

CREDICLUB, S.A. DE C.V., SFP

NIVEL DE OPERACIONES I

REGINA 407, COLONIA REGINA, MONTERREY, NL 64290

BALANCE GENERAL AL 30 de Septiembre DEL 2018

Expresados en Moneda de Poder Adquisitivo de Septiembre de 2018

Cifras en Miles



Centro de Costos Inicial: TODOS

Centro de Costos Final: TODOS

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$166,853.91	CAPTACION TRADICIONAL	
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos de Exigibilidad Inmediata	\$164,938.97
Títulos para negociar	\$0.00	Depósitos a Plazo	253,548.78
Títulos disponibles para la venta	.00	Títulos de crédito emitidos	.00
Títulos conservados a vencimiento	.00	Cuentas sin movimiento	.00
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	.00	PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	\$418,487.76
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		De corto plazo	\$469,278.38
Créditos Comerciales	\$1,133,772.35	De largo plazo	\$29,251.99
Créditos al Consumo	\$16,315.57	COLATERALES VENDIDOS	498,530.37
Créditos a la Vivienda	\$0.00	Reportos (saldo acreedor)	\$0.00
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	1,150,087.92	Otros Colaterales Vendidos	.00
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos Comerciales	\$7,604.53	Impuestos a la utilidad por pagar	\$45,775.02
Créditos al Consumo	\$306.56	PTU por pagar	.00
Créditos a la Vivienda	\$0.00	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	.00
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$7,911.09	Acreedores por Liquidación de Operaciones	.00
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	\$1,157,999.01	Acreedores por Colaterales Recibidos en Efectivo	.00
(-) MENOS		Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar	7,231.75
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	22,450.53	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	.00
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	1,135,548.48	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	34,429.76	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	.00
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	.00	TOTAL PASIVO	\$970,024.90
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	33,274.88	CAPITAL CONTABLE	
INVERSIONES PERMANENTES	130.00	CAPITAL CONTRIBUIDO	
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	8,595.97	Capital Social	\$124,865.19
OTROS ACTIVOS		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su consejo administrativo	47,740.30
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$23,563.17	Prima en venta de acciones	.00
Otros activos	.00	Obligaciones subordinadas en circulación	.00
TOTAL ACTIVO	\$1,402,396.17	Efecto por Incorporación a Entidades de Ahorro y Crédito Popular	20,238.78
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS Y ACREEDORAS		CAPITAL GANADO	\$192,844.27
Avalés otorgados	\$0.00	Reservas de capital	\$13,899.42
Activos y pasivos contingentes	\$0.00	Resultado de Ejercicios Anteriores	125,094.78
Intereses devengados derivados de cartera de crédito vencida	\$60.13	Resultado por Valuación de Títulos disponibles para la venta	.00
Otras cuentas de registro	\$189,337.74	Resultado por tenencia de activos no monetarios	.00
		Resultado neto	100,532.81
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$432,371.28
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$1,402,396.18

El Saldo histórico de Capital social al 30 de Septiembre del 2018 es de \$ 124,865.19

"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 327.2792% del cual el Capital Neto es de \$409,584 y el Requerimiento Total de Capital por Riesgo asciende a \$125,148

Requerimiento de capital por riesgo de mercado \$28,880

Requerimiento de capital por riesgo de crédito \$96,268

"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 2018 el Nivel de Capitalización de Crediclub, S.A. de C.V., S.F.P. se posiciona en la Categoría 1"

www.gob.mx/cnbv 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