




CREDICLUB, S.A. DE C.V., SFP
NIVEL DE OPERACIONES III
REGINA 407, COLONIA REGINA, MONTERREY, NL 64290
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1 DE ENERO DE 2020 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
(Cifras en Miles de Pesos)

| | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------|
| Resultado Neto | | 27,198.13 |
| Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo | | |
| Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión | 0.00 | |
| Depreciaciones de propiedades mobiliario y equipo | 8,128.92 | |
| Amortizaciones de activos intangibles | 0.00 | |
| Provisiones | 0.00 | |
| Impuestos a la utilidad causados y diferidos | 25,317.24 | |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos | 0.00 | |
| Operaciones discontinuadas | 0.00 | |
| Otros | 0.00 | |
| | | <u>33,446.16</u> |
| | | 60,644.29 |
| Actividades de operación | | |
| Cambio en cuentas de margen | | 0.00 |
| Cambio en inversiones en valores | | 0.00 |
| Cambio en deudores por reporto | | 0.00 |
| Cambio en derivados (activo) | | 0.00 |
| Cambio en cartera de crédito (neto) | | -237,122.64 |
| Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto) | | 0.00 |
| Cambio en bienes adjudicados (neto) | | 0.00 |
| Cambio en otros activos operativos (neto) | | -34,933.84 |
| Cambio en captación tradicional | | 380,232.88 |
| Cambio en pasivos bursátiles | | 0.00 |
| Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos | | -82,739.94 |
| Cambio en colaterales vendidos | | 0.00 |
| Cambio en derivados (pasivo) | | 0.00 |
| Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización | | 0.00 |
| Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo | | 0.00 |
| Cambio en otros pasivos operativos | | 39,296.48 |
| Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación) | | 0.00 |
| Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones) | | 0.00 |
| Pagos de impuestos a la utilidad | | -25,317.24 |
| Otros | | 0.00 |
| | | <u>100,059.99</u> |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación | | 100,059.99 |
| Actividades de inversión | | |
| Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo | | 0.00 |
| Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo | | -4,083.56 |
| Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto | | 0.00 |
| Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto | | 0.00 |
| Cobros por disposición de otras inversiones permanentes | | 0.00 |
| Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes | | 0.00 |
| Cobros de dividendos en efectivo | | 0.00 |
| Pagos por adquisición de activos intangibles | | 0.00 |
| Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta | | 0.00 |
| Cobros por disposición de otros activos de larga duración | | 0.00 |
| Pagos por adquisición de otros activos de larga duración | | 0.00 |
| Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) | | 0.00 |
| Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) | | 0.00 |
| Otros | | 0.00 |
| | | <u>-4,083.56</u> |
| Flujos netos de efectivo de actividades de inversión | | -4,083.56 |
| Actividades de financiamiento | | |
| Cobros por emisión de acciones | | 0.00 |
| Pagos por reembolsos de capital social | | 0.00 |
| Pagos de dividendos en efectivo y equivalentes de efectivo | | -62,500.00 |
| Pagos asociados a la recompra de acciones propias | | 0.00 |
| Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital | | 0.00 |
| Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital | | 0.00 |
| Otros | | 0.00 |
| | | <u>-62,500.00</u> |
| Flujos netos de efectivo de actividades de inversión | | -62,500.00 |
| | | <u>33,476.43</u> |
| Incremento o Disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo | | 33,476.43 |
| Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo | | 0.00 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo | | 365,143.49 |
| | | <u>398,619.92</u> |
| Efectivo y equivalentes al final del periodo | | 398,619.92 |


*El presente estado de flujos de efectivo 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 todas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben*

<http://www.cnbv.gob.mx> y www.fap.org.mx


LIC. JUAN FRANCISCO FERNANDEZ VIL ...
Director General y Representante Legal


LIC. LUIS ANTONIO CORONA MORALES
Director de Finanzas


C.P.A. RAÚL LÓPEZ RODRÍGUEZ
Gerente de Contabilidad Ced:3480515