

# Cuenta Pública 2021

CUENTA PÚBLICA 2021  
BALANCE GENERAL  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(PESOS)  
ENTIDADES PARA ESTATALES EMPRESARIALES FINANCIERAS MONETARIAS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL MAYORITARIA

Ente Público:	Banco del Bienestar, S.N.C., I.B.D.				
Concepto	2021	2020	Concepto	2021	2020
<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO Y CAPITAL</b>		
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>6,352,450,451</b>	<b>12,067,794,720</b>	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>		
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Depósitos de exigibilidad inmediata	13,437,331,413	19,705,456,727
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Depósitos a plazo	11,867,584,890	9,190,819,134
Títulos para negociar	1,067,426	18,505,951,761	Del público en general	11,867,584,890	9,190,819,134
Títulos disponibles para la venta	58,726,836,827	25,934,181,587	Mercado de dinero	0	0
Títulos conservados a vencimiento	1,731,221	152,658,658	Fondos especiales	0	0
	<b>58,729,635,474</b>	<b>44,592,792,006</b>	Títulos de crédito emitidos	0	0
			Cuenta global de captación sin movimientos	25,304,916,303	28,896,275,861
<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	<b>6,100,291,000</b>	<b>2,475,154,412</b>	<b>PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>		
<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	De exigibilidad inmediata	0	0
<b>DERIVADOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	De corto plazo	923,322,938	438,644
Con fines de negociación	0	0	De largo plazo	0	1,202,392,862
Con fines de cobertura	0	0		<b>923,322,938</b>	<b>1,202,831,506</b>
	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	<b>33,097,823,091</b>	<b>15,539,231,421</b>
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>PRESTAMO DE VALORES COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Reportos (saldo acreedor)	0	0
Créditos comerciales	923,551,524	2,239,864,000	Préstamo de valores	0	0
Actividad empresarial o comercial	17,503	8,938,669	Derivados	0	0
Entidades financieras	923,534,021	2,230,925,331	Otros colaterales vendidos	0	0
Entidades gubernamentales	0	0		<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos de consumo	45,236	5,250,904	<b>DERIVADOS</b>		
Créditos a la vivienda	0	0	Con fines de negociación	0	0
Media y residencial	0	0	Con fines de cobertura	0	0
De interés social	0	0		<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0	<b>AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0	<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	0	0	<b>RECURSOS DE APLICACIÓN RESTRINGIDA RECIBIDOS DEL GOBIERNO FEDERAL BD</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	<b>923,596,760</b>	<b>2,245,114,904</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Impuestos a la utilidad por pagar	0	3,201,125
Créditos comerciales	359,059,957	361,512,502	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	29,313,568	29,313,568
Actividad empresarial o comercial	0	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
Entidades financieras	359,059,957	361,512,502	Acreedores por liquidación de operaciones	0	734,743,593
Entidades gubernamentales	0	0	Acreedores por cuentas de margen	0	0
Créditos de consumo	148,426,495	154,097,012	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
Créditos a la vivienda	0	0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	14,764,837,703	14,680,210,816
Media y residencial	0	0		<b>14,794,151,271</b>	<b>15,447,469,102</b>
De interés social	0	0	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0	<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	<b>0</b>	<b>2,418,148</b>
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	<b>507,486,452</b>	<b>515,609,514</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>74,120,213,603</b>	<b>61,088,226,038</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS</b>	<b>-494,176,676</b>	<b>-365,144,308</b>	<b>CAPITAL CONTABLE</b>		
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>936,906,536</b>	<b>2,395,580,110</b>	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>		
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Capital social	17,633,326,081	2,133,209,081
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno	37	10,500,117,037
(-) MENOS	0	0	Prima en venta de acciones	0	0
<b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DÍFICIL COBRO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
<b>DERECHOS DE COBRO (NETO)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>CAPITAL GANADO</b>	<b>17,633,326,118</b>	<b>12,633,326,118</b>
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	<b>936,906,536</b>	<b>2,395,580,110</b>	Reservas de capital	87,629,541	87,629,541
<b>BENEFICIOS PARA RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	<b>12,882,188,396</b>	<b>11,242,809,547</b>	Resultado de ejercicios anteriores	-217,386,396	40,834,448
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Resultados por valuación de títulos disponibles para la venta	-60,775,252	5,255,146
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>733,276,612</b>	<b>321,735,438</b>	Resultados por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>9,448,831</b>	<b>8,091,478</b>	Efecto acumulado por conversión	0	0
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Remediones por beneficios definidos a los empleados	-107,750,912	-97,088,980
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	<b>542,669,453</b>	<b>393,021,867</b>	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>4,937,913,156</b>	<b>333,750</b>	Resultado neto	-230,180,343	-260,572,533
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	296,450	296,450		<b>-528,463,362</b>	<b>-223,942,378</b>
Otros activos a corto y largo plazo	4,938,209,606	630,200	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>17,104,862,756</b>	<b>12,409,383,740</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>91,225,076,359</b>	<b>73,497,609,778</b>	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>91,225,076,359</b>	<b>73,497,609,778</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>					
Avales otorgados	0	0			
Activos y pasivos contingentes	5,501,208,852	4,769,895,992			
Compromisos crediticios	0	15,000,000			
Bienes en fideicomiso o mandato	19,334,623,437	28,327,763,838			
Fideicomiso	19,222,968,173	28,122,976,029			
Mandatos	111,655,264	204,787,809			
Agente financiero del gobierno federal	186,026,770,992	216,393,747,648			
Bienes en custodia o administración	0	670,142,387			
Colaterales recibidos por la entidad	6,101,879,519	2,474,931,348			
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0	0			
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	14,428,878,442	7,103,068,913			
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	102,901,508	49,193,698			
Otras cuentas de registro	14,036,080,789	13,338,546,146			

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros.

Adrián César Eduardo Bonada Méndez  
Director de Contabilidad

Edith Hugué Feliciano Ramos Bahena  
Subdirectora de Contabilidad