestiones, con el alcance planeado y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos importantes de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

**BARGALLÓ, CARDOSO Y ASOCIADOS, S.C.**



**C.P.C. Y P.C.C.A. JOSÉ LUIS MÉNDEZ RODRÍGUEZ**
**SOCIO JR.**
Insurgentes Sur 949 2do. Piso, Colonia Nápoles
Alcaldía Benito Juárez, C.P. 03810, Ciudad de México

Ciudad de México a, 12 de Marzo de 2021

CUENTA PÚBLICA 2020
ESTADO ANALÍTICO DE INGRESOS
06 HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO
HJO BANCO DEL BIENESTAR, S.N.C.
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN PESOS MEXICANOS)

| RUBRO DE INGRESOS | INGRESO | | | | | DIFERENCIA |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ESTIMADO | AMPLIACIONES Y REDUCCIONES | MODIFICADO | DEVENGADO | RECAUDADO | |
| | 1 | 2 | 3 = 1 + 2 | 4 | 5 | 6 = 5 -1 |
| IMPUESTOS | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CUOTAS Y APORTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CONTRIBUCIONES DE MEJORAS | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| DERECHOS | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| PRODUCTOS | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CORRIENTE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CAPITAL | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| APROVECHAMIENTOS | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CORRIENTE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CAPITAL | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| INGRESOS POR VENTAS DE BIENES Y SERVICIOS | 11,649,561,963 | 397,804,451 | 12,047,366,414 | 13,787,435,833 | 13,787,435,833 | 2,137,873,870 |
| PARTICIPACIONES Y APORTACIONES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS | 476,633,950 | 5,208,828,905 | 5,685,462,855 | 5,685,462,855 | 5,685,462,855 | 5,208,828,905 |
| INGRESOS DERIVADOS DE FINANCIAMIENTOS | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL1/ | 12,126,195,913 | 5,606,633,356 | 17,732,829,269 | 19,472,898,688 | 19,472,898,688 | |
| | | | | INGRESOS EXCEDENTES | | 7,346,702,775 |

| ESTADO ANALÍTICO DE INGRESOS POR FUENTE DE FINANCIAMIENTO | INGRESO | | | | | DIFERENCIA |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ESTIMADO | AMPLIACIONES Y REDUCCIONES | MODIFICADO | DEVENGADO | RECAUDADO | |
| | 1 | 2 | 3 = 1 + 2 | 4 | 5 | 6 = 5 -1 |
| **INGRESOS DEL GOBIERNO** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| IMPUESTOS | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CONTRIBUCIONES DL MEJORAS | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| DERECHOS | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| PRODUCTOS | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CORRIENTE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CAPITAL | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| APROVECHAMIENTOS | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CORRIENTE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CAPITAL | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| PARTICIPACIONES Y APORTACIONES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **INGRESOS DE ORGANISMOS Y EMPRESAS** | 12,126,195,913 | 5,606,633,356 | 17,732,829,269 | 19,472,898,688 | 19,472,898,688 | 7,346,702,775 |
| CUOTAS Y APORTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| INGRESOS POR VENTAS DE BIENES Y SERVICIOS | 11,649,561,963 | 397,804,451 | 12,047,366,414 | 13,787,435,833 | 13,787,435,833 | 2,137,873,870 |
| TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS | 476,633,950 | 5,208,828,905 | 5,685,462,855 | 5,685,462,855 | 5,685,462,855 | 5,208,828,905 |
| **INGRESOS DERIVADOS DE FINANCIAMIENTO** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| INGRESOS DERIVADOS DE FINANCIAMIENTOS | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL1/ | 12,126,195,913 | 5,606,633,356 | 17,732,829,269 | 19,472,898,688 | 19,472,898,688 | |
| | | | | INGRESOS EXCEDENTES | | 7,346,702,775 |

1/ Las sumas parciales y total pueden no coincidir debido al redondeo
Fuente: Presupuesto Aprobado (Estimado) y Modificado, sistemas globalizadores de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, Presupuesto Devengado y Pagado, el ente público

Mtra. Diana Álvarez Maury
Directora General

Lic. Arturo Osorio Ramírez
Director de Presupuesto

CUENTA PÚBLICA 2020
INGRESOS DE FLUJO DE EFECTIVO
BANCOS DE FOMENTO
06 HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO
HJO BANCO DEL BIENESTAR, S.N.C.
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN PESOS MEXICANOS)

| CONCEPTO | ESTIMADO | MODIFICADO | RECAUDADO |
|---|---|---|---|
| **TOTAL DE RECURSOS 1/** | **44,044,021,388** | **60,323,400,146** | **62,063,469,565** |
| **DISPONIBILIDAD INICIAL** | **31,917,825,475** | **42,590,570,877** | **42,590,570,877** |
| CORRIENTES | 3,705,633,506 | 7,390,405,343 | 7,390,405,343 |
| FINANCIERAS EN EL SECTOR PÚBLICO | 18,809,665,688 | 20,305,070,661 | 20,305,070,661 |
| FINANCIERAS EN OTROS SECTORES | 8,220,269,949 | 13,855,962,685 | 13,855,962,685 |
| DEPÓSITOS DE REGULACIÓN MONETARIA | 1,182,256,332 | 1,039,132,188 | 1,039,132,188 |
| EN TESORERÍA DERIVADA DE CRÉDITO EXTERNO | 0 | 0 | 0 |
| **INGRESOS** | **12,126,195,913** | **17,732,829,269** | **19,472,898,688** |
| **RECUPERACIÓN DE CARTERA** | **1,294,279,367** | **1,294,279,367** | **362,229,459** |
| **DIRECTO** | **400,415,707** | **400,415,707** | **25,521,647** |
| SECTOR PARAESTATAL | 0 | 0 | 0 |
| GOBIERNO FEDERAL | 0 | 0 | 0 |
| BANCA DE DESARROLLO Y FONDOS DE FOMENTO | 347,222,222 | 347,222,222 | 0 |
| SECTORES PRIVADO Y SOCIAL | 53,193,485 | 53,193,485 | 25,521,647 |
| ESTADOS Y MUNICIPIOS | 0 | 0 | 0 |
| GOBIERNO DEL D.F. | 0 | 0 | 0 |
| CARTERA PROPIA | 53,193,485 | 53,193,485 | 25,521,647 |
| OTRAS ENTIDADES PÚBLICAS FINANCIERAS | 0 | 0 | 0 |
| **DESCUENTOS Y REDESCUENTOS** | **893,863,660** | **893,863,660** | **336,707,812** |
| A TRAVÉS DE LA BANCA MÚLTIPLE | 893,863,660 | 893,863,660 | 336,707,812 |
| BANCA COMERCIAL | 0 | 0 | 0 |
| OTROS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS | 893,863,660 | 893,863,660 | 336,707,812 |
| A TRAVÉS DE LA BANCA DE DESARROLLO | 0 | 0 | 0 |
| BANCOS DE DESARROLLO | 0 | 0 | 0 |
| FONDOS DE FOMENTO | 0 | 0 | 0 |
| OTRAS ENTIDADES PÚBLICAS FINANCIERAS | 0 | 0 | 0 |
| **CONTRATACIÓN DE CRÉDITOS** | **0** | **0** | **0** |
| **EXTERNO** | **0** | **0** | **0** |
| A TESORERÍA DE LA FEDERACIÓN | 0 | 0 | 0 |
| A CARGO DE GOBIERNO FEDERAL | 0 | 0 | 0 |
| A CARGO DE BANCOS Y FONDOS DE FOMENTO | 0 | 0 | 0 |
| OTROS | 0 | 0 | 0 |
| A CARGO DE LA ENTIDAD | 0 | 0 | 0 |
| A CARGO DE OTROS | 0 | 0 | 0 |
| **INTERNO** | **0** | **0** | **0** |
| INTERBANCARIO | 0 | 0 | 0 |
| BANXICO | 0 | 0 | 0 |
| SUJETO A CRÉDITO EXTERNO | 0 | 0 | 0 |
| LÍNEA NORMAL | 0 | 0 | 0 |
| REDESCUENTOS CON FONDOS DE FOMENTO | 0 | 0 | 0 |
| OTRAS FUENTES | 0 | 0 | 0 |
| **OPERACIONES BANCARIAS NETAS** | **5,197,789,155** | **5,197,789,155** | **6,329,087,870** |
| **SUBSIDIOS Y APOYOS FISCALES** | **476,633,950** | **5,685,462,855** | **5,685,462,855** |
| **SUBSIDIOS** | **0** | **0** | **0** |
| CORRIENTES | 0 | 0 | 0 |
| DE CAPITAL | 0 | 0 | 0 |
| **APOYOS FISCALES** | **476,633,950** | **5,685,462,855** | **5,685,462,855** |
| CORRIENTES | 476,633,950 | 185,462,855 | 185,462,855 |
| SERVICIOS PERSONALES | 0 | 0 | 0 |
| OTROS | 476,633,950 | 185,462,855 | 185,462,855 |
| INVERSIÓN FÍSICA | 0 | 0 | 0 |
| INTERESES, COMISIONES Y GASTOS DE LA DEUDA | 0 | 0 | 0 |
| INVERSIÓN FINANCIERA | 0 | 5,500,000,000 | 5,500,000,000 |
| AMORTIZACIÓN DE PASIVOS | 0 | 0 | 0 |
| **INGRESOS POR OPERACIÓN** | **4,669,701,351** | **5,063,401,426** | **3,303,265,480** |
| CAMBIOS | 36,499,951 | 36,499,951 | 17,998,557 |
| INTERESES COBRADOS | 3,147,605,273 | 3,147,605,273 | 2,059,279,386 |
| COMISIONES COBRADAS | 1,407,929,260 | 1,801,629,335 | 1,156,771,659 |
| OTROS | 77,666,867 | 77,666,867 | 69,215,878 |
| **OTROS INGRESOS** | **487,792,090** | **491,896,466** | **3,792,853,024** |
| RECURSOS PARA CUBRIR OBLIGACIONES CON EL EXTERIOR | 0 | 0 | 0 |
| PAGO DE CAPITAL | 0 | 0 | 0 |
| PAGO DE INTERESES, COMISIONES Y GASTOS | 0 | 0 | 0 |
| PRODUCTOS Y BENEFICIOS DIRECTOS | 0 | 0 | 0 |
| OTROS INGRESOS | 487,792,090 | 491,896,466 | 3,792,853,024 |

1/ Las sumas parciales y total pueden no coincidir debido al redondeo.
Fuente: Estimado y Modificado, sistemas globalizadores de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público; Recaudado, el ente público.

Mtra. Diana Álvarez Maury
Directora General

Lic. Arturo Osorio Ramírez
Director de Presupuesto

CUENTA PÚBLICA 2020
EGRESOS DE FLUJO DE EFECTIVO
BANCOS DE FOMENTO
06 HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO
HJO BANCO DEL BIENESTAR, S.N.C.
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN PESOS MEXICANOS)

| CONCEPTO | APROBADO | MODIFICADO | PAGADO |
|---|---|---|---|
| **TOTAL DE RECURSOS 1/** | **44,044,021,388** | **60,323,400,146** | **62,063,469,565** |
| **EGRESOS** | **6,688,302,850** | **7,453,981,894** | **5,402,882,840** |
| **GASTO CORRIENTE** | **4,212,479,105** | **3,838,384,146** | **2,669,158,558** |
| SERVICIOS PERSONALES | 734,034,577 | 730,853,240 | 661,510,329 |
| DE OPERACIÓN | 3,460,058,288 | 3,096,544,069 | 2,003,811,372 |
| SUBSIDIOS | 0 | 0 | 0 |
| OTRAS EROGACIONES | 18,386,240 | 10,986,837 | 3,836,857 |
| **EGRESOS DE OPERACIÓN** | **366,141,592** | **370,245,968** | **367,145,968** |
| CAMBIOS | 0 | 0 | 0 |
| INTERESES PAGADOS | 0 | 0 | 0 |
| COMISIONES PAGADAS | 107,314,939 | 123,327,823 | 120,227,823 |
| OTROS | 258,826,653 | 246,918,145 | 246,918,145 |
| **OTROS EGRESOS** | **0** | **0** | **0** |
| **INVERSIÓN FÍSICA** | **0** | **1,135,669,627** | **1,135,669,627** |
| BIENES MUEBLES E INMUEBLES | 0 | 186,922,181 | 186,922,181 |
| OBRA PÚBLICA | 0 | 948,747,446 | 948,747,446 |
| SUBSIDIOS | 0 | 0 | 0 |
| **COSTO FINANCIERO** | **34,956,439** | **34,956,439** | **30,858,687** |
| INTERESES, COMISIONES Y GASTOS DE LA DEUDA | 34,956,439 | 34,956,439 | 30,858,687 |
| INTERNOS | 0 | 12,780,000 | 12,780,000 |
| EXTERNOS | 34,956,439 | 22,176,439 | 18,078,687 |
| DE TESORERÍA DE LA FEDERACIÓN | 0 | 0 | 0 |
| OTROS | 34,956,439 | 22,176,439 | 18,078,687 |
| **FINANCIAMIENTOS** | **2,074,725,714** | **2,074,725,714** | **1,200,050,000** |
| **OTORGAMIENTO DE CRÉDITO** | **2,074,725,714** | **2,074,725,714** | **1,200,050,000** |
| **DIRECTO** | **1,096,225,714** | **1,296,225,714** | **1,200,000,000** |
| SECTOR PARAESTATAL | 0 | 0 | 0 |
| GOBIERNO FEDERAL | 0 | 0 | 0 |
| BANCA DE DESARROLLO Y FONDOS DE FOMENTO | 1,000,000,000 | 1,200,000,000 | 1,200,000,000 |
| SECTORES PRIVADO Y SOCIAL | 96,225,714 | 96,225,714 | 0 |
| ESTADOS Y MUNICIPIOS | 0 | 0 | 0 |
| GOBIERNO DEL D.F. | 0 | 0 | 0 |
| CARTERA PROPIA | 96,225,714 | 96,225,714 | 0 |
| OTRAS ENTIDADES PÚBLICAS FINANCIERAS | 0 | 0 | 0 |
| **DESCUENTOS Y REDESCUENTOS** | **978,500,000** | **778,500,000** | **50,000** |
| A TRAVES DE LA BANCA MÚLTIPLE | 978,500,000 | 778,500,000 | 50,000 |
| BANCA COMERCIAL | 0 | 0 | 0 |
| OTROS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS | 978,500,000 | 778,500,000 | 50,000 |
| A TRAVES DE LA BANCA DE DESARROLLO | 0 | 0 | 0 |
| BANCOS DE DESARROLLO | 0 | 0 | 0 |
| FONDOS DE FOMENTO | 0 | 0 | 0 |
| OTRAS ENTIDADES PÚBLICAS FINANCIERAS | 0 | 0 | 0 |
| **INVERSIONES FINANCIERAS NETAS** | **0** | **0** | **0** |
| **AMORTIZACIÓN DEL CRÉDITO** | **0** | **0** | **0** |
| **EXTERNO** | **0** | **0** | **0** |
| A TESORERÍA DE LA FEDERACIÓN | 0 | 0 | 0 |
| A CARGO DE GOBIERNO FEDERAL | 0 | 0 | 0 |
| A CARGO DE BANCOS Y FONDOS DE FOMENTO | 0 | 0 | 0 |
| OTROS | 0 | 0 | 0 |
| A CARGO DE LA ENTIDAD | 0 | 0 | 0 |
| A CARGO DE OTROS | 0 | 0 | 0 |
| **INTERNO** | **0** | **0** | **0** |
| INTERBANCARIO | 0 | 0 | 0 |
| BANXICO | 0 | 0 | 0 |
| SUJETO A CRÉDITO EXTERNO | 0 | 0 | 0 |
| LÍNEA NORMAL | 0 | 0 | 0 |
| REDESCUENTO CON FONDOS DE FOMENTO | 0 | 0 | 0 |
| OTRAS FUENTES | 0 | 0 | 0 |
| **RECURSOS DEL EXTERIOR A TESORERÍA** | **0** | **0** | **0** |
| PARA GOBIERNO FEDERAL | 0 | 0 | 0 |
| PARA BANCOS Y FONDOS DE FOMENTO | 0 | 0 | 0 |
| **DISPONIBILIDAD FINAL** | **37,355,718,538** | **52,869,418,252** | **56,660,586,725** |
| CORRIENTES | 4,336,968,456 | 6,439,589,599 | 11,130,641,137 |
| FINANCIERAS EN EL SECTOR PÚBLICO | 22,014,299,745 | 29,932,809,724 | 17,059,676,514 |
| FINANCIERAS EN OTROS SECTORES | 9,620,771,025 | 15,256,463,761 | 27,533,115,491 |
| DEPÓSITOS DE REGULACIÓN MONETARIA | 1,383,679,312 | 1,240,555,168 | 937,153,583 |
| EN TESORERÍA DERIVADA DE CRÉDITO EXTERNO | 0 | 0 | 0 |

1/ Las sumas parciales y total pueden no coincidir debido al redondeo.
Fuente: Presupuesto Aprobado y Modificado, sistemas globalizadores de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Presupuesto Pagado, el ente público.

Mtra. Diana Álvarez Maury
Directora General

Lic. Arturo Osorio Ramírez
Director de Presupuesto

CUENTA PÚBLICA 2020
ESTADO ANALÍTICO DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS EN CLASIFICACIÓN ADMINISTRATIVA[1/]
06 HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO
HJO BANCO DEL BIENESTAR, S.N.C.
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN PESOS MEXICANOS)

| DENOMINACIÓN | APROBADO | MODIFICADO | DEVENGADO | PAGADO | ECONOMÍAS |
|---|---|---|---|---|---|
| TOTAL | 4,212,479,105 | 10,474,053,773 | 9,304,828,185 | 9,304,828,185 | 1,169,225,588 |

1/ Las sumas parciales y total pueden no coincidir debido al redondeo.
Fuente: Presupuesto Aprobado y Modificado, sistemas globalizadores de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Presupuesto Devengado y Pagado, el ente público.

Mtra. Diana Álvarez Maury
Directora General

Lic. Arturo Osorio Ramírez
Director de Presupuesto

CUENTA PÚBLICA 2020
ESTADO ANALÍTICO DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS EN CLASIFICACIÓN ECONÓMICA Y POR OBJETO DEL GASTO[1/]
06 HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO
HJO BANCO DEL BIENESTAR, S.N.C.
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN PESOS MEXICANOS)

| CLASIFICACIÓN ECONÓMICA<br>OBJETO DEL GASTO<br>DENOMINACIÓN | APROBADO | MODIFICADO | DEVENGADO | PAGADO | ECONOMÍAS |
|---|---|---|---|---|---|
| **TOTAL** | **4,212,479,105** | **10,474,053,773** | **9,304,828,185** | **9,304,828,185** | **1,169,225,588** |
| **Gasto Corriente** | **4,212,479,105** | **3,838,384,146** | **2,669,158,558** | **2,669,158,558** | **1,169,225,588** |
| Servicios Personales | 734,034,577 | 730,853,240 | 661,510,329 | 661,510,329 | 69,342,911 |
| 1000 Servicios personales | 734,034,577 | 730,853,240 | 661,510,329 | 661,510,329 | 69,342,911 |
| 1100 Remuneraciones al personal de carácter permanente | 233,151,941 | 219,724,981 | 218,134,539 | 218,134,539 | 1,590,442 |
| 1200 Remuneraciones al personal de carácter transitorio | | 25,030,757 | 11,679,070 | 11,679,070 | 13,351,687 |
| 1300 Remuneraciones adicionales y especiales | 92,282,527 | 85,820,329 | 83,594,624 | 83,594,624 | 2,225,705 |
| 1400 Seguridad social | 110,222,880 | 103,119,017 | 89,653,770 | 89,653,770 | 13,465,247 |
| 1500 Otras prestaciones sociales y económicas | 280,762,786 | 296,855,062 | 258,448,326 | 258,448,326 | 38,406,736 |
| 1600 Previsiones | 17,614,443 | 303,094 | | | 303,094 |
| Gasto De Operación | 3,460,058,288 | 3,096,544,069 | 2,003,811,372 | 2,003,811,372 | 1,092,732,697 |
| 2000 Materiales y suministros | 32,751,163 | 26,607,428 | 8,097,089 | 8,097,089 | 18,510,339 |
| 2100 Materiales de administración, emisión de documentos y artículos oficiales | 17,330,200 | 17,315,484 | 4,641,259 | 4,641,259 | 12,674,225 |
| 2200 Alimentos y utensilios | | 52,900 | 35,765 | 35,765 | 17,135 |
| 2400 Materiales y artículos de construcción y de reparación | 5,325,144 | 3,629,306 | 2,985,913 | 2,985,913 | 643,393 |
| 2500 Productos químicos, farmacéuticos y de laboratorio | | 54,660 | 52,026 | 52,026 | 2,634 |
| 2600 Combustibles, lubricantes y aditivos | 529,200 | 509,290 | 244,797 | 244,797 | 264,493 |
| 2700 Vestuario, blancos, prendas de protección y artículos deportivos | 9,092,584 | 4,886,510 | 70,354 | 70,354 | 4,816,156 |
| 2900 Herramientas, refacciones y accesorios menores | 474,035 | 159,278 | 66,975 | 66,975 | 92,303 |
| 3000 Servicios generales | 3,427,307,125 | 3,069,936,641 | 1,995,714,283 | 1,995,714,283 | 1,074,222,358 |
| 3100 Servicios básicos | 762,909,119 | 595,545,438 | 413,723,074 | 413,723,074 | 181,822,364 |
| 3200 Servicios de arrendamiento | 285,110,618 | 215,386,571 | 137,158,316 | 137,158,316 | 78,228,255 |
| 3300 Servicios profesionales, científicos, técnicos y otros servicios | 1,165,580,431 | 1,149,856,703 | 748,682,899 | 748,682,899 | 401,173,804 |
| 3400 Servicios financieros, bancarios y comerciales | 540,444,649 | 475,254,338 | 285,731,704 | 285,731,704 | 189,522,634 |
| 3500 Servicios de instalación, reparación, mantenimiento y conservación | 61,629,126 | 60,862,776 | 53,293,943 | 53,293,943 | 7,568,833 |
| 3600 Servicios de comunicación social y publicidad | 22,650,000 | 16,965,000 | 12,143,473 | 12,143,473 | 4,821,527 |
| 3700 Servicios de traslado y viáticos | 51,372,848 | 42,840,511 | 12,908,635 | 12,908,635 | 29,931,876 |
| 3800 Servicios oficiales | 28,787 | 90,967 | 53,250 | 53,250 | 37,717 |
| 3900 Otros servicios generales | 537,581,547 | 513,134,337 | 332,018,989 | 332,018,989 | 181,115,348 |
| Otros De Corriente | 18,386,240 | 10,986,837 | 3,836,857 | 3,836,857 | 7,149,980 |
| 3000 Servicios generales | 14,486,240 | 7,086,837 | 3,809,247 | 3,809,247 | 3,277,590 |
| 3900 Otros servicios generales | 14,486,240 | 7,086,837 | 3,809,247 | 3,809,247 | 3,277,590 |
| 4000 Transferencias, asignaciones, subsidios y otras ayudas | 3,900,000 | 3,900,000 | 27,610 | 27,610 | 3,872,390 |
| 4400 Ayudas sociales | 400,000 | 400,000 | 27,610 | 27,610 | 372,390 |
| 4600 Transferencias a fideicomisos, mandatos y otros análogos | 3,500,000 | 3,500,000 | | | 3,500,000 |
| **Pensiones Y Jubilaciones** | | | | | |
| **Gasto De Inversión** | | **6,635,669,627** | **6,635,669,627** | **6,635,669,627** | |
| Inversión Física | | 1,135,669,627 | 1,135,669,627 | 1,135,669,627 | |
| 2000 Materiales y suministros | | | | | |
| 2900 Herramientas, refacciones y accesorios menores | | | | | |
| 5000 Bienes muebles, inmuebles e intangibles | | 186,922,181 | 186,922,181 | 186,922,181 | |
| 5100 Mobiliario y equipo de administración | | 118,263,722 | 118,263,722 | 118,263,722 | |
| 5600 Maquinaria, otros equipos y herramientas | | 68,658,459 | 68,658,459 | 68,658,459 | |
| 6000 Inversión pública | | 948,747,446 | 948,747,446 | 948,747,446 | |
| 6200 Obra pública en bienes propios | | 948,747,446 | 948,747,446 | 948,747,446 | |
| Otros De Inversión | | 5,500,000,000 | 5,500,000,000 | 5,500,000,000 | |
| 7000 Inversiones financieras y otras provisiones | | 5,500,000,000 | 5,500,000,000 | 5,500,000,000 | |
| 7300 Compra de títulos y valores | | 5,500,000,000 | 5,500,000,000 | 5,500,000,000 | |

1/ Las sumas parciales y total pueden no coincidir debido al redondeo.
Fuente: Presupuesto Aprobado y Modificado, sistemas globalizadores de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Presupuesto Devengado y Pagado, el ente público.

Mtra. Diana Álvarez Maury
Directora General

Lic. Arturo Osorio Ramírez
Director de Presupuesto

CUENTA PÚBLICA 2020
ESTADO ANALÍTICO DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS EN CLASIFICACIÓN FUNCIONAL-PROGRAMÁTICA[1/]
06 HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO
HJO BANCO DEL BIENESTAR, S.N.C.
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN PESOS MEXICANOS)

| CATEGORÍAS PROGRAMÁTICAS | | | | | | DENOMINACIÓN | GASTO CORRIENTE | | | | | PENSIONES Y JUBILACIONES | GASTO DE INVERSIÓN | | | | TOTAL | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | ESTRUCTURA PORCENTUAL | | |
| FI | FN | SF | AI | PP | UR | | SERVICIOS PERSONALES | GASTO DE OPERACIÓN | SUBSIDIOS | OTROS DE CORRIENTE | SUMA | | INVERSIÓN FÍSICA | SUBSIDIOS | OTROS DE INVERSIÓN | SUMA | TOTAL | CORRIENTE | PENSIONES Y JUBILACIONES | INVERSIÓN |
| | | | | | | TOTAL APROBADO | 734,034,577 | 3,460,058,238 | | 18,386,240 | 4,212,479,105 | | | | | | 4,212,479,105 | 100.0 | | |
| | | | | | | TOTAL MODIFICADO | 730,853,240 | 3,096,544,069 | | 10,986,837 | 3,838,384,146 | | 1,135,669,627 | | 5,500,000,000 | 6,635,669,627 | 10,474,053,773 | 36.6 | | 63.4 |
| | | | | | | TOTAL DEVENGADO | 661,510,329 | 2,003,811,372 | | 3,836,857 | 2,669,158,558 | | 1,135,669,627 | | 5,500,000,000 | 6,635,669,627 | 9,304,828,185 | 28.7 | | 71.3 |
| | | | | | | TOTAL PAGADO | 661,510,329 | 2,003,811,372 | | 3,836,857 | 2,669,158,558 | | 1,135,669,627 | | 5,500,000,000 | 6,635,669,627 | 9,304,828,185 | 28.7 | | 71.3 |
| | | | | | | Porcentaje Pag/Aprob | 90.1 | 57.9 | | 20.9 | 63.4 | | | | | | 220.9 | | | |
| | | | | | | Porcentaje Pag/Modif | 90.5 | 64.7 | | 34.9 | 69.5 | | 100.0 | | 100.0 | 100.0 | 88.8 | | | |
| 1 | | | | | | Gobierno | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | | | | | | Aprobado | 24,164,060 | 5,445,356 | | | 29,609,416 | | | | | | 29,609,416 | 100.0 | | |
| 1 | | | | | | Modificado | 24,164,060 | 5,444,858 | | 498 | 29,609,416 | | | | | | 29,609,416 | 100.0 | | |
| 1 | | | | | | Devengado | 18,572,362 | 739,549 | | 249 | 19,312,160 | | | | | | 19,312,160 | 100.0 | | |
| 1 | | | | | | Pagado | 18,572,362 | 739,549 | | 249 | 19,312,160 | | | | | | 19,312,160 | 100.0 | | |
| 1 | | | | | | Porcentaje Pag/Aprob | 76.9 | 13.6 | | | 65.2 | | | | | | 65.2 | | | |
| 1 | | | | | | Porcentaje Pag/Modif | 76.9 | 13.6 | | 50.0 | 65.2 | | | | | | 65.2 | | | |
| 1 | 3 | | | | | Coordinación de la Política de Gobierno | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 3 | | | | | Aprobado | 24,164,060 | 5,445,356 | | | 29,609,416 | | | | | | 29,609,416 | 100.0 | | |
| 1 | 3 | | | | | Modificado | 24,164,060 | 5,444,858 | | 498 | 29,609,416 | | | | | | 29,609,416 | 100.0 | | |
| 1 | 3 | | | | | Devengado | 18,572,362 | 739,549 | | 249 | 19,312,160 | | | | | | 19,312,160 | 100.0 | | |
| 1 | 3 | | | | | Pagado | 18,572,362 | 739,549 | | 249 | 19,312,160 | | | | | | 19,312,160 | 100.0 | | |
| 1 | 3 | | | | | Porcentaje Pag/Aprob | 76.9 | 13.6 | | | 65.2 | | | | | | 65.2 | | | |
| 1 | 3 | | | | | Porcentaje Pag/Modif | 76.9 | 13.6 | | 50.0 | 65.2 | | | | | | 65.2 | | | |
| 1 | 3 | 04 | | | | Función Pública | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 3 | 04 | | | | Aprobado | 24,164,060 | 5,445,356 | | | 29,609,416 | | | | | | 29,609,416 | 100.0 | | |
| 1 | 3 | 04 | | | | Modificado | 24,164,060 | 5,444,858 | | 498 | 29,609,416 | | | | | | 29,609,416 | 100.0 | | |
| 1 | 3 | 04 | | | | Devengado | 18,572,362 | 739,549 | | 249 | 19,312,160 | | | | | | 19,312,160 | 100.0 | | |
| 1 | 3 | 04 | | | | Pagado | 18,572,362 | 739,549 | | 249 | 19,312,160 | | | | | | 19,312,160 | 100.0 | | |
| 1 | 3 | 04 | | | | Porcentaje Pag/Aprob | 76.9 | 13.6 | | | 65.2 | | | | | | 65.2 | | | |
| 1 | 3 | 04 | | | | Porcentaje Pag/Modif | 76.9 | 13.6 | | 50.0 | 65.2 | | | | | | 65.2 | | | |
| 1 | 3 | 04 | 001 | | | Función pública y buen gobierno | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 3 | 04 | 001 | | | Aprobado | 24,164,060 | 5,445,356 | | | 29,609,416 | | | | | | 29,609,416 | 100.0 | | |
| 1 | 3 | 04 | 001 | | | Modificado | 24,164,060 | 5,444,858 | | 498 | 29,609,416 | | | | | | 29,609,416 | 100.0 | | |
| 1 | 3 | 04 | 001 | | | Devengado | 18,572,362 | 739,549 | | 249 | 19,312,160 | | | | | | 19,312,160 | 100.0 | | |
| 1 | 3 | 04 | 001 | | | Pagado | 18,572,362 | 739,549 | | 249 | 19,312,160 | | | | | | 19,312,160 | 100.0 | | |
| 1 | 3 | 04 | 001 | | | Porcentaje Pag/Aprob | 76.9 | 13.6 | | | 65.2 | | | | | | 65.2 | | | |
| 1 | 3 | 04 | 001 | | | Porcentaje Pag/Modif | 76.9 | 13.6 | | 50.0 | 65.2 | | | | | | 65.2 | | | |
| 1 | 3 | 04 | 001 | 0001 | | Actividades de apoyo a la función pública y buen gobierno | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 3 | 04 | 001 | 0001 | | Aprobado | 24,164,060 | 5,445,356 | | | 29,609,416 | | | | | | 29,609,416 | 100.0 | | |
| 1 | 3 | 04 | 001 | 0001 | | Modificado | 24,164,060 | 5,444,858 | | 498 | 29,609,416 | | | | | | 29,609,416 | 100.0 | | |
| 1 | 3 | 04 | 001 | 0001 | | Devengado | 18,572,362 | 739,549 | | 249 | 19,312,160 | | | | | | 19,312,160 | 100.0 | | |
| 1 | 3 | 04 | 001 | 0001 | | Pagado | 18,572,362 | 739,549 | | 249 | 19,312,160 | | | | | | 19,312,160 | 100.0 | | |
| 1 | 3 | 04 | 001 | 0001 | | Porcentaje Pag/Aprob | 76.9 | 13.6 | | | 65.2 | | | | | | 65.2 | | | |
| 1 | 3 | 04 | 001 | 0001 | | Porcentaje Pag/Modif | 76.9 | 13.6 | | 50.0 | 65.2 | | | | | | 65.2 | | | |
| 1 | 3 | 04 | 001 | 0001 | HJO | Banco del Bienestar, S.N.C., I.B.D. | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 3 | 04 | 001 | 0001 | HJO | Aprobado | 24,164,060 | 5,445,356 | | | 29,609,416 | | | | | | 29,609,416 | 100.0 | | |
| 1 | 3 | 04 | 001 | 0001 | HJO | Modificado | 24,164,060 | 5,444,858 | | 498 | 29,609,416 | | | | | | 29,609,416 | 100.0 | | |
| 1 | 3 | 04 | 001 | 0001 | HJO | Devengado | 18,572,362 | 739,549 | | 249 | 19,312,160 | | | | | | 19,312,160 | 100.0 | | |
| 1 | 3 | 04 | 001 | 0001 | HJO | Pagado | 18,572,362 | 739,549 | | 249 | 19,312,160 | | | | | | 19,312,160 | 100.0 | | |
| 1 | 3 | 04 | 001 | 0001 | HJO | Porcentaje Pag/Aprob | 76.9 | 13.6 | | | 65.2 | | | | | | 65.2 | | | |
| 1 | 3 | 04 | 001 | 0001 | HJO | Porcentaje Pag/Modif | 76.9 | 13.6 | | 50.0 | 65.2 | | | | | | 65.2 | | | |
| 2 | | | | | | Desarrollo Social | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | Aprobado | 709,870,517 | 3,454,612,932 | | 18,386,240 | 4,182,869,689 | | | | | | 4,182,869,689 | 100.0 | | |
| 2 | | | | | | Modificado | 706,689,180 | 3,091,099,211 | | 10,986,339 | 3,808,774,730 | | 1,135,669,627 | | 5,500,000,000 | 6,635,669,627 | 10,444,444,357 | 36.5 | | 63.5 |
| 2 | | | | | | Devengado | 642,937,967 | 2,003,071,823 | | 3,836,608 | 2,649,846,398 | | 1,135,669,627 | | 5,500,000,000 | 6,635,669,627 | 9,285,516,025 | 28.5 | | 71.5 |
| 2 | | | | | | Pagado | 642,937,967 | 2,003,071,823 | | 3,836,608 | 2,649,846,398 | | 1,135,669,627 | | 5,500,000,000 | 6,635,669,627 | 9,285,516,025 | 28.5 | | 71.5 |

CUENTA PÚBLICA 2020
ESTADO ANALÍTICO DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS EN CLASIFICACIÓN FUNCIONAL-PROGRAMÁTICA [1/]
06 HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO
HJO BANCO DEL BIENESTAR, S.N.C.
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN PESOS MEXICANOS)

| CATEGORÍAS PROGRAMÁTICAS | | | | | | DENOMINACIÓN | GASTO CORRIENTE | | | | | PENSIONES Y JUBILACIONES | GASTO DE INVERSIÓN | | | | TOTAL | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | ESTRUCTURA PORCENTUAL | | |
| FI | FN | SF | AI | PP | UR | | SERVICIOS PERSONALES | GASTO DE OPERACIÓN | SUBSIDIOS | OTROS DE CORRIENTE | SUMA | | INVERSIÓN FÍSICA | SUBSIDIOS | OTROS DE INVERSIÓN | SUMA | TOTAL | CORRIENTE | PENSIONES Y JUBILACIONES | INVERSIÓN |
| 2 | | | | | | Porcentaje Pag/Aprob | 90.6 | 58.0 | | 20.9 | 63.3 | | | | | | 222.0 | | | |
| 2 | | | | | | Porcentaje Pag/Modif | 91.0 | 64.8 | | 34.9 | 69.6 | | 100.0 | | 100.0 | 100.0 | 88.9 | | | |
| 2 | 7 | | | | | Otros Asuntos Sociales | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | 7 | | | | | Aprobado | 709,870,517 | 3,454,612,932 | | 18,386,240 | 4,182,869,689 | | | | | | 4,182,869,689 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | | | | | Modificado | 706,689,180 | 3,091,099,211 | | 10,986,339 | 3,808,774,730 | | 1,135,669,627 | | 5,500,000,000 | 6,635,669,627 | 10,444,444,357 | 36.5 | | 63.5 |
| 2 | 7 | | | | | Devengado | 642,937,967 | 2,003,071,823 | | 3,836,608 | 2,649,846,398 | | 1,135,669,627 | | 5,500,000,000 | 6,635,669,627 | 9,285,516,025 | 28.5 | | 71.5 |
| 2 | 7 | | | | | Pagado | 642,937,967 | 2,003,071,823 | | 3,836,608 | 2,649,846,398 | | 1,135,669,627 | | 5,500,000,000 | 6,635,669,627 | 9,285,516,025 | 28.5 | | 71.5 |
| 2 | 7 | | | | | Porcentaje Pag/Aprob | 90.6 | 58.0 | | 20.9 | 63.3 | | | | | | 222.0 | | | |
| 2 | 7 | | | | | Porcentaje Pag/Modif | 91.0 | 64.8 | | 34.9 | 69.6 | | 100.0 | | 100.0 | 100.0 | 88.9 | | | |
| 2 | 7 | 01 | | | | Otros Asuntos Sociales | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | 7 | 01 | | | | Aprobado | 709,870,517 | 3,454,612,932 | | 18,386,240 | 4,182,869,689 | | | | | | 4,182,869,689 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | | | | Modificado | 706,689,180 | 3,091,099,211 | | 10,986,339 | 3,808,774,730 | | 1,135,669,627 | | 5,500,000,000 | 6,635,669,627 | 10,444,444,357 | 36.5 | | 63.5 |
| 2 | 7 | 01 | | | | Devengado | 642,937,967 | 2,003,071,823 | | 3,836,608 | 2,649,846,398 | | 1,135,669,627 | | 5,500,000,000 | 6,635,669,627 | 9,285,516,025 | 28.5 | | 71.5 |
| 2 | 7 | 01 | | | | Pagado | 642,937,967 | 2,003,071,823 | | 3,836,608 | 2,649,846,398 | | 1,135,669,627 | | 5,500,000,000 | 6,635,669,627 | 9,285,516,025 | 28.5 | | 71.5 |
| 2 | 7 | 01 | | | | Porcentaje Pag/Aprob | 90.6 | 58.0 | | 20.9 | 63.3 | | | | | | 222.0 | | | |
| 2 | 7 | 01 | | | | Porcentaje Pag/Modif | 91.0 | 64.8 | | 34.9 | 69.6 | | 100.0 | | 100.0 | 100.0 | 88.9 | | | |
| 2 | 7 | 01 | 002 | | | Servicios de apoyo administrativo | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | 7 | 01 | 002 | | | Aprobado | 165,912,660 | 254,030,736 | | 4,035,901 | 423,979,297 | | | | | | 423,979,297 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 002 | | | Modificado | 198,053,145 | 364,089,000 | | 4,666,887 | 566,809,032 | | | | | | 566,809,032 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 002 | | | Devengado | 180,256,835 | 129,529,763 | | 645,202 | 310,431,800 | | | | | | 310,431,800 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 002 | | | Pagado | 180,256,835 | 129,529,763 | | 645,202 | 310,431,800 | | | | | | 310,431,800 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 002 | | | Porcentaje Pag/Aprob | 108.6 | 51.0 | | 16.0 | 73.2 | | | | | | 73.2 | | | |
| 2 | 7 | 01 | 002 | | | Porcentaje Pag/Modif | 91.0 | 35.6 | | 13.8 | 54.8 | | | | | | 54.8 | | | |
| 2 | 7 | 01 | 002 | M001 | | Actividades de apoyo administrativo | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | 7 | 01 | 002 | M001 | | Aprobado | 165,912,660 | 254,030,736 | | 4,035,901 | 423,979,297 | | | | | | 423,979,297 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 002 | M001 | | Modificado | 198,053,145 | 364,089,000 | | 4,666,887 | 566,809,032 | | | | | | 566,809,032 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 002 | M001 | | Devengado | 180,256,835 | 129,529,763 | | 645,202 | 310,431,800 | | | | | | 310,431,800 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 002 | M001 | | Pagado | 180,256,835 | 129,529,763 | | 645,202 | 310,431,800 | | | | | | 310,431,800 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 002 | M001 | | Porcentaje Pag/Aprob | 108.6 | 51.0 | | 16.0 | 73.2 | | | | | | 73.2 | | | |
| 2 | 7 | 01 | 002 | M001 | | Porcentaje Pag/Modif | 91.0 | 35.6 | | 13.8 | 54.8 | | | | | | 54.8 | | | |
| 2 | 7 | 01 | 002 | M001 | HJO | Banco del Bienestar, S.N.C., I.B.D. | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | 7 | 01 | 002 | M001 | HJO | Aprobado | 165,912,660 | 254,030,736 | | 4,035,901 | 423,979,297 | | | | | | 423,979,297 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 002 | M001 | HJO | Modificado | 198,053,145 | 364,089,000 | | 4,666,887 | 566,809,032 | | | | | | 566,809,032 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 002 | M001 | HJO | Devengado | 180,256,835 | 129,529,763 | | 645,202 | 310,431,800 | | | | | | 310,431,800 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 002 | M001 | HJO | Pagado | 180,256,835 | 129,529,763 | | 645,202 | 310,431,800 | | | | | | 310,431,800 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 002 | M001 | HJO | Porcentaje Pag/Aprob | 108.6 | 51.0 | | 16.0 | 73.2 | | | | | | 73.2 | | | |
| 2 | 7 | 01 | 002 | M001 | HJO | Porcentaje Pag/Modif | 91.0 | 35.6 | | 13.8 | 54.8 | | | | | | 54.8 | | | |
| 2 | 7 | 01 | 017 | | | Ahorro y crédito popular | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | 7 | 01 | 017 | | | Aprobado | | 476,633,950 | | | 476,633,950 | | | | | | 476,633,950 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 017 | | | Modificado | | 185,462,855 | | | 185,462,855 | | | | 5,500,000,000 | 5,500,000,000 | 5,685,462,855 | 3.3 | | 96.7 |
| 2 | 7 | 01 | 017 | | | Devengado | | 185,462,855 | | | 185,462,855 | | | | 5,500,000,000 | 5,500,000,000 | 5,685,462,855 | 3.3 | | 96.7 |
| 2 | 7 | 01 | 017 | | | Pagado | | 185,462,855 | | | 185,462,855 | | | | 5,500,000,000 | 5,500,000,000 | 5,685,462,855 | 3.3 | | 96.7 |
| 2 | 7 | 01 | 017 | | | Porcentaje Pag/Aprob | | 38.9 | | | 38.9 | | | | | | -0- | | | |
| 2 | 7 | 01 | 017 | | | Porcentaje Pag/Modif | | 100.0 | | | 100.0 | | | | 100.0 | 100.0 | 100.0 | | | |
| 2 | 7 | 01 | 017 | F035 | | Programa de Inclusión Financiera | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | 7 | 01 | 017 | F035 | | Aprobado | | 476,633,950 | | | 476,633,950 | | | | | | 476,633,950 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 017 | F035 | | Modificado | | 185,462,855 | | | 185,462,855 | | | | 5,500,000,000 | 5,500,000,000 | 5,685,462,855 | 3.3 | | 96.7 |
| 2 | 7 | 01 | 017 | F035 | | Devengado | | 185,462,855 | | | 185,462,855 | | | | 5,500,000,000 | 5,500,000,000 | 5,685,462,855 | 3.3 | | 96.7 |
| 2 | 7 | 01 | 017 | F035 | | Pagado | | 185,462,855 | | | 185,462,855 | | | | 5,500,000,000 | 5,500,000,000 | 5,685,462,855 | 3.3 | | 96.7 |
| 2 | 7 | 01 | 017 | F035 | | Porcentaje Pag/Aprob | | 38.9 | | | 38.9 | | | | | | -0- | | | |
| 2 | 7 | 01 | 017 | F035 | | Porcentaje Pag/Modif | | 100.0 | | | 100.0 | | | | 100.0 | 100.0 | 100.0 | | | |
| 2 | 7 | 01 | 017 | F035 | HJO | Banco del Bienestar, S.N.C., I.B.D. | | | | | | | | | | | | | | |

CUENTA PÚBLICA 2020
ESTADO ANALÍTICO DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS EN CLASIFICACIÓN FUNCIONAL-PROGRAMÁTICA[1/]
06 HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO
HJO BANCO DEL BIENESTAR, S.N.C.
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN PESOS MEXICANOS)

| CATEGORÍAS PROGRAMÁTICAS | | | | | | DENOMINACIÓN | GASTO CORRIENTE | | | | | PENSIONES Y JUBILACIONES | GASTO DE INVERSIÓN | | | | TOTAL | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | ESTRUCTURA PORCENTUAL | | |
| FI | FN | SF | AI | PP | UR | | SERVICIOS PERSONALES | GASTO DE OPERACIÓN | SUBSIDIOS | OTROS DE CORRIENTE | SUMA | | INVERSIÓN FÍSICA | SUBSIDIOS | OTROS DE INVERSIÓN | SUMA | TOTAL | CORRIENTE | PENSIONES Y JUBILACIONES | INVERSIÓN |
| 2 | 7 | 01 | 017 | F035 | HJO | Aprobado | | 476,633,950 | | | 476,633,950 | | | | | | 476,633,950 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 017 | F035 | HJO | Modificado | | 185,462,855 | | | 185,462,855 | | | | 5,500,000,000 | 5,500,000,000 | 5,685,462,855 | 3.3 | | 96.7 |
| 2 | 7 | 01 | 017 | F035 | HJO | Devengado | | 185,462,855 | | | 185,462,855 | | | | 5,500,000,000 | 5,500,000,000 | 5,685,462,855 | 3.3 | | 96.7 |
| 2 | 7 | 01 | 017 | F035 | HJO | Pagado | | 185,462,855 | | | 185,462,855 | | | | 5,500,000,000 | 5,500,000,000 | 5,685,462,855 | 3.3 | | 96.7 |
| 2 | 7 | 01 | 017 | F035 | HJO | Porcentaje Pag/Aprob | | 38.9 | | | 38.9 | | | | | | -0- | | | |
| 2 | 7 | 01 | 017 | F035 | HJO | Porcentaje Pag/Modif | | 100.0 | | | 100.0 | | | | 100.0 | 100.0 | 100.0 | | | |
| 2 | 7 | 01 | 101 | | | Actividades orientadas al financiamiento y recuperación de cartera de banca de desarrollo | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | 7 | 01 | 101 | | | Aprobado | 24,753,692 | 15,598,009 | | | 40,351,701 | | | | | | 40,351,701 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 101 | | | Modificado | 22,904,667 | 15,792,204 | | | 38,696,871 | | | | | | 38,696,871 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 101 | | | Devengado | 20,225,981 | 9,056,949 | | | 29,282,930 | | | | | | 29,282,930 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 101 | | | Pagado | 20,225,981 | 9,056,949 | | | 29,282,930 | | | | | | 29,282,930 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 101 | | | Porcentaje Pag/Aprob | 81.7 | 58.1 | | | 72.6 | | | | | | 72.6 | | | |
| 2 | 7 | 01 | 101 | | | Porcentaje Pag/Modif | 88.3 | 57.4 | | | 75.7 | | | | | | 75.7 | | | |
| 2 | 7 | 01 | 101 | E010 | | Promoción del financiamiento a Entidades Financieras no Bancarias y Cobiernos | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | 7 | 01 | 101 | E010 | | Aprobado | 24,753,692 | 15,598,009 | | | 40,351,701 | | | | | | 40,351,701 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 101 | E010 | | Modificado | 22,904,667 | 15,792,204 | | | 38,696,871 | | | | | | 38,696,871 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 101 | E010 | | Devengado | 20,225,981 | 9,056,949 | | | 29,282,930 | | | | | | 29,282,930 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 101 | E010 | | Pagado | 20,225,981 | 9,056,949 | | | 29,282,930 | | | | | | 29,282,930 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 101 | E010 | | Porcentaje Pag/Aprob | 81.7 | 58.1 | | | 72.6 | | | | | | 72.6 | | | |
| 2 | 7 | 01 | 101 | E010 | | Porcentaje Pag/Modif | 88.3 | 57.4 | | | 75.7 | | | | | | 75.7 | | | |
| 2 | 7 | 01 | 101 | E010 | HJO | Banco del Bienestar, S.N.C., I.B.D. | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | 7 | 01 | 101 | E010 | HJO | Aprobado | 24,753,692 | 15,598,009 | | | 40,351,701 | | | | | | 40,351,701 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 101 | E010 | HJO | Modificado | 22,904,667 | 15,792,204 | | | 38,696,871 | | | | | | 38,696,871 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 101 | E010 | HJO | Devengado | 20,225,981 | 9,056,949 | | | 29,282,930 | | | | | | 29,282,930 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 101 | E010 | HJO | Pagado | 20,225,981 | 9,056,949 | | | 29,282,930 | | | | | | 29,282,930 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 101 | E010 | HJO | Porcentaje Pag/Aprob | 81.7 | 58.1 | | | 72.6 | | | | | | 72.6 | | | |
| 2 | 7 | 01 | 101 | E010 | HJO | Porcentaje Pag/Modif | 88.3 | 57.4 | | | 75.7 | | | | | | 75.7 | | | |
| 2 | 7 | 01 | 102 | | | Otros servicios financieros de banca de desarrollo | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | 7 | 01 | 102 | | | Aprobado | 495,608,545 | 2,686,882,294 | | 14,350,339 | 3,196,841,178 | | | | | | 3,196,841,178 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 102 | | | Modificado | 465,770,545 | 2,507,037,042 | | 6,319,236 | 2,979,126,823 | | 186,922,181 | | | 186,922,181 | 3,166,049,004 | 94.1 | | 5.9 |
| 2 | 7 | 01 | 102 | | | Devengado | 424,269,182 | 1,664,553,525 | | 3,191,190 | 2,092,013,897 | | 186,922,181 | | | 186,922,181 | 2,278,936,078 | 91.8 | | 8.2 |
| 2 | 7 | 01 | 102 | | | Pagado | 424,269,182 | 1,664,553,525 | | 3,191,190 | 2,092,013,897 | | 186,922,181 | | | 186,922,181 | 2,278,936,078 | 91.8 | | 8.2 |
| 2 | 7 | 01 | 102 | | | Porcentaje Pag/Aprob | 85.6 | 62.0 | | 22.2 | 65.4 | | | | | | 71.3 | | | |
| 2 | 7 | 01 | 102 | | | Porcentaje Pag/Modif | 91.1 | 66.4 | | 50.5 | 70.2 | | 100.0 | | | 100.0 | 72.0 | | | |
| 2 | 7 | 01 | 102 | E015 | | Servicios financieros y captación de recursos | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | 7 | 01 | 102 | E015 | | Aprobado | 495,608,545 | 2,686,882,294 | | 14,350,339 | 3,196,841,178 | | | | | | 3,196,841,178 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 102 | E015 | | Modificado | 465,770,545 | 2,507,037,042 | | 6,319,236 | 2,979,126,823 | | 186,922,181 | | | 186,922,181 | 3,166,049,004 | 94.1 | | 5.9 |
| 2 | 7 | 01 | 102 | E015 | | Devengado | 424,269,182 | 1,664,553,525 | | 3,191,190 | 2,092,013,897 | | 186,922,181 | | | 186,922,181 | 2,278,936,078 | 91.8 | | 8.2 |
| 2 | 7 | 01 | 102 | E015 | | Pagado | 424,269,182 | 1,664,553,525 | | 3,191,190 | 2,092,013,897 | | 186,922,181 | | | 186,922,181 | 2,278,936,078 | 91.8 | | 8.2 |
| 2 | 7 | 01 | 102 | E015 | | Porcentaje Pag/Aprob | 85.6 | 62.0 | | 22.2 | 65.4 | | | | | | 71.3 | | | |
| 2 | 7 | 01 | 102 | E015 | | Porcentaje Pag/Modif | 91.1 | 66.4 | | 50.5 | 70.2 | | 100.0 | | | 100.0 | 72.0 | | | |
| 2 | 7 | 01 | 102 | E015 | HJO | Banco del Bienestar, S.N.C., I.B.D. | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | 7 | 01 | 102 | E015 | HJO | Aprobado | 495,608,545 | 2,686,882,294 | | 14,350,339 | 3,196,841,178 | | | | | | 3,196,841,178 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 102 | E015 | HJO | Modificado | 465,770,545 | 2,507,037,042 | | 6,319,236 | 2,979,126,823 | | 186,922,181 | | | 186,922,181 | 3,166,049,004 | 94.1 | | 5.9 |
| 2 | 7 | 01 | 102 | E015 | HJO | Devengado | 424,269,182 | 1,664,553,525 | | 3,191,190 | 2,092,013,897 | | 186,922,181 | | | 186,922,181 | 2,278,936,078 | 91.8 | | 8.2 |
| 2 | 7 | 01 | 102 | E015 | HJO | Pagado | 424,269,182 | 1,664,553,525 | | 3,191,190 | 2,092,013,897 | | 186,922,181 | | | 186,922,181 | 2,278,936,078 | 91.8 | | 8.2 |
| 2 | 7 | 01 | 102 | E015 | HJO | Porcentaje Pag/Aprob | 85.6 | 62.0 | | 22.2 | 65.4 | | | | | | 71.3 | | | |
| 2 | 7 | 01 | 102 | E015 | HJO | Porcentaje Pag/Modif | 91.1 | 66.4 | | 50.5 | 70.2 | | 100.0 | | | 100.0 | 72.0 | | | |
| 2 | 7 | 01 | 103 | | | Actividades de fomento de la banca de desarrollo | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | 7 | 01 | 103 | | | Aprobado | 23,595,620 | 21,467,943 | | | 45,063,563 | | | | | | 45,063,563 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 103 | | | Modificado | 19,960,823 | 18,718,110 | | 216 | 38,679,149 | | 948,747,446 | | | 948,747,446 | 987,426,595 | 3.9 | | 96.1 |

CUENTA PÚBLICA 2020
ESTADO ANALÍTICO DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS EN CLASIFICACIÓN FUNCIONAL-PROGRAMÁTICA 1/
06 HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO
HJO BANCO DEL BIENESTAR, S.N.C.
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN PESOS MEXICANOS)

| CATEGORÍAS PROGRAMÁTICAS | | | | | | DENOMINACIÓN | GASTO CORRIENTE | | | | | PENSIONES Y JUBILACIONES | GASTO DE INVERSIÓN | | | | TOTAL | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | ESTRUCTURA PORCENTUAL | | |
| FI | FN | SF | AI | PP | UR | | SERVICIOS PERSONALES | GASTO DE OPERACIÓN | SUBSIDIOS | OTROS DE CORRIENTE | SUMA | | INVERSIÓN FÍSICA | SUBSIDIOS | OTROS DE INVERSIÓN | SUMA | TOTAL | CORRIENTE | PENSIONES Y JUBILACIONES | INVERSIÓN |
| 2 | 7 | 01 | 103 | | | Devengado | 18,185,969 | 14,468,731 | | 216 | 32,654,916 | | 948,747,446 | | | 948,747,446 | 981,402,362 | 3.3 | | 96.7 |
| 2 | 7 | 01 | 103 | | | Pagado | 18,185,969 | 14,468,731 | | 216 | 32,654,916 | | 948,747,446 | | | 948,747,446 | 981,402,362 | 3.3 | | 96.7 |
| 2 | 7 | 01 | 103 | | | Porcentaje Pag/Aprob | 77.1 | 67.4 | | | 72.5 | | | | | | -0- | | | |
| 2 | 7 | 01 | 103 | | | Porcentaje Pag/Modif | 91.1 | 77.3 | | 100.0 | 84.4 | | 100.0 | | | 100.0 | 99.4 | | | |
| 2 | 7 | 01 | 103 | F035 | | Programa de Inclusión Financiera | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | 7 | 01 | 103 | F035 | | Aprobado | 23,595,620 | 21,467,943 | | | 45,063,563 | | | | | | 45,063,563 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 103 | F035 | | Modificado | 19,960,823 | 18,718,110 | | 216 | 38,679,149 | | | | | | 38,679,149 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 103 | F035 | | Devengado | 18,185,969 | 14,468,731 | | 216 | 32,654,916 | | | | | | 32,654,916 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 103 | F035 | | Pagado | 18,185,969 | 14,468,731 | | 216 | 32,654,916 | | | | | | 32,654,916 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 103 | F035 | | Porcentaje Pag/Aprob | 77.1 | 67.4 | | | 72.5 | | | | | | 72.5 | | | |
| 2 | 7 | 01 | 103 | F035 | | Porcentaje Pag/Modif | 91.1 | 77.3 | | 100.0 | 84.4 | | | | | | 84.4 | | | |
| 2 | 7 | 01 | 103 | F035 | HJO | Banco del Bienestar, S.N.C., I.B.D. | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | 7 | 01 | 103 | F035 | HJO | Aprobado | 23,595,620 | 21,467,943 | | | 45,063,563 | | | | | | 45,063,563 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 103 | F035 | HJO | Modificado | 19,960,823 | 18,718,110 | | 216 | 38,679,149 | | | | | | 38,679,149 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 103 | F035 | HJO | Devengado | 18,185,969 | 14,468,731 | | 216 | 32,654,916 | | | | | | 32,654,916 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 103 | F035 | HJO | Pagado | 18,185,969 | 14,468,731 | | 216 | 32,654,916 | | | | | | 32,654,916 | 100.0 | | |
| 2 | 7 | 01 | 103 | F035 | HJO | Porcentaje Pag/Aprob | 77.1 | 67.4 | | | 72.5 | | | | | | 72.5 | | | |
| 2 | 7 | 01 | 103 | F035 | HJO | Porcentaje Pag/Modif | 91.1 | 77.3 | | 100.0 | 84.4 | | | | | | 84.4 | | | |
| 2 | 7 | 01 | 103 | K024 | | Otros proyectos de infraestructura gubernamental | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | 7 | 01 | 103 | K024 | | Aprobado | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | 7 | 01 | 103 | K024 | | Modificado | | | | | | | 948,747,446 | | | 948,747,446 | 948,747,446 | | | 100.0 |
| 2 | 7 | 01 | 103 | K024 | | Devengado | | | | | | | 948,747,446 | | | 948,747,446 | 948,747,446 | | | 100.0 |
| 2 | 7 | 01 | 103 | K024 | | Pagado | | | | | | | 948,747,446 | | | 948,747,446 | 948,747,446 | | | 100.0 |
| 2 | 7 | 01 | 103 | K024 | | Porcentaje Pag/Aprob | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | 7 | 01 | 103 | K024 | | Porcentaje Pag/Modif | | | | | | | 100.0 | | | 100.0 | 100.0 | | | |
| 2 | 7 | 01 | 103 | K024 | HJO | Banco del Bienestar, S.N.C., I.B.D. | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | 7 | 01 | 103 | K024 | HJO | Aprobado | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | 7 | 01 | 103 | K024 | HJO | Modificado | | | | | | | 948,747,446 | | | 948,747,446 | 948,747,446 | | | 100.0 |
| 2 | 7 | 01 | 103 | K024 | HJO | Devengado | | | | | | | 948,747,446 | | | 948,747,446 | 948,747,446 | | | 100.0 |
| 2 | 7 | 01 | 103 | K024 | HJO | Pagado | | | | | | | 948,747,446 | | | 948,747,446 | 948,747,446 | | | 100.0 |
| 2 | 7 | 01 | 103 | K024 | HJO | Porcentaje Pag/Aprob | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | 7 | 01 | 103 | K024 | HJO | Porcentaje Pag/Modif | | | | | | | 100.0 | | | 100.0 | 100.0 | | | |

1/ Las sumas parciales y total pueden no coincidir debido al redondeo. El símbolo -0- corresponde a porcentajes menores a 0.05% o mayores a 500%.
Fuente: Presupuesto Aprobado y Modificado, sistemas globalizadores de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Presupuesto Devengado y Pagado, el ente público.

Mtra. Diana Álvarez Maury
Directora General

Lic. Arturo Osorio Ramírez
Director de Presupuesto

CUENTA PÚBLICA 2020
ESTADO ANALÍTICO DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS EN CLASIFICACIÓN ECONÓMICA (ARMONIZADO) 1/
06 HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO
HJO BANCO DEL BIENESTAR, S.N.C.
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN PESOS MEXICANOS)

| CONCEPTO | APROBADO | AMPLIACIONES / (REDUCCIONES) | MODIFICADO | DEVENGADO | PAGADO | SUBEJERCICIO 2/ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 | 2 = (3-1) | 3 | 4 | 5 | 6 = (3-4) |
| Gasto Corriente | 4,212,479,105 | -374,094,959 | 3,838,384,146 | 2,669,158,558 | 2,669,158,558 | 1,169,225,588 |
| Gasto De Capital | | 6,635,669,627 | 6,635,669,627 | 6,635,669,627 | 6,635,669,627 | |
| **Total del Gasto** | **4,212,479,105** | **6,261,574,668** | **10,474,053,773** | **9,304,828,185** | **9,304,828,185** | **1,169,225,588** |

1/ Las sumas parciales y total pueden no coincidir debido al redondeo.
2/ Corresponde a las Economías Presupuestarias.
Fuente: Presupuesto Aprobado y Modificado, sistemas globalizadores de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Presupuesto Devengado y Pagado, el ente público.

Mtra. Diana Álvarez Maury
Directora General

Lic. Arturo Osorio Ramírez
Director de Presupuesto

**Banco del Bienestar, S.N.C., I.B.D.**

**Conciliación entre los ingresos presupuestarios y contables**

**Del 1° de enero al 31 de diciembre de 2020**
**(Cifras en pesos mexicanos)**

| Descripción | Parcial | Total |
|---|---|---|
| **Ingresos presupuestales:** | | **9,994,582,810** |
| Operaciones bancarias netas | 6,329,087,870 | |
| Ingresos por operación | 3,303,265,480 | |
| Recuperación de Cartera y contratación de deuda | 362,229,459 | |
| **Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal** | | **5,685,462,855** |
| Para inversión financiera | 5,500,000,000 | |
| Para gasto corriente | 185,462,855 | |
| **Total de ingresos presupuestales obtenidos** | | **15,680,045,665** |
| Más: | | 866,915,365 |
| Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas | 731,484 | |
| Premios a cargo | 803,899,000 | |
| Otros productos | 62,284,881 | |
| Menos: | | 12,376,780,185 |
| Transferencias del Gobierno Federal | 5,685,462,855 | |
| Operaciones bancarias netas | 6,329,087,870 | |
| Recuperación de Cartera | 362,229,459 | |
| **Total de ingresos según el estado de resultados** | | **4,170,180,845** |
| **Integración de cifras del estado de resultados:** | | |
| Ingresos por Intereses | 2,863,178,385 | |
| Comisiones y tarifas cobradas | 1,156,771,659 | |
| Resultado por intermediación | 87,214,435 | |
| Otros productos | 62,284,881 | |
| Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas | 731,484 | |
| **Total de ingresos según el estado de resultados** | | **4,170,180,845** |

Mtra. Diana Álvarez Maury
Directora General

Lic. Arturo Osorio Ramírez
Director de Presupuesto

**Banco del Bienestar, S.N.C., I.B.D.**

**Conciliación entre los egresos presupuestarios y contables**

**Del 1° de enero al 31 de diciembre de 2020**
**(Cifras en pesos mexicanos)**

| Descripción | Parcial | Total |
|---|---|---|
| **Gastos presupuestales:** | | **474,360,189** |
| Servicios personales | 661,510,329 | |
| Materiales y suministros | 8,097,089 | |
| Servicios generales | 1,995,714,284 | |
| Otras erogaciones de gasto corriente | 3,836,857 | |
| Otorgamiento de crédito | 1,200,050,000 | |
| Erogaciones derivadas de ingresos por cuenta de terceros | 991,646,020 | |
| Erogaciones recuperables | -6,914,052 | |
| Comisiones e intereses pagadas | 398,004,655 | |
| Otras erogaciones | -4,777,584,992 | |
| **Inversión física** | | **1,135,669,628** |
| **Total de gasto presupuestal programable** | | **1,610,029,817** |
| Menos: | | -1,454,755,870 |
| Servicios Generales Recursos Fiscales | 185,462,855 | |
| Inversión física (obra pública) | 948,747,441 | |
| Otras erogaciones de gasto corriente (Anexo 1) | 3,836,857 | |
| Erogaciones derivadas de ingresos por cuenta de terceros | 991,646,020 | |
| Erogaciones recuperables | -6,914,052 | |
| Otorgamiento de crédito | 1,200,050,000 | |
| Otras erogaciones (Anexo 2) | -4,777,584,992 | |
| Más: | | 1,365,967,690 |
| Gastos por intereses | 1,559,367,501 | |
| Provisiones, amortizaciones y pagos anticipados (neto) | -376,460,966 | |
| Estimación preventiva para Riesgos Crediticios | 115,257,244 | |
| Inversión física (equipamiento) | 155,591,507 | |
| Depreciaciones históricas del ejercicio | 13,493,838 | |
| Impuesto a la utilidad diferido | -101,281,434 | |
| **Total de gastos según estado de resultados** | | **4,430,753,377** |
| **Integración de cifras del estado de resultados:** | | |
| Gastos por intereses | 1,559,367,501 | |
| Estimación preventiva para Riesgos Crediticios | 115,257,244 | |
| Impuesto a la utilidad diferido | -101,281,434 | |
| Comisiones y tarifas pagadas | 161,756,036 | |
| Gastos de administración y promoción | 2,695,654,032 | |
| **Total de gastos según estado de resultados** | | **4,430,753,378** |

Mtra. Diana Álvarez Maury
Directora General

Lic. Arturo Osorio Ramírez
Director de Presupuesto

**Banco del Bienestar, S.N.C., I.B.D.**
**Conciliación Contable Presupuestal**
**de Resultados**
**por el año terminado el 31 de diciembre de 2020**
**(Cifras en pesos mexicanos)**

| Descripción | Saldos finales |
|---|---|
| **Ingresos presupuestales obtenidos** | **15,680,045,665** |
| **Gasto presupuestal programable** | **1,610,029,817** |
| **Utilidad presupuestal** | **14,070,015,848** |
| Más: | |
| Partidas que se suman en la conciliación de ingresos presupuestales contra los ingresos del estado de resultados | 866,915,365 |
| Partidas que se restan en la conciliación de gastos presupuestales contra los gastos del estado de resultados | -1,454,755,870 |
| Menos: | |
| Partidas que se restan en la conciliación de ingresos presupuestales contra los ingresos del estado de resultados | 12,376,780,185 |
| Partidas que se suman en la conciliación de gastos presupuestales contra los gastos del estado de resultados | 1,365,967,690 |
| **Resultado neto del ejercicio** | **-260,572,532** |

Mtra. Diana Álvarez Maury
Directora General

Lic. Arturo Osorio Ramírez
Director de Presupuesto

ANEXO 1

**Banco del Bienestar, S.N.C., I.B.D.**
**Cifras al 31 de diciembre de 2020**
**Integración de Otros productos**
**Cifras en pesos**

| Concepto | Presupuesto obtenido 2020 |
|---|---|
| **Total de otros productos** | **62,284,881** |
| Recuperación de impuestos | 828,730 |
| Otras recuperaciones | 2,582,620 |
| Otros productos y beneficios | 36,024,508 |
| Afectación a la estimacion por irrecuperabilidad | -570,547 |
| Otras perdidas | -193,347 |
| Cancelación de excedentes de estimación preventiva p: | 23,612,917 |

ANEXO 2

**Banco del Bienestar, S.N.C., I.B.D.**
**Cifras al 31 de diciembre de 2020**
**Integración de otras erogaciones de gasto corriente**
**Cifras en pesos**

**Criterio de clasificación:** Conforme a los criterios de agrupación del Flujo de Efectivo del Sistema Integral de Información de los Ingresos y Gasto Público, el concepto de "Otras erogaciones de gasto corriente" considera el gasto registrado en las partidas presupuestales especificas siguientes:

| Partida presupuestal | Concepto | Tipo de Gasto | Fuente de Financiamiento | Entidad Federativa | Presupuesto ejercido 2020 |
|---|---|---|---|---|---|
| Total de otras erogaciones de gasto corriente | | | | | 3,836,857 |
| 39501 | Penas, multas, accesorios y actualizaciones | 1 | 4 | 9 | 3,809,247 |
| 44106 | Compensaciones por servicios de carácter social | 1 | 4 | 9 | 27,610 |

ANEXO 3

**Banco del Bienestar, S.N.C., I.B.D.**
**Cifras al 31 de diciembre de 2020**
**Integración de Otras Erogaciones**
**Cifras en pesos**

| Concepto | Presupuesto ejercido 2020 |
|---|---|
| **Total de otras erogaciones** | **-4,777,584,992** |
| Reportos neto | -4,628,023,253 |
| Programas gubernamentales y giros por pagar | -149,561,739 |

**Banco del Bienestar, S. N. C.,**
**Institución de Banca de Desarrollo**

**Notas a los estados financieros presupuestarios**

**Del 1° de enero al 31 de diciembre de 2020**
**(Cifras en millones de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)**

## 1. Constitución y objetivos de la entidad

El Banco del Bienestar, S.N.C., es una Institución de Banca de Desarrollo cuyas actividades principales están reguladas por la Ley de Instituciones de Crédito (LIC) y supervisadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y el Banco de México (Banxico o Banco Central); estas actividades consisten en promover y facilitar el ahorro, el acceso al financiamiento, la inclusión financiera, el fomento de la innovación tecnológica a fin de procurar mejores condiciones a los integrantes del Sector, la perspectiva de género y la inversión entre los integrantes del Sector, ofrecer instrumentos y servicios financieros de primer y segundo pisos entre los mismos, canalizar apoyos financieros y técnicos necesarios para fomentar el uso de productos y servicios financieros que atiendan las necesidades del Sector y que promuevan la adopción de modelos de negocio y tecnologías financieras innovadoras que impacten en el sano desarrollo del Sector y , en general, que la actividad de la Institución contribuya al desarrollo económico a nivel nacional y regional, proporcionar asistencia técnica y capacitación a los integrantes del Sector, así como dispersar los recursos destinados a subsidios y programas sujetos a reglas de operación de las dependencias y entidades.

Conforme a lo establecido en la Ley Orgánica del Banco del Bienestar, el Sector se define como: el conformado por las personas físicas y morales que, de acuerdo con los criterios definidos por el Consejo Directivo, tengan acceso limitado a los servicios financieros por su condición socioeconómica o ubicación geográfica, y a las personas morales a que se refieren la Ley de Ahorro y Crédito Popular (LACP) y la Ley para Regular las Actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (LRASCAP).

## 2. Normatividad gubernamental

### *a) Bases de presentación*

Los estados financieros presupuestales adjuntos fueron elaborados por el Banco en apego a las disposiciones establecidas en la Ley General de Contabilidad Gubernamental, la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y su Reglamento, el Manual de Contabilidad Gubernamental para el Sector Paraestatal Federal, la normativa emitida por el Consejo Nacional de Armonización Contable (CONAC), y los Lineamientos emitidos por la Unidad de Contabilidad Gubernamental de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), en cuanto al registro y preparación de dichos estados e información financiera presupuestaria, así como en la normatividad emitida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (Comisión).

Las principales normas y disposiciones gubernamentales que le son aplicables al Banco del Bienestar para operar como ente de la Administración Pública Federal y para reunir, clasificar, registrar y reportar la información presupuestal que incluyen el estado de ingresos y el estado de egresos presupuestales sobre la base de flujo de efectivo, son las siguientes:

a) Artículo 134 Constitucional.
b) Ley Federal de las Entidades Paraestatales y su Reglamento.
c) Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria (LFPRH) y su Reglamento.
d) Ley de Adquisiciones, Arrendamientos y Servicios del Sector Público y su Reglamento.
e) Ley de Obras Públicas y Servicios Relacionados con las mismas y su Reglamento.
f) Ley de Ingresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal de 2020.
g) Ley Orgánica del Banco del Bienestar.
h) Ley Federal de Austeridad Republicana.
i) Decreto de Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal de 2020.
j) Decreto por el que se establecen las medidas de austeridad que deberán observar las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal bajo los criterios que en el mismo se indican, publicado en el Diario Oficial de la Federación (DOF) el 23 de abril de 2020.
k) Acciones de Austeridad y seguimiento del gasto de operación durante el ejercicio fiscal de 2020.
l) Lineamientos en materia de Austeridad Republicana de la Administración Pública Federal, publicados en el DOF el 18 de septiembre de 2020.
m) Lineamientos por los que se establecen medidas de austeridad en el gasto de operación en las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal, publicadas el 22 de febrero de 2016 en el DOF, en tanto eran publicados los lineamientos del 18 de septiembre de 2020 enunciados previamente.
n) Plan Nacional de Desarrollo 2019-2024.

Los compromisos devengados y/o pagados al 31 de diciembre de 2020 están debidamente contabilizados existiendo disponibilidad presupuestal para el cumplimiento de éstos, en el caso de las provisiones registradas.

Las partidas presupuestales registradas conforme al Clasificador por Objeto del Gasto de la Administración Pública Federal han sido conciliadas con la contabilidad financiera.

***b) Principales políticas contables***

El registro se realiza en forma paralela a la contabilidad financiera, mediante acumulaciones o disminuciones directas a las partidas asignadas en el presupuesto que ejerce sobre la base de flujo de efectivo.

***c) Método de control presupuestal***

El control presupuestal se lleva en forma separada de la contabilidad financiera y el proceso de conciliación se realiza de forma mensual.

La afectación de las partidas presupuestales se efectúa conforme se realizan los compromisos y se emiten los pagos de los bienes y servicios adquiridos.

El reconocimiento del gasto se realiza con base en los pagos que generan un flujo de efectivo por los bienes y servicios adquiridos.

Con objeto de controlar la asignación y uso de los recursos financieros autorizados, utilizando como base las políticas y directrices que para cada ejercicio presupuestal emite la SHCP, la Dirección de Presupuesto del Banco vigila que:

- El ejercicio presupuestal coadyuve al fortalecimiento y desarrollo de las acciones que permiten el cumplimiento de los servicios que proporciona el Banco a sus clientes.

- Las Unidades Administrativas del Banco administren su presupuesto asignado, atendiendo las necesidades derivadas de sus programas de trabajo considerando las políticas, lineamientos, metas y objetivos que emita la Dirección General del Banco.

- El ejercicio presupuestal permite operar y afectar los siguientes capítulos de gasto:

  Capítulo 1000 Servicios personales
  Capítulo 2000 Materiales y suministros
  Capítulo 3000 Servicios generales
  Capítulo 4000 Transferencias, asignaciones, subsidios y otras ayudas
  Capítulo 5000 Bienes muebles, inmuebles e intangibles
  Capítulo 6000 Inversión pública
  Capítulo 7000 Inversión financiera y otras provisiones

- En caso de requerirlo las Unidades Administrativas efectúan una revisión al presupuesto asignado, con la finalidad de contemplar, en su caso, los ajustes que sean necesarios para integrar su Presupuesto Modificado.

- El ejercicio, el control y la evaluación del presupuesto del Banco, se realice en forma particular por cada Unidad Administrativa responsable a nivel de capítulo de gasto, así como de partida y subpartida.

- El registro, la afectación, el seguimiento, el control y los informes mensuales del ejercicio del presupuesto se realice de conformidad con el Manual Administrativo de Aplicación General de Recursos Financieros, los documentos de compromiso presupuestal debidamente autorizados o bien del ejercicio presupuestal que tenga establecido el Banco y con aquellos documentos de información presupuestal que envíen las áreas y sucursales.

- El ejercicio del presupuesto se efectúe con estricto apego a las acciones o medidas de austeridad establecidas por la SHCP, así como en las Acciones de Austeridad y seguimiento del gasto de operación durante el ejercicio fiscal de 2020.

- Las ampliaciones al presupuesto o adecuaciones a los calendarios de gasto del Banco se realicen con base en lo dispuesto en la normatividad vigente y sólo se efectúen aquellas que permiten el uso oportuno y eficiente de los recursos en programas presupuestarios.

- Las adecuaciones al presupuesto del Banco sean autorizadas por la Dirección General del Banco, el Consejo Directivo y, en su caso, por la SHCP.

- Los traspasos de recursos de otros capítulos de gasto al Capítulo 1000 Servicios Personales se realice con autorización expresa de la SHCP.

- Los traspasos de recursos entre áreas se efectúen entre aquellas que pertenecen a una misma Dirección General Adjunta o Dirección. En caso de que se requiera de traspasos de una Dirección General Adjunta a otra, es necesario el visto bueno por parte de la Dirección General Adjunta de Administración.

- Las adecuaciones que involucren recursos de programas y proyectos de inversión se deben tramitar para su aprobación ante la Dirección General Adjunta de Administración, a través de la Dirección de Presupuesto.

- Las erogaciones directamente ligadas a la operación del Banco, como es el pago de comisiones, gastos por transaccionalidad de las tarjetas y contratos al amparo de la LIC, se registran en el rubro de egresos por operación del flujo de efectivo.

- Las erogaciones que realiza el Banco por cuenta de un tercero o recuperables, que no representan un gasto para la Institución, así como aquellas que se consideran extraordinarias o para cubrir situaciones especiales, se registran en el rubro de otras erogaciones del flujo de efectivo.

- La valuación neta de la posición activa y pasiva derivada de las operaciones de reporto que realiza la Institución, al no ser considerada como operación primaria del Banco, se registra de conformidad con los criterios de clasificación del Flujo de Efectivo del Sistema Integral de Información de los Ingresos y Gasto Público de la SHCP, así como en los criterios de contabilidad gubernamental, en el rubro de otros ingresos u otras erogaciones, según corresponda.

**Hechos especiales con carácter temporal ante la Contingencia del COVID-19**

En los primeros meses de 2020, el brote de una pandemia en el mundo entero y, en consecuencia, en el país ha tenido un impacto económico y social de enormes dimensiones, la Organización Mundial de la Salud (OMS) declaró a la pandemia de enfermedad por el virus SARS-CoV2 "COVID-19", como una emergencia de salud pública de interés internacional y emitió una serie de recomendaciones para su control; a finales de marzo de 2020, el gobierno de México determinó establecer medidas preventivas que se implementaron para la mitigación y control de los riesgos para la salud que implica la enfermedad COVID-19, mismos que tienen y tuvieron como objetivo el distanciamiento social para la mitigación de contagios de persona a persona y, por ende, el de propagación de la enfermedad. Las medidas preventivas incluyeron, entre otras, las de suspender temporalmente la mayoría de las actividades de los sectores público, social y privado que involucren la concentración física, tránsito o desplazamiento de personas, con lo que la actividad económica del país se vio prácticamente detenida.

Derivado de lo anterior se realizó la emisión de los criterios contables especiales el pasado 27 de marzo de 2020 por la CNBV, donde se reconoce la epidemia por el virus SARS-CoV2 (COVID-19) en México, como una enfermedad grave de atención prioritaria, asimismo se reconoce el impacto negativo que se generaría en diversas actividades de la economía.

Al 31 de diciembre de 2020 las cifras del Banco en los estados financieros presupuestarios no tuvieron afectaciones económicas directas por la implementación de dichas medidas.

## 3. Cumplimiento global de metas por programa

### Análisis general de los indicadores de la Matriz de Indicadores de Resultados (MIR)

Los 3 Programas Presupuestarios del Banco del Bienestar que cuentan con MIR son los siguientes:

a) E010: Promoción del financiamiento a entidades financieras no bancarias y gobierno
b) E015: Servicios financieros y captación de recursos
c) F035: Programa de Inclusión Financiera

Sobre ello, se detallan los avances y justificaciones de causa y efecto de cada indicador, entregados por las áreas responsables.

### a) Promoción del financiamiento a entidades financieras no bancarias y gobierno

| CLAVE | INDICADOR | | | UNIDAD DE MEDIDA | META | | | | SEMÁFORO |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | FRECUENCIA DE MEDICIÓN | Enero- diciembre | | PORCENTAJE DE AVANCE | |
| | | | | | | DE ENERO A DICIEMBRE 2020 | | | |
| | TIPO | NOMBRE | DEFINICION | | | PLANEADA | REALIZADA | | |
| E010 | ESTRATÉGICO | Porcentaje del saldo del crédito otorgado por el Banco del Bienestar a Intermediarios Financieros, Fideicomisos y Gobierno respecto del saldo de crédito otorgado por la Banca de Desarrollo | Mide el saldo del crédito otorgado por el Banco del Bienestar a Intermediarios Financieros, Fideicomisos y Gobierno respecto del saldo de crédito otorgado por la Banca de Desarrollo | Porcentaje | Anual | 0.2% | 0.2% | 116.5% | |
| E010 | ESTRATÉGICO | Porcentaje de Intermediarios Financieros, Fideicomisos y Gobierno con líneas de crédito autorizadas | Mide el número de Intermediarios Financieros, Fideicomisos y Gobierno con crédito autorizado respecto del número de Intermediarios Financieros, Fideicomisos y Gobierno planeados | Porcentaje | Anual | 100.0% | 100.0% | 100.0% | |
| E010 | GESTIÓN | Porcentaje de crédito autorizado a Intermediarios Financieros, Fideicomisos y Gobierno | Mide el monto autorizado de crédito a Intermediarios Financieros, Fideicomisos y Gobierno respecto del monto planeado | Porcentaje | Semestral | 100.0% | 100.0% | 100.0% | |
| E010 | GESTIÓN | Porcentaje de líneas de crédito autorizadas a Intermediarios Financieros, Fideicomisos y Gobierno | Mide el total de líneas de crédito autorizadas a Intermediarios Financieros, Fideicomisos y Gobierno respecto del total de líneas de crédito presentadas ante el Órgano Colegiado competente para su autorización | Porcentaje | Trimestral | 100.0% | 50.0% | 50.0% | |
| E010 | GESTIÓN | Porcentaje de líneas de crédito presentadas ante el Órgano Colegiado competente para autorización | Mide el total de las líneas de crédito presentadas ante el Órgano Colegiado competente para su autorización respecto del total de líneas de crédito planeadas | Porcentaje | Trimestral | 100.0% | 100.0% | 100.0% | |
| E010 | GESTIÓN | Porcentaje de líneas de crédito enviadas a evaluación | Mide el total de las líneas de crédito enviadas a evaluación del área de crédito respecto del total de líneas de crédito planeadas | Porcentaje | Trimestral | 100.0% | 100.0% | 100.0% | |
| E010 | GESTIÓN | Porcentaje de Intermediarios Financieros, Fideicomisos y Gobierno entre los que se promovió el crédito del Banco del Bienestar | Mide el total de Intermediarios Financieros, Fideicomisos y Gobierno entre los que se promovió el crédito del Banco del Bienestar respecto del total de Intermediarios Financieros, Fideicomisos y Gobierno planeados | Porcentaje | Trimestral | 100.0% | 85.0% | 85.0% | |

*Criterios de asignación de color de los semáforos*

| | |
|---|---|
| Correctivo | Cumplimiento Inferior al 90% |
| Preventivo | Cumplimiento del 90% al 99% |
| Razonable | Cumplimiento Igual o mayor al 100% |

**Porcentaje del saldo del crédito otorgado por el Banco del Bienestar a Intermediarios Financieros, Fideicomisos y Gobierno respecto del saldo de crédito otorgado por la Banca de Desarrollo**. – Causa: Debido a la incertidumbre económica que atravesó la economía durante el año 2020, originado principalmente por la emergencia sanitaria del COVID-19. La cual impactó en la colocación de créditos durante el año 2020, se vio reflejado en el saldo del crédito planeado. Nota: Se actualizó el denominador de acuerdo a la información más reciente disponible por la CNBV que fue a junio del 2020. Efecto: Con la actualización de datos se identifica el incremento del saldo de crédito del Banco dentro de la Banca de Desarrollo.

**Porcentaje de Intermediarios Financieros, Fideicomisos y Gobierno con líneas de crédito autorizadas**. – Causa: El Órgano Colegiado, integrado como Comité de Crédito Ejecutivo, autorizó a dos entidades financieras su línea de crédito, debido a que cumplían con los requisitos establecidos en la normatividad del Banco, una de ellas bajo los "Lineamientos para el Otorgamiento de Crédito ante Situaciones de Emergencia". Efecto: El Comité de Crédito Ejecutivo, autorizó a dos entidades financieras su línea de crédito, debido a que cumplía con los requisitos establecidos por la normatividad del Banco.

**Porcentaje de crédito autorizado a Intermediarios Financieros, Fideicomisos y Gobierno.** – Causa: El Comité de Crédito Ejecutivo autorizó dos líneas de crédito: a la entidad Infonacot y una línea de crédito, a la entidad Financiera Crediclub. Efecto: Se autorizó por el Órgano Colegiado competente dos líneas de crédito debido a que cumplieron con los requerimientos establecidos por la normatividad del Banco.

**Porcentaje de líneas de crédito autorizadas a Intermediarios Financieros, Fideicomisos y Gobierno.** – Causa: El Órgano Colegiado, integrado como Comité de Crédito Ejecutivo, autorizó dos líneas de crédito, debido a que cumplía con los requisitos establecidos para tales fines. Efecto: El Órgano colegiado competente, autorizó dos líneas de crédito.

**Porcentaje de líneas de crédito presentadas ante el Órgano Colegiado competente para autorización.** – Causa: Se presentaron ante los Órganos Colegiados competentes (Comité de Crédito y Comité de Crédito Ejecutivo) las solicitudes que cumplieron los supuestos para el otorgamiento de crédito, incluyéndose aquellas solicitudes que se gestionaron bajo los "Lineamientos para el Otorgamiento de Crédito ante Situaciones de Emergencia". Efecto: El Comité de Crédito evaluó para autorización dos solicitudes de crédito y el Comité de Crédito Ejecutivo evaluó para autorización de crédito a dos sociedades financieras.

**Porcentaje de líneas de crédito enviadas a evaluación.** – Causa: Se enviaron a evaluación las solicitudes de crédito que fueron gestionadas de acuerdo a su tipo de crédito, las cuales incluían los que contenían los "Lineamientos para el Otorgamiento de Crédito ante Situaciones de Emergencia". Efecto: Se enviaron a evaluación a la DGA de Crédito 6 solicitudes y 7 solicitudes a las áreas que establecían los "Lineamientos para el Otorgamiento de Crédito ante Situaciones de Emergencia".

**Porcentaje de Intermediarios Financieros, Fideicomisos y Gobierno entre los que se promovió el crédito del Banco del Bienestar.** – Causa: La situación de emergencia sanitaria originada por el COVID-19 impactó el sector de intermediarios financieros que atiende el Banco, lo que implicó descartar, para su promoción, algunas de estas que se encontraban financieramente afectadas; se promovieron nuevas entidades en 2020 y se atendieron aquellas que ya había iniciado su solicitud de crédito; con base a la situación de liquidez en el mercado, se complementó la gestión de solicitudes de crédito con propuestas de reestructuras de acreditadas. Efecto: Se continuaron atendiendo entidades que ya habían iniciado su proceso de solicitud de crédito y se integraron entidades que requerían algún tipo de apoyo ante situación de emergencia económica.

## b) Servicios financieros y captación de recursos

| CLAVE | INDICADOR | | | UNIDAD DE MEDIDA | META | | | | SEMÁFORO |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | FRECUENCIA DE MEDICIÓN | Enero- diciembre DE ENERO A DICIEMBRE 2020 | | PORCENTAJE DE AVANCE | |
| | TIPO | NOMBRE | DEFINICION | | | PLANEADA | REALIZADA | | |
| E015 | ESTRATÉGICO | Porcentaje del saldo de captación tradicional del Banco del Bienestar respecto del saldo de captación tradicional de la Banca de Desarrollo | Mide el saldo de captación tradicional del Banco del Bienestar respecto del saldo de captación tradicional de la Banca de Desarrollo | Porcentaje | Anual | 2.0% | 2.4% | 119.1% | |
| E015 | ESTRATÉGICO | Porcentaje de la población adulta que utiliza los productos de ahorro que habitan en los municipios atendidos por el Banco del Bienestar | Mide el número de clientes adultos del Banco del Bienestar respecto de la población adulta de los municipios atendidos | Porcentaje | Semestral | 26.0% | 26.1% | 100.5% | |
| E015 | GESTIÓN | Porcentaje de cuentas de captación de los productos de ahorro que ofrece el Banco del Bienestar | Mide el número de cuentas de captación de los productos de ahorro del total de cuentas de captación planeadas | Porcentaje | Trimestral | 100.0% | 101.7% | 101.7% | |
| E015 | GESTIÓN | Porcentaje de beneficiarios de Programas Gubernamentales que reciben apoyos a través del Banco del Bienestar | Mide el porcentaje de beneficiarios de programas gubernamentales a los que el Banco del Bienestar entrega apoyos | Porcentaje | Bimestral | 100.0% | 67.1% | 67.1% | |
| E015 | GESTIÓN | Porcentaje de crédito colocado a personas fisicas | Mide la colocación de crédito a personas fisicas respecto del monto total planeado a colocar en el periodo | Porcentaje | Bimestral | 100.0% | 0.02% | 0.02% | |
| E015 | GESTIÓN | Porcentaje de municipios en los que se realiza la dispersión de programas gubernamentales | Mide el número de municipios en los que se realiza la dispersión de programas gubernamentales del total de municipios del país | Porcentaje | Bimestral | 85.4% | 96.9% | 113.5% | |
| E015 | GESTIÓN | Porcentaje de acciones de promoción de productos y servicios de ahorro | Mide el número de acciones de promoción de productos y servicios de ahorro llevadas a cabo en el periodo | Porcentaje | Trimestral | 100.0% | 100.0% | 100.0% | |
| E015 | GESTIÓN | Porcentaje de personas fisicas a las que el Banco del Bienestar otorga crédito | Mide el número de personas fisicas a las que el Banco del Bienestar otorga crédito | Porcentaje | Bimestral | 100.0% | 0.01% | 0.01% | |

*Criterios de asignación de color de los semáforos*

| | |
|---|---|
| Correctivo | Cumplimiento Inferior al 90% |
| Preventivo | Cumplimiento del 90% al 99% |
| Razonable | Cumplimiento igual o mayor al 100% |

**Porcentaje del saldo de captación tradicional del Banco del Bienestar respecto del saldo de captación tradicional de la Banca de Desarrollo**. - Causa: El cumplimiento de la meta deriva de los incrementos de saldos de captación directa de sucursales, y los flujos derivados de la operación de programas sociales, principalmente. Para el primer caso y respecto del cierre del ejercicio 2019, se observa un incremento de saldo de 31% relacionado a cuentas y productos vinculadas a sucursales, y de manera general, un incremento en saldos de 23.9% también respecto del cierre del ejercicio anterior. NOTA: Se ajusta denominador con cifras de junio 2020, información más reciente disponible en el portal de la CNBV (Boletín estadístico). Efecto: Considerando la meta prevista inicialmente y respecto de la captación total, se identifica un avance del 129% sobre la meta establecida para este periodo.

**Porcentaje de la población adulta que utiliza los productos de ahorro que habitan en los municipios atendidos por el Banco del Bienestar**. - Causa: Se observa comportamiento e incremento esperado desde la determinación de la meta de acuerdo a tendencia histórica, considerando en ello la atención de clientes nuevos durante el ejercicio. Nota: las TPV´s no operan en ubicaciones fijas, son móviles de acuerdo a las necesidades de entrega de recursos de los programas atendidos, por lo que se consideró su cobertura esperada durante los bimestres 4 y 5 del ejercicio 2020 cuyos pagos aún no concluyen. Efecto: Se observó un incremento del 9.8% en relación a los clientes atendidos al cierre de 2019 y de manera general un alcance superior al 100% con una diferencia marginal.

**Porcentaje de cuentas de captación de los productos de ahorro que ofrece el Banco del Bienestar**. - Causa: Se identificaron incrementos en el número de cuentas de clientes tradicionales y para lo correspondiente a programas sociales. Para el primer caso se identificó un crecimiento del 24.3% respecto del ejercicio 2019 relacionados a cuentas vinculadas a sucursales. Efecto: De forma general se identificó avance alineado a la estimación de la meta establecida para el ejercicio y con un incremento de 8.1% en cuentas totales respecto de 2019.

**Porcentaje de beneficiarios de Programas Gubernamentales que reciben apoyos a través del Banco del Bienestar**. - Causa: Respecto al número de beneficiarios en Entrega Directa, incluye el Programa de Apoyo para el Bienestar de Niñas y Niños y se incorpora el Programa Emergente Chiapas Tabasco, el Programas Adultos Mayores y Personas con Discapacidad se paga de forma regulara un solo bimestre nov-dic/2020, para el caso de la CNBBBJ y solo beca Básica no se incluye porque se pagó por adelantado en el periodo septiembre - octubre/2020, para el caso de Beca Media Superior y Superior se incluye los bimestre septiembre-octubre y noviembre-diciembre/2020. Para el caso de Canal Cerrado solo se incluye Beca Media Superior (bimestre doble). En Canal abierto se incluyen el bimestre doble de Beca Superior. Efecto: Para el reporte del siguiente bimestre se espera una dispersión regular, es decir solo se pagará el bimestre de pago correspondiente al enero - febrero/2021 de todos los Programas.

**Porcentaje de crédito colocado a personas físicas**. - Causa: Debido a inconsistencias en el aplicativo tecnológico, no se pudo continuar con el proceso de colocación de crédito. Efecto: Debido a inconsistencias en el aplicativo tecnológico, no se continuó con la colocación de créditos.

**Porcentaje de municipios en los que se realiza la dispersión de programas gubernamentales**. - Causa: Se muestra una pequeña disminución en la atención con respecto al bimestre pasado debido a que la entrega de apoyos de Becas Básicas se atendió en el bimestre septiembre - octubre/2020, adicional considerando que hubo entrega de los Programas de Adultos Mayores y Personas con Discapacidad Permanente, programa Emergente y Niñas y Niños. Efecto: Para este último bimestre el volumen de municipios disminuyo, debido al programa que entrego apoyos dobles.

**Porcentaje de acciones de promoción de productos y servicios de ahorro**. - Causa: Durante los meses de enero a diciembre de 2020, se realizaron actividades relativas al seguimiento de resultados de captación, considerando en ello el impacto de las acciones de promoción realizadas a través de sucursales para el mantenimiento y atracción de clientes. Efecto: Se identificaron incrementos en los indicadores de clientes, cuentas y saldos de captación respecto del ejercicio 2019.

**Porcentaje de personas físicas a las que el Banco del Bienestar otorga crédito**. - Causa: Debido a inconsistencias en el aplicativo tecnológico, se tomó la decisión de no dispersar créditos hasta no contar con la certeza de que no hubiera errores. Posteriormente, el Banco canceló el proyecto al no existir una mejora en el funcionamiento de la herramienta tecnológica. Efecto: El Banco emitirá un comunicado oficial sobre la cancelación de este producto financiero.

## c) Programa de Inclusión Financiera

| CLAVE | INDICADOR | | | UNIDAD DE MEDIDA | META | | | | SEMÁFORO |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | FRECUENCIA DE MEDICIÓN | Enero- diciembre DE ENERO A DICIEMBRE 2020 | | PORCENTAJE DE AVANCE | |
| | TIPO | NOMBRE | DEFINICION | | | PLANEADA | REALIZADA | | |
| F035 | ESTRATÉGICO | Porcentaje de población adulta de 18 a 70 años de edad con al menos 1 producto financiero respecto del total de la población adulta de 18 a 70 años | Mide el total de la población adulta de 18 a 70 años de edad con al menos 1 producto financiero respecto del total de la población adulta de 18 a 70 años | Porcentaje | Trienal | NA | NA | NA | |
| F035 | ESTRATÉGICO | Porcentaje de clientes-socios de las sociedades atendidas por el Banco del Bienestar y clientes del Banco del Bienestar respecto del total de población adulta que habita en los municipios con cobertura | Mide el total de clientes-socios de las sociedades atendidas por el Banco del Bienestar y clientes del Banco del Bienestar respecto del total de población adulta que habita en los municipios con cobertura de las sociedades atendidas por el Banco del Bienestar y del Banco del Bienestar | Porcentaje | Anual | 41.2% | 40.8% | 99.1% | |
| F035 | GESTIÓN | Porcentaje de cumplimiento del índice de capitalización | Mide el porcentaje de sociedades atendidas que cumplen con un índice de capitalización >=130%, respecto del total de sociedades atendidas para fortalecimiento y expansión. | Porcentaje | Trimestral | NA | NA | NA | |
| F035 | GESTIÓN | Porcentaje de cumplimiento de Unidades de Inclusión Financiera (UNIF) | Mide el número de Unidades de Inclusión Financiera alcanzadas en el año t, respecto del número de Unidades de Inclusión Financiera alcanzadas en el año t-1<br><br>Nota: Unidades de Inclusión Financiera medida con base en el uso de servicios financieros que realizarán las personas incluidas financieramente (UNIF) | Porcentaje | Trimestral | NA | NA | NA | |
| F035 | GESTIÓN | Variación de Corresponsales Bancarios habilitados en operación | Mide la variación de Corresponsales Bancarios habilitados en operación respecto del mismo periodo del año anterior | Porcentaje | Trimestral | 27.7 | 9.4 | 33.9% | |
| F035 | GESTIÓN | Porcentaje de sucursales del Banco del Bienestar alas que atendió el programa de mantenimiento integral respecto de la red de sucursales del Banco del Bienestar. | Mide el numero de sucursales (ventanilla, BIDES y ensobretadoras) del Banco del Bienestar a las que atendió el programa de mantenimiento integral, respecto de la red de sucursales del Banco del Bienestar | Porcentaje | Trimestral | 9.3% | 10.2% | 110.0% | |
| F035 | GESTIÓN | Porcentaje de cursos otorgados a la población objetivo en materia de educación financiera | Mide el porcentaje de cursos de educación financiera otorgados a los diferentes segmentos de población objetivo, respecto de los programados | Porcentaje | Trimestral | 100.0% | 106.5% | 106.5% | |
| F035 | GESTIÓN | Porcentaje de transacciones realizadas a través de la Plataforma Tecnológica del Banco del Bienestar | Mide el número de transacciones realizadas a través de la Plataforma Tecnológica del Banco del Bienestar respecto del total planeado en el ejercicio | Porcentaje | Trimestral | 100.0% | 119.8% | 119.8% | |
| F035 | GESTIÓN | Porcentaje de avance de la revisión de entregables del programa dirigido al fortalecimiento de las Sociedades de Ahorro y Crédito Popular | Mide el porcentaje de avance en la revisión de los entregables respecto del total de los entregables planeados del programa de fortalecimiento de las Sociedades de Ahorro y Crédito Popular | Porcentaje | Trimestral | 100.0% | 90.0% | 90.0% | |
| F035 | GESTIÓN | Porcentaje de avance de la revisión de entregables del programa dirigido a la expansión de las Sociedades de Ahorro y Crédito Popular | Mide el porcentaje de avance en la revisión de los entregables respecto del total de los entregables planeados del programa de expansión de las Sociedades de Ahorro y Crédito Popular | Porcentaje | Trimestral | NA | NA | NA | |
| F035 | GESTIÓN | Porcentaje de notificaciones de incremento en la red de corresponsales enviadas a la CNBV | Mide el número de notificaciones de incremento en la red de corresponsales enviadas a la CNBV respecto del total de notificaciones de incremento en la red de corresponsales enviadas a la CNBV planeadas en el periodo | Porcentaje | Trimestral | 100.0% | 91.7% | 91.7% | |
| F035 | GESTIÓN | Porcentaje de sucursales del Banco del Bienestar verificadas para determinar su inclusión en el programa de mantenimiento integral respecto del total planeado | Mide el número de sucursales (ventanilla, BIDES y ensobretadoras) del Banco del Bienestar verificadas (a las que se les realizó visitas de inspección o que remitieron evidencia documental) para determinar su inclusión en el programa de mantenimeinto o transformación. | Porcentaje | Trimestral | 100.0% | 110.0% | 110.0% | |
| F035 | GESTIÓN | Porcentaje de objetos de aprendizaje para el desarrollo de capacidades financieras distribuidos a la población objetivo | Mide el porcentaje de objetos de aprendizaje distribuidos respecto del total de objetos de aprendizaje programados para el desarrollo de capacidades financieras a la población objetivo del banco. | Porcentaje | Trimestral | 100.0% | 116.4% | 116.4% | |
| F035 | GESTIÓN | Promedio del nivel de funcionamiento de la Plataforma Tecnológica productiva | Mide el promedio del nivel de funcionamiento de la Plataforma Tecnológica productiva | Porcentaje | Trimestral | 70.0% | 12.7% | 181.9% | |

*Criterios de asignación de color de los semáforos*

| | |
|---|---|
| Correctivo | Cumplimiento inferior al 90% |
| Preventivo | Cumplimiento del 90% al 99% |
| Razonable | Cumplimiento igual o mayor al 100% |

**Porcentaje de población adulta de 18 a 70 años de edad con al menos 1 producto financiero respecto del total de la población adulta de 18 a 70 años**. – El indicador es de periodicidad trienal y a la fecha del reporte no se ha publicado la actualización de la ENIF, la última información disponible corresponde al ejercicio 2018.

https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/medicion-de-inclusion-financiera

**Porcentaje de clientes-socios de las sociedades atendidas por el Banco del Bienestar y clientes del Banco del Bienestar respecto del total de población adulta que habita en los municipios con cobertura**. – Causa: Con el PATYC 2020 se atendieron solamente 9 de las 10 sociedades del sector que como máximo se tenía previsto, ya que una de ellas, por así convenir a sus intereses decidió no participar en el programa. En cuanto a los clientes del Banco del Bienestar, se observa comportamiento e incremento esperado desde la determinación de la meta de acuerdo a tendencia histórica, considerando en ello la atención de clientes nuevos durante el ejercicio. Efecto: Se alcanzó el 88% de la meta de socios previstas, derivado de la salida de una sociedad del programa, no obstante, las demás sociedades lograron mantener el nivel de socios, a pesar de los efectos económicos provocados por la pandemia COVID-19. Asimismo, se observó un incremento del 9.8% en relación a los clientes atendidos por el Banco del Bienestar al cierre de 2019.

**Porcentaje de cumplimiento del índice de capitalización**. – Causa: Debido a la restricción presupuestal en 2020, no se operó algún programa de asistencia técnica y capacitación para sociedades autorizadas, las cuales reportan su nivel de capitalización a la CNBV. Efecto: Con el presupuesto disponible del ejercicio fiscal 2020, se operó el PATYC para atender únicamente a 9 sociedades de nivel básico, por lo que la meta se ajustó a cero.

**Porcentaje de cumplimiento de Unidades de Inclusión Financiera (UNIF)**. – Causa: Debido a la restricción presupuestal en el 2020, no se operó el PATMIR. Efecto: En el ejercicio fiscal 2020 no se operó el PATMIR por lo que la meta se ajustó a cero.

**Variación de Corresponsales Bancarios habilitados en operación**. – Causa: Como resultado de los efectos de la Contingencia Sanitaria del País, existió un retraso en el plazo necesario para el desarrollo tecnológico, así como para la integración del Plan Estratégico de Negocios en el tiempo estipulado. Efecto: Retraso en el inicio de operaciones con la nueva red en el mes estipulado.

**Porcentaje de sucursales del Banco del Bienestar a las que atendió el programa de mantenimiento integral respecto de la red de sucursales del Banco del Bienestar**. – Causa: El mantenimiento y conservación de los inmuebles, sistemas y equipos permite disminuir los riesgos de inseguridad originados por la posible vulnerabilidad de las sucursales presentados por un inadecuado estado de los inmuebles. Efecto: Disminución de robo, incendios, fauna nociva y deterioro del inmueble. Disminución de costos operativos mediante mantenimientos preventivos.

**Porcentaje de cursos otorgados a la población objetivo en materia de educación financiera**. – Causa: Implementación de oferta educativa a distancia debido a contingencia sanitaria SARS-CoV-2. Efecto: Mayor participación de la población objetivo en cursos a distancia como estrategia ante la suspensión de actividades de capacitación de manera presencial.

**Porcentaje de transacciones realizadas a través de la Plataforma Tecnológica del Banco del Bienestar**. – Causa: Derivado de la dispersión de programas sociales se realizó una mayor transaccionalidad de la meta programada. Efecto: Se cumplió con la meta establecida sin rebasar los umbrales.

**Porcentaje de avance de la revisión de entregables del programa dirigido al fortalecimiento de las Sociedades de Ahorro y Crédito Popular**. – Causa: Con el PATYC 2020 se estableció atender a un máximo de 10 Sociedades básicas, con dos periodos de entregables en el programa. Finalmente, solo hubo 9 Sociedades beneficiarias, ya que una de ellas decidió no participar por así convenir a sus intereses. Efecto: Las sociedades atendidas mediante el PATYC 2020 lograron mantener su nivel de socios y continuar con la inclusión financiera de la población rural, no obstante, los efectos económicos de la pandemia COVID-19.

**Porcentaje de avance de la revisión de entregables del programa dirigido a la expansión de las Sociedades de Ahorro y Crédito Popular**. – Causa: Debido a la restricción presupuestal en el 2020, no se operó el PATMIR. Efecto: En el ejercicio fiscal 2020 no se operó el PATMIR por lo que la meta se ajustó a cero.

**Porcentaje de notificaciones de incremento en la red de corresponsales enviadas a la CNBV**. – Causa: La notificación de mes de diciembre, no ha podido ser enviada a la CNBV, por lo cual se solicitó una ampliación. Efecto: No se cuenta con el acuse del R2613 del último mes.

**Porcentaje de sucursales del Banco del Bienestar verificadas para determinar su inclusión en el programa de mantenimiento integral respecto del total planeado**. – Causa: El mantenimiento y conservación de los inmuebles, sistemas y equipos permite disminuir los riesgos de inseguridad originados por la posible vulnerabilidad de las sucursales presentados por un inadecuado estado de los inmuebles. Efecto: Diminución de robo, incendios, fauna nociva, deterioro del inmueble. Disminución de costos operativos.

**Porcentaje de objetos de aprendizaje para el desarrollo de capacidades financieras distribuidos a la población objetivo**. – Causa: Implementación de oferta educativa a distancia debido a contingencia sanitaria SARS-CoV-2. Efecto: Mayor participación de la población objetivo en cursos a distancia como estrategia ante la suspensión de actividades de capacitación de manera presencial, por consecuencia se aumentó el número de objetos de aprendizaje distribuidos.

**Promedio del nivel de funcionamiento de la Plataforma Tecnológica productiva**. – Causa: El porcentaje de procesamiento deriva del uso de los aplicativos del Banco. Efecto: El estar por abajo del 70% en promedio indica que los aplicativos en general no tuvieron incidentes relevantes en la operación.

**4. Variaciones en el ejercicio presupuestario**

**- Naturaleza del presupuesto**

Desde el 29 de noviembre de 2001, esta Institución es considerada una entidad de control presupuestal indirecto, por tanto, sus ingresos propios no están comprendidos en la Ley de Ingresos de la Federación, en consecuencia, una proporción de sus egresos no forman parte del Gasto Neto Total del Sector Público Presupuestario, salvo aquellos subsidios y transferencias que se reciben del Gobierno Federal y que son aprobados en el correspondiente Presupuesto de Egresos de la Federación.

**- Presupuesto de recursos fiscales autorizado para el ejercicio fiscal 2020**

El proyecto de presupuesto de recursos fiscales autorizado al Banco del Bienestar para el ejercicio fiscal 2020 fue comunicado por la Dirección General de Programación y Presupuesto "B", mediante el Oficio Circular No. 312-A.-01982 de fecha 20 de agosto de 2020, por un monto de $476.6 millones de pesos (mdp) y, posteriormente, fue aprobado como parte del Presupuesto de Egresos de la Federación para el ejercicio fiscal de 2020 por la H. Cámara de Diputados.

En el transcurso del ejercicio que se reporta, el presupuesto del Banco tuvo los siguientes movimientos:

**Incremento**

En el marco del proyecto de expansión y fortalecimiento del Banco del Bienestar, encomendado por el Titular del Ejecutivo Federal, la SHCP realizó la siguiente aportación:

- $5,500 mdp de inversión financiera recibidos al cierre del ejercicio fiscal referido para la capitalización de la Institución.

**Decrementos**

- $291.0 mdp en cumplimiento al numeral II del "Decreto por el que se establecen las medidas de austeridad que deberán observar las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal bajo los criterios que en el mismo se indican", publicado en el DOF el 23 de abril de 2020, mediante el cual el Titular del Ejecutivo Federal instruyó no ejercer el 75% del presupuesto disponible de las partidas de servicios generales y materiales y suministros, incluido lo supuestamente comprometido.

  Dicho importe se traspasó al Ramo 23 "Provisiones Salariales y Económicas", de acuerdo con lo indicado en el oficio número 307-A.-0789 del 29 de abril de 2020, emitido por la Unidad de Política y Control Presupuestario (UPCP) de la SHCP; y

- $0.2 mdp derivado del recorte aplicado por la UPCP por concepto de subejercicios no subsanados al tercer trimestre de 2020, en términos de lo dispuesto en el artículo 23 de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria (LFPRH).

  Este recorte impactó al componente Programa de Asistencia Técnica y Fortalecimiento para el Sector de Ahorro y Crédito Popular, ejecutado por la Dirección General Adjunta de Inclusión Financiera.

En consecuencia, el presupuesto modificado de recursos fiscales y ejercido al cierre de 2020 fue de $5,685.5 mdp conforme a lo siguiente:

a) **$5,500 mdp (96.7%) para capitalización en el marco de la expansión y fortalecimiento del Banco del Bienestar.**

b) **$185.5 mdp de gasto corriente (3.3%) que se erogaron en los siguientes proyectos:**

- $176.3 mdp (95%) en el Centro de Datos.
- $5.8 mdp (3.1%) en la Fábrica de Software.
- $2.7 mdp (1.5%) en Mejoramiento de la Infraestructura Bancaria.
- $673 mil pesos en servicios de consultoría asociada a la inclusión financiera.

| Capítulo de gasto | Aprobado anual a | Amplia-ciones b | Recortes SHCP C | Modificado anual d = a + b - c | Pagado e | Rema-nente f = d - e |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Total** | **476.6** | **5,500.0** | **291.2** | **5,685.5** | **5,685.5** | **0.0** |
| **Gasto Corriente** | **476.6** | **0.0** | **291.2** | **185.5** | **185.5** | **0.0** |
| 3000 Servicios generales | 476.6 | 0.0 | 291.2 | 185.5 | 185.5 | 0.0 |
| **Inversión Financiera** | **0.0** | **5,500.0** | **0.0** | **5,500.0** | **5,500.0** | **0.0** |
| 7000 Capitalización | 0.0 | 5,500.0 | 0.0 | 5,500.0 | 5,500.0 | 0.0 |

**- Seguimiento Presupuesto Institucional 2020 (recursos fiscales y recursos propios)**

A continuación, se muestran las principales variaciones entre el presupuesto modificado autorizado y el presupuesto ejercido institucional en 2020:

| Capítulo de gasto | Aprobado a | Modificado b | Ejercido c | Variación d = c - b | % e = d / b |
|---|---|---|---|---|---|
| **Total** | **4,212.5** | **10,474.1** | **9,304.8** | **(1,169.2)** | **(11.2 )** |
| **Gasto Corriente** | **4,212.5** | **4,974.1** | **3,804.8** | **(1,169.2)** | **(23.5)** |
| 1000 Servicios Personales | 734.0 | 730.9 | 661.5 | (69.3) | (9.5 ) |
| 2000 Materiales y Suministros (Propios) | 32.8 | 26.6 | 8.1 | (18.5) | (69.6) |
| 3000 Servicios Generales (Propios) | 2,965.2 | 2,891.6 | 1,814.1 | (1,077.5) | (37.3) |
| 3000 Servicios Generales (Fiscales) | 476.6 | 185.5 | 185.5 | 0.0 | 0.0 |
| 4000 Subsidios (Propios) | 3.9 | 3.9 | 0.0 | (3.9) | (99.3) |
| 5000 Inversión Física | 0.0 | 186.9 | 186.9 | 0.0 | 0.0 |
| 6000 Obra Pública | 0.0 | 948.7 | 948.7 | 0.0 | 0.0 |
| **Inversión Financiera** | **0.0** | **5,500.0** | **5,500.0** | **0.0** | **0.0** |
| 7000 Capitalización (Fiscales) | 0.0 | 5,500.0 | 5,500.0 | 0.0 | 0.0 |

En servicios personales se erogaron $661.5 mdp, monto inferior en 9.5% respecto a los $730.9 mdp del presupuesto modificado programado, principalmente, como resultado de que durante 2020 no estuvieron ocupadas todas las plazas y tampoco se encontraron en su nivel salarial máximo.

En cuanto al rubro **Gasto de Operación con recursos propios** (Materiales y Suministros y Gastos Generales) se registró un menor ejercicio presupuestario equivalente a 37.6%, en comparación con el presupuesto modificado, debido primordialmente a las siguientes causas:

El gasto se apegó a las directrices emitidas por el Ejecutivo Federal en el Decreto de Presupuesto de Egresos de la Federación para el ejercicio fiscal de 2020, específicamente en su Título Tercero, Capítulo II; así como en las medidas de austeridad adicionales instruidas por el Titular del Ejecutivo Federal en el Decreto del 23 de abril de 2020.

En **Materiales y Suministros** se observó un menor ejercicio presupuestario del 69.6%, en comparación con el presupuesto modificado por las siguientes causas:

- Se alcanzaron ahorros en el rubro de papelería como resultado de la estrategia de adquirir de forma global tales insumos, lo cual permitió obtener mejores precios, abatimiento de costos y abasto oportuno.

- Se establecieron estándares de distribución y entrega de insumos de papelería con la finalidad de manejar inventarios a niveles óptimos.

- Se operaron mecanismos administrativos tales como los comunicados al interior del Banco con la finalidad de sensibilizar al personal con respecto al uso óptimo del papel y consumo racional de agua y energía eléctrica.

- Se obtuvieron ahorros debido a que no se realizó la compra programada de uniformes para el personal, ni de la totalidad de materiales de oficina programadas.

En **Servicios Generales** el presupuesto ejercido fue menor en 37.3% respecto al presupuesto modificado, como resultado de lo siguiente:

- Las variaciones en el capítulo 3000 "Servicios Generales" se deben a la aplicación de las medidas de austeridad antes citadas, a la revisión de los alcances en proyectos, así como a la existencia de servicios devengados no pagados al cierre del ejercicio (provisiones). Los principales conceptos en donde se observó la reducción del gasto son: servicio de conducción de señales analógicas, servicios de subcontratación (outsourcing), servicios bancarios y financieros, principalmente el de traslado de valores, servicios de vigilancia, arrendamiento de bienes informáticos, y mantenimiento de aplicaciones informáticas.

- No obstante, durante 2020 se comenzaron trabajos de ejecución del proyecto de expansión del Banco del Bienestar, por lo que se prevé que las erogaciones que se realizan a través en este capítulo se incrementen durante el ejercicio fiscal de 2021 conforme se realice la apertura de las sucursales.

El **Gasto de Operación financiado con recursos fiscales** refleja un ejercicio de $185.6 mdp, monto igual al presupuesto modificado. Los recursos ejercidos se utilizaron en los siguientes componentes:

- **Soporte Tecnológico:** el gasto ejercido en este componente se orienta a los gastos de infraestructura de apoyo a los sistemas del Banco para estar en capacidad de brindar servicios óptimos al Sector de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo. El ejercicio del gasto en este componente alcanzó $182.1 mdp autorizados al cierre de 2020.

- **Mejoramiento de la Infraestructura Bancaria:** El gasto se enfoca a mejorar las condiciones de las sucursales del Banco para brindar calidad en los servicios y seguridad a los clientes y trabajadores de la Institución. Al cierre del periodo que se reporta se ejercieron $2.7 mdp programados para el ejercicio en el rubro de mantenimiento y conservación de inmuebles.

- **Programa de Asistencia Técnica y Fortalecimiento para el Sector de Ahorro y Crédito Popular:** se ejercieron $673 mil pesos por concepto de honorarios para la instrumentación del Programa.

En **Subsidios con recursos propios** el presupuesto ejercido fue de $27 mil pesos para el pago de apoyos por servicio social.

En **Inversión Física** no se aprobaron recursos en el Presupuesto de Egresos de la Federación para el ejercicio fiscal 2020, no obstante, durante el transcurso del mismo la SHCP aprobó modificaciones al presupuesto por 2,658.7 mdp derivadas de 10 programas y proyectos de inversión autorizados por la Unidad de Inversiones (UI) de dicha Secretaría, conforme a lo siguiente:

Ampliaciones en recursos propios:

- $1,098.8 mdp en bienes muebles e inmuebles para equipamiento de nuevas sucursales, y
- $1,559.9 mdp en obra pública financiada para la construcción de 604 nuevas sucursales en el marco de la expansión del Banco del Bienestar, S.N.C., I.B.D.

Estas ampliaciones redujeron la Disponibilidad Final debido a que los requerimientos de gasto necesarios para ejecutar el proyecto de expansión del Banco del Bienestar, S.N.C., I.B.D., instruido mediante el Comunicado 698 del Titular del Ejecutivo Federal, emitido el 3 de enero de 2020, relativo a la construcción de 1,350 sucursales que realizará la Secretaría de la Defensa Nacional (SEDENA) durante el ejercicio fiscal 2020, se financiaron con los $5,000.1 mdp de la aportación a capital realizada por la SHCP a favor de la Institución al cierre de diciembre de 2019.

En tal contexto, este rubro presenta un gasto al cierre de diciembre de 2020 equivalente a $1,135.7 mdp, conforme a lo siguiente:

- $948.7 mdp de obra pública para la construcción de 427 nuevas sucursales; y

- $186.9 mdp de bienes muebles e inmuebles para equipamiento.

Asimismo, se destaca que, en los ajustes de cierre del ejercicio fiscal de 2020, se gestionó un decremento de $1,523.1 mdp en dicho presupuesto, debido a que las disponibilidades de los proyectos de inversión autorizados por la SHCP para su ejecución durante el ejercicio fiscal 2020 se recalendarizarán al ejercicio fiscal 2021 para estar en posibilidad de continuar con el proyecto de expansión y fortalecimiento del Banco. El monto que se disminuyó se integra de:

- $611.2 mdp en obra pública, y

- $911.9 mdp en bienes muebles e inmuebles.

Por tanto, el presupuesto autorizado es igual al presupuesto pagado (1,135.7 mdp).

En este punto, se precisa que, si bien la Unidad de Inversiones autorizó diez proyectos de inversión que amparan la construcción y equipamiento de 604 sucursales para su ejecución durante 2020, únicamente se registraron avances financieros y físicos en ocho proyectos de inversión asociados a 427 sucursales. Los otros dos (claves de cartera 9 y 10) que amparan 177 sucursales no presentaron avances físico y financiero, por lo que su ejecución se llevará a cabo durante 2021 al igual que el resto de proyectos de inversión autorizados y que no se concluyeron en su totalidad. Todos tienen la misma fuente de financiamiento enunciada.

En **Inversión Financiera con recursos fiscales** se registran $5,500.0 mdp derivado de la capitalización efectuada por la SHCP al cierre del ejercicio fiscal 2020 a favor de la Institución, en el marco del proyecto de expansión y fortalecimiento del Banco del Bienestar, encomendado por el Titular del Ejecutivo Federal y establecido en el Plan Nacional de Desarrollo 2019-2024. Es importante señalar que estos recursos se reflejan en el Balance Financiero como parte de la disponibilidad.

## 5. Políticas de Racionalidad, Austeridad y Disciplina Presupuestal.

Conforme a lo establecido en:

a) El artículo 134 Constitucional;
b) La Ley Federal de Austeridad Republicana;
c) El Título Tercero "De los lineamientos generales para el ejercicio fiscal", Capítulo II "De las disposiciones de austeridad y disciplina presupuestaria" del Decreto de Presupuesto de Egresos de la Federación para el ejercicio fiscal 2020, publicado en el DOF el 11 de diciembre de 2019;
d) El Decreto por el que se establecen las medidas de austeridad que deberán observar las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal bajo los criterios que en el mismo se indican, publicado en el DOF el 23 de abril de 2020;
e) Los Lineamientos en materia de Austeridad Republicana de la Administración Pública Federal, publicados en el DOF el día 18 de septiembre de 2020; y
f) Los Lineamientos por los que se establecen medidas de austeridad en el gasto de operación en las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal (Lineamientos), emitidos el 22 de febrero de 2016 por la SHCP, en tanto eran publicados los lineamientos del 18 de septiembre de 2020 enunciados previamente.

El Banco del Bienestar, S.N.C., Institución de Banca de Desarrollo, emitió las Acciones de austeridad y seguimiento del gasto de operación durante el ejercicio fiscal de 2020, lo anterior, considerando que el Gobierno Federal cataloga al Banco del Bienestar como programa prioritario de la administración pública federal 2018-2024, de acuerdo con lo señalado en la fracción V, numeral 10, del Decreto del 23 de abril de 2020, que textualmente dice:

"*V. Se posponen las acciones y el gasto del gobierno, con excepción de los siguientes programas prioritarios*:

(…)

10. Banco del Bienestar;

(…)."

La consideración como programa prioritario está asociada a la estrategia de Creación del Banco del Bienestar contenida en el Plan Nacional de Desarrollo 2019-2024 y guarda congruencia con la instrucción realizada por el Titular del Ejecutivo Federal, a través del

Comunicado 698 del 3 de enero de 2020, relativa a la construcción de 1,350 sucursales que realizará la SEDENA durante el presente ejercicio fiscal, para lo que se aportaron 5,000.1 mdp, a favor del Banco del Bienestar para efectos de concretar el plan de expansión del mismo mediante la construcción, equipamiento y operación de las nuevas sucursales referidas.

Al respecto, los recursos disponibles para el plan de expansión se ejercerán con estricto apego a lo establecido en el artículo 134 Constitucional, así como en las fracciones I, II y III del artículo 7 de la Ley Federal de Austeridad Republicana.

Bajo el precepto normativo referido, las acciones implementadas estuvieron orientadas a establecer prácticas y líneas de conducta de austeridad y racionalización del gasto de operación administrativo en cumplimiento a las disposiciones establecidas en los ordenamientos citados, salvo las consideraciones estipuladas al Banco del Bienestar en el marco de su plan de expansión.

No obstante, se dio cumplimiento a la reducción de 75% de los recursos fiscales disponibles y comprometidos a la fecha de aplicación, es decir, al 1° de junio de 2020.

Adicionalmente, se ha dado seguimiento trimestral al gasto de operación, así como a los conceptos enunciados en el artículo 10 de la Ley Federal de Austeridad Republicana. Derivado de lo anterior, al cuarto trimestre de 2020 se observó lo siguiente:

| Partida | Concepto | Presupuesto ejercido | | Variación real | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 4T 2019 | 4T 2020 | Absoluta | % |
| **Total gasto de operación** | | **2,225,874,463** | **2,007,620,619** | **-218,253,844** | **-9.8** |
| **Conceptos de gasto de la Ley de Austeridad** | | **672,302,314** | **487,029,042** | **-185,273,272** | **-27.6** |
| 3300 | Servicios profesionales | 481,125,036 | 379,038,264 | -102,086,772 | -21.2 |
| 32301 | Arrendamiento de bienes informáticos | 92,082,518 | 49,215,843 | -42,866,674 | -46.6 |
| 35101 | Mantenimiento de inmuebles | 50,071,067 | 28,008,463 | -22,062,603 | -44.1 |
| 31401 | Servicio de telefonía convencional | 15,640,651 | 5,446,205 | -10,194,447 | -65.2 |
| 2000 | Materiales y útiles de oficina y otros | 2,348,159 | 1,777,990 | -570,169 | -24.3 |
| 32701 | Patentes, derechos de autor y otros | 5,367,720 | 491,441 | -4,876,280 | -90.8 |
| 37101 | Pasajes aéreos nacionales | 2,735,393 | 791,615 | -1,943,779 | -71.1 |
| 32502 | Arrendamiento de vehículos terrestres | 11,183,574 | 10,004,334 | -1,179,240 | -10.5 |
| 37201 | Pasajes terrestres nacionales | 2,886,538 | 2,751,651 | -134,887 | -4.7 |
| 31601 | Servicio de radiolocalización | 76,656 | 0 | -76,656 | -100.0 |
| 37106 | Pasajes aéreos internacionales | 72,491 | 0 | -72,491 | -100.0 |
| 37602 | Viáticos en el extranjero | 63,633 | 0 | -63,633 | -100.0 |
| 38301 | Congresos y convenciones | 34,948 | 0 | -34,948 | -100.0 |
| 37206 | Pasajes terrestres internacionales | 7,886 | 0 | -7,886 | -100.0 |
| 31501 | Servicio de telefonía celular | 115,674 | 137,869 | 22,195 | 19.2 |
| 37504 | Viáticos nacionales | 8,490,371 | 9,365,367 | 874,996 | 10.3 |
| **Otros conceptos de gasto de operación** | | **1,553,572,149** | **1,520,591,577** | **-32,980,571** | **-2.1** |

**Cifras en pesos**

- En 14 partidas se observan reducciones significativas.

Por último, a continuación, se presenta un comparativo entre el presupuesto aprobado respecto del presupuesto ejercido al cierre de diciembre de 2020 de los conceptos referidos anteriormente.

| Partida | Concepto | Presupuesto Aprobado | Presupuesto ejercido al 31 de diciembre | Variación | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Absoluta | % |
| **Total gasto de operación** | | **3,474,544,528** | **2,007,620,619** | **-1,466,923,909** | **-42.2** |
| **Conceptos de gasto de la Ley de Austeridad** | | **867,159,884** | **487,029,042** | **-380,130,842** | **-43.8** |
| 3300 | Servicios profesionales | 551,386,397 | 379,038,265 | -172,348,132 | -31.3 |
| 32301 | Arrendamiento de bienes informáticos | 148,268,499 | 49,215,843 | -99,052,656 | -66.8 |
| 32701 | Patentes, derechos de autor y otros | 35,781,047 | 491,441 | -35,289,606 | -98.6 |
| 31401 | Servicio de telefonía convencional | 23,203,948 | 5,446,205 | -17,757,743 | -76.5 |
| 37504 | Viáticos nacionales | 25,953,416 | 9,365,367 | -16,588,049 | -63.9 |
| 37101 | Pasajes aéreos nacionales | 13,665,062 | 791,615 | -12,873,447 | -94.2 |
| 2000 | Materiales y útiles de oficina y otros | 13,883,495 | 1,777,990 | -12,105,505 | -87.2 |
| 32502 | Arrendamiento de vehículos terrestres | 19,696,548 | 10,004,334 | -9,692,214 | -49.2 |
| 37201 | Pasajes terrestres nacionales | 7,691,870 | 2,751,651 | -4,940,219 | -64.2 |
| 37602 | Viáticos en el extranjero | 1,985,000 | 0 | -1,985,000 | -100.0 |
| 37106 | Pasajes aéreos internacionales | 1,947,500 | 0 | -1,947,500 | -100.0 |
| 31501 | Servicio de telefonía celular | 394,800 | 137,869 | -256,931 | -65.1 |
| 31601 | Servicio de radiolocalización | 135,100 | 0 | -135,100 | -100.0 |
| 37206 | Pasajes terrestres internacionales | 130,000 | 0 | -130,000 | -100.0 |
| 38301 | Congresos y convenciones | 28,787 | 0 | -28,787 | -100.0 |
| 35101 | Mantenimiento de inmuebles | 23,008,415 | 28,008,463 | 5,000,048 | 21.7 |
| **Otros conceptos de gasto de operación** | | **1,964,482,644** | **1,147,137,699** | **-817,344,945** | **-41.7** |

**Cifras en pesos**

En tal contexto, se puede observar que todos los conceptos enunciados correspondientes al gasto de operación tuvieron un presupuesto pagado inferior al presupuesto aprobado.

## 6. Conciliación global contable presupuestal

Para efectos de la conciliación contable presupuestal, el Banco incluyó todos los conceptos del presupuesto a nivel flujo de efectivo y devengado, mismos que fueron registrados presupuestalmente en el ejercicio de 2020.

Derivado de los ingresos presupuestales obtenidos y del gasto presupuestal ejercido, la entidad obtuvo una utilidad presupuestal de $14,070.0 mdp como se aprecia en la conciliación contable presupuestal de resultados.

La conciliación de las cifras presupuestales con la información financiera fue preparada por la administración del Banco del Bienestar y se incluye en este informe.

***Conciliación contable-presupuestal de resultados***

Las principales partidas que integran las conciliaciones se describen a continuación:

**- De los Ingresos**

Los ingresos institucionales no tienen efectos temporales de partidas registradas en Otros ingresos, ya que todos los ingresos se derivan de las actividades propias del Banco.

Las transferencias de recursos fiscales son ingresos presupuestales, pero contablemente no afectan el estado de resultados.

Todas las cuentas contables referentes a la determinación de los impuestos diferidos y demás operaciones que no son flujo de efectivo, no se consideran para efectos presupuestales.

**- De los Egresos**

Los egresos presupuestales que el Banco del Bienestar efectuó con recursos fiscales, contablemente se registran en cuentas de orden.

Los intereses pagados reconocidos en el estado de resultados que corresponden a intereses devengados en los productos de ahorro que el Banco ofrece a sus clientes, no tienen efectos presupuestales debido a que corresponden a un reconocimiento de pasivo, pero no impactan el flujo de efectivo.

Los premios a cargo, derivados de operaciones de Tesorería, son descontados de los intereses ganados para efectos del flujo de efectivo.

Las depreciaciones, amortizaciones y las cuentas contables referentes a la reexpresión por inflación no se toman en cuenta en el presupuesto por ser partidas virtuales que no impactan el flujo de efectivo.

## 7. Sistema Integral de Información de los Ingresos y Gasto Público

Las cifras relativas a los estados financieros presupuestarios, enviadas a través del Sistema Integral de Información de los Ingresos y Gasto Público (SII@web) corresponden a las cifras presentadas en la Cuenta Pública 2020, las cuales se reflejan también en el Estado Analítico de Ingresos y en el Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Económica y por Objeto del Gasto y están presentadas en los siguientes formatos:

| Formato | Concepto |
|---|---|
| F-122 | Seguimiento del flujo de efectivo de Entidades Financieras |
| F-123 | Programa financiero y déficit por intermediación financiera -Programado y Ejercido- |

## 8. Tesorería de la Federación (TESOFE)

El reconocimiento del gasto presupuestal se efectúa con base en los pagos que generan flujo de efectivo por los bienes y servicios adquiridos por el Banco y que se financian con recursos fiscales.

El pago de recursos fiscales se gestiona con instrucción de pago realizada a través del Sistema de Administración Financiera Federal (SIAFF) que administra la TESOFE.

El registro presupuestal al interior del Banco se realiza a través del sistema de control presupuestal Institucional denominado "Sistema de Administración de Recursos Empresariales" (SARE).

Finalmente se informa que no se presentaron enteros efectuados a la TESOFE para el ejercicio presupuestal 2020 por concepto de recursos fiscales recibidos en la Tesorería del Banco (para cubrir gastos de pasajes y viáticos, por ejemplo).

Mtra. Diana Álvarez Maury
Directora General

Lic. Arturo Osorio Ramírez
Director de Presupuesto