

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

NIVEL DE OPERACIONES I
REGINA 407, MONTERREY, N.L. CP. 64290
BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
(Cifras en miles de pesos)



ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES		<u>134,401</u>			<u>134,401</u>
INVERSIONES EN VALORES			CAPTACION TRADICIONAL		
Títulos para negociar			Depositos de exigibilidad inmediata	75,988	
Títulos disponibles para la venta			Depositos a plazo	112,451	
Títulos conservados a vencimiento			Títulos de crédito emitidos		
			Cuentas sin movimiento		<u>188,440</u>
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)			PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
			De corto plazo	408,955	
			De largo plazo	<u>100,807</u>	<u>509,762</u>
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			COLATERALES VENDIDOS		
Créditos Comerciales	787,063		Reportos (Saldo Acreedor)		
Créditos de consumo	12,675		Otros colaterales vendidos		
Créditos a la vivienda		<u>799,738</u>			
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE		<u>799,738</u>	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
			Impuestos a la utilidad por pagar	18,741	
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			PTU por pagar		
Créditos Comerciales	4,426		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno		
Créditos de consumo	45		Acreedores por liquidación de operaciones		
Créditos a la vivienda		<u>4,471</u>	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA		<u>4,471</u>	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>5,494</u>	<u>24,236</u>
TOTAL CARTERA DE CREDITO		<u>804,209</u>	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION		
(-) MENOS:					
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	<u>14,603</u>	<u>14,603</u>	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)		<u>789,605</u>	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>22,345</u>	<u>22,345</u>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	<u>18,413</u>	<u>18,413</u>	TOTAL PASIVO		<u>744,782</u>
BIENES ADJUDICADOS (NETO)			CAPITAL CONTABLE		<u>255,577</u>
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	<u>31,789</u>	<u>31,789</u>	CAPITAL CONTRIBUIDO		
INVERSIONES PERMANENTES	<u>100</u>	<u>100</u>	Capital Social	53,252	
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA			Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su consejo administrativo	71,613	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	<u>8,401</u>	<u>8,401</u>	Prima en venta de acciones		
OTROS ACTIVOS			Obligaciones subordinadas en circulacion		
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	17,651		Efecto por Incorporacion a Entidades de Ahorro y Credito Popular	<u>20,239</u>	<u>145,104</u>
Otros activos		<u>17,651</u>	CAPITAL GANADO		
TOTAL ACTIVO		<u>1,000,359</u>	Reservas de Capital	6,392	
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS Y ACREEDORAS			Resultado de ejercicios anteriores	57,532	
Avales otorgados			Resultados por valuacion de títulos disponibles para la venta		
Activos y pasivos contingentes			Resultado por tenencia de activos no monetarios		
Intereses devengados derivados de cartera de crédito vencida		2	Resultado neto	<u>46,549</u>	<u>110,473</u>
Otras cuentas de registro		<u>126,099</u>	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		<u>1,000,359</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 271.4682% del cual el Capital Neto es de \$236,844, y el Requerimiento Total de Capital por Riesgo asciende a \$87,245

Requerimiento de capital por riesgo de mercado \$20,133

Requerimiento de capital por riesgo de crédito \$67,112

"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 Credicclub, S.A. de C.V., S.F.P., se posiciona en la Categoría 1" www.cnbv.gob.mx y www.fap.org.mx

Lic. Carlos Farah Alamo Castro
Director General y Representante Legal

Lic. Jesús Alfredo Leal Chavarín
Director de Finanzas

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