

CREDICLUB, S.A. de C.V. S.F.P.

NIVEL DE OPERACIONES I
REGINA 407, MONTERREY, N.L. CP.64290
BALANCE GENERAL AL 31 DE MAYO DE 2017
(Cifras en miles de pesos)



ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES		<u>112,934</u>			<u>112,934</u>
INVERSIONES EN VALORES			CAPTACION TRADICIONAL		
Títulos para negociar			Depositos de exigibilidad inmediata	43,605	
Títulos disponibles para la venta			Depositos a plazo	84,222	
Títulos conservados a vencimiento			Títulos de crédito emitidos		
			Cuentas sin movimiento		<u>127,828</u>
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)			PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
			De corto plazo	415,252	
			De largo plazo	93,542	<u>508,794</u>
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			COLATERALES VENDIDOS		
Créditos Comerciales	726,393		Reportos (Saldo Acreedor)		
Créditos de consumo	12,667		Otros colaterales vendidos		
Créditos a la vivienda		<u>739,059</u>			
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE			OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
			Impuestos a la utilidad por pagar	8,443	
			PTU por pagar		
			Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su organo de gobierno		
			Acreedores por liquidación de operaciones		
			Acreedores por colaterales recibidos en efectivo		
			Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	4,662	<u>13,105</u>
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION		
Créditos Comerciales	2,647				
Créditos de consumo	109		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		
Créditos a la vivienda		<u>2,756</u>			
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA			CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		
				<u>23,907</u>	<u>23,907</u>
TOTAL CARTERA DE CREDITO			TOTAL PASIVO		<u>673,634</u>
(-) MENOS:		741,816	CAPITAL CONTABLE		236,208
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	<u>12,354</u>	<u>12,354</u>	CAPITAL CONTRIBUIDO		
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)		729,462	Capital Social	53,252	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	<u>10,576</u>	<u>10,576</u>	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su consejo administrativo	71,613	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)			Prima en venta de acciones		
			Obligaciones subordinadas en circulacion		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	<u>32,541</u>	<u>32,541</u>	Efecto por Incorporacion a Entidades de Ahorro y Credito Popular	20,239	<u>145,104</u>
INVERSIONES PERMANENTES	<u>100</u>	<u>100</u>	CAPITAL GANADO		
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA			Reservas de Capital	6,392	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	<u>8,098</u>	<u>8,098</u>	Resultado de ejercicios anteriores	57,532	
OTROS ACTIVOS			Resultados por valuacion de títulos disponibles para la venta		
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	16,131		Resultado por tenencia de activos no monetarios		
Otros activos		<u>16,131</u>	Resultado neto	27,180	<u>91,104</u>
TOTAL ACTIVO		<u>909,842</u>	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		<u>909,842</u>
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS Y ACREEDORAS					
Avalés otorgados					
Activos y pasivos contingentes					
Intereses devengados derivados de cartera de crédito vencida					5
Otras cuentas de registro					<u>115,597</u>

El Saldo historico del Capital Social al 30 de Septiembre de 2016 es de 53,252 miles de pesos

"El presente balance general, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 117, 118 y 119 Bis 4 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente balance general fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

El Índice de Capitalización de Riesgo Crédito y de Mercado es de 274.6145% del cual el Capital Neto es de \$218,948, y el Requerimiento Total de Capital por Riesgo asciende a \$79,729

Requerimiento de capital por riesgo de mercado \$18,399

Requerimiento de capital por riesgo de crédito \$61,330

"El Nivel de Capitalización corresponde a la suficiencia del Capital Neto en función de los riesgos en los que incurra la sociedad en su operación. Estos riesgos se miden con base en los activos líquidos que posee la sociedad, así como en la seguridad y facilidad de hacer realizables las inversiones en valores y los créditos colocados con sus clientes, con el objeto de enfrentar sus compromisos de corto plazo.

El Nivel de Capitalización se mide en términos porcentuales y se clasifican en cuatro categorías:

Categoría	Parámetro
1	Mayor o igual a 131%
2	Mayor o igual a 100% y menor a 131%
3	Mayor o igual a 56% y menor a 100%
4	Menor a 56%

Al mes de septiembre de 2016 el Nivel de Capitalización de Crediclub, S.A. de C.V., S.F.P., se posiciona en la Categoría 1" www.cnbv.gob.mx y www.fap.org.mx

Lic. Juan Francisco Fernandez Villalón
Director General y Representante Legal

C.P. Fernando Dimas González
Director de Finanzas

C.P.A Raúl López Rodríguez
Gerente de Contabilidad Ced:3480515