

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

NIVEL DE OPERACIONES I

REGINA 407, COLONIA REGINA, MONTERREY, NL 64290

BALANCE GENERAL AL 30 de Junio DEL 2022

Expresados en Moneda de Poder Adquisitivo de Junio de 2022

Cifras en Miles



Centro de Costos Inicial: TODOS

Centro de Costos Final: TODOS

**ACTIVO**

**PASIVO Y CAPITAL**

<b>DISPONIBILIDADES</b>		<b>\$441,703.02</b>	<b>CAPTACION TRADICIONAL</b>		
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>			Depósitos de Exigibilidad Inmediata	\$928,772.16	
Títulos para negociar	\$0.00		Depósitos a Plazo	1,092,986.91	
Títulos disponibles para la venta	.00		Títulos de crédito emitidos	50,257.00	
Títulos conservados a vencimiento	.00	.00	Cuentas sin movimiento	.00	<b>\$2,072,016.07</b>
<b>DEUDORES POR REPORTEO (SALDO DEUDOR)</b>		.00	<b>PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>		
<b>CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>			De corto plazo	\$170,435.13	
Créditos Comerciales	\$2,375,761.39		De largo plazo	\$0.00	<b>170,435.13</b>
Créditos al Consumo	\$12,098.90		<b>COLATERALES VENDIDOS</b>		
Créditos a la Vivienda	\$0.00		Reportos (saldo acreedor)	\$0.00	
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>		<b>2,387,860.29</b>	Otros Colaterales Vendidos	.00	<b>\$0.00</b>
<b>CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>			<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		
Créditos Comerciales	\$25,113.86		Impuestos a la utilidad por pagar	\$46,497.70	
Créditos al Consumo	\$1,000.03		PTU por pagar	6,178.85	
Créditos a la Vivienda	\$0.00		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar par su organo de gobierno	.00	
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>		<b>\$26,113.90</b>	Acreedores por Liquidación de Operaciones	.00	
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO</b>		<b>\$2,413,974.19</b>	Acreedores por Colaterales Recibidos en Efectivo	.00	
<b>(-) MENOS</b>			Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar	58,269.26	<b>110,945.81</b>
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		60,877.47	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION</b>		
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)</b>		<b>2,353,096.72</b>	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		.00
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>		79,195.39	<b>CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>		<b>1,689.21</b>
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>		.00	<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>\$2,355,086.22</b>
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>		38,822.88	<b>CAPITAL CONTABLE</b>		
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>		130.00	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>		
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>		.00	Capital Social	\$172,605.49	
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>		75,884.43	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados par su consejo administrativo	.00	
<b>OTROS ACTIVOS</b>			Prima en venta de acciones	.00	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$143,661.45		Obligaciones subordinadas en circulación	.00	
Otros activos	.00	<b>143,661.45</b>	Efecto por Incorporación a Entidades de Ahorro y Credito Popular	20,238.78	<b>\$192,844.27</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>\$3,132,493.89</b>	<b>CAPITAL GANADO</b>		
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS Y ACREEDORAS</b>			Reservas de capital	\$61,498.06	
Avales otorgados	\$0.00		Resultado de Ejercicios Anteriores	430,982.52	
Activos y pasivos contingentes	\$0.00		Resultado por Valuación de Títulos disponibles para la venta	.00	
Intereses devengados derivados de cartera de crédito vencida	\$7,004,705.03		Resultado por tenencia de activos no monetarios	.00	
Otras cuentas de registro	\$952,111,213.36		Resultado neto	92,082.82	<b>584,563.40</b>
			<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>		<b>\$777,407.67</b>
			<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>		<b>\$3,132,493.89</b>

El Saldo historico de Capital social al 30 de Junio del 2022 es de \$ 172,605,489.00

"El presente balance general, se formula 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 practicas financieras ya 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 Credito y de Mercado es de 274.4709% del cual el Capital Neto es de \$578,209.61 y el Requerimiento Total de Capital por Riesgo asciende a \$210,663.34

Requerimiento de capital por riesgo de mercado \$9,016.01

Requerimiento de capital por riesgo de crédito \$201,647.33

"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 junio de 2022 el Nivel de Capitalización de Crediclub, S.A. de C.V., S.F.P., se posiciona en la Categoría 1"

<http://www.cnbv.gob.mx>

**LIC. JUAN FRANCISCO FERNANDEZ VILL ..**  
Director General y Representante Legal

**LIC. LUIS ANTONIO CORONA MORALES**  
Director de Finanzas

**C.P. RAUL LOPEZ RODRIGUEZ**  
Gerente de Contabilidad Ced:3653840

**CREDICLUB, S.A. DE C.V., SFP****NIVEL DE OPERACIONES I**

CRE050902169 REGINA 407, COLONIA REGINA, MONTERREY, NL 64290

ESTADO DE RESULTADOS

AL 30 DE Junio DEL 2022

(Cifras en Miles de Pesos)



Centro de Costos Inicial: TODOS

Centro de Costos Final: TODOS

Ingreso por Interés		\$676,920.12
Gastos por Interés		70,654.64
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		.00
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>\$606,265.49</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		149,215.61
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b>\$457,049.88</b>
Comisiones y tarifas cobradas	\$7,608.76	
Comisiones y tarifas pagadas	10,302.41	
Resultado por Intermediación	.00	
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	350.36	
Gastos de administración y promoción	322,998.75	(325,342.04)
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		<b>\$131,707.84</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		.00
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		<b>\$131,707.84</b>
Impuestos a la Utilidad Causados		39,625.02
Impuestos a la Utilidad Diferidos (Netos)		.00
<b>RESULTADO POR OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<b>\$92,082.82</b>
Operaciones discontinuadas		.00
<b>RESULTADO NETO</b>		<b>\$92,082.82</b>

"El presente estado de resultados 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 reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular durante el período 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 resultados fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."  
<http://www.cnbv.gob.mx>



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



LIC. LUIS ANTONIO CORONA MORALES  
 Director de Finanzas



C.P. RAUL LOPEZ RODRIGUEZ  
 Gerente de Contabilidad Ced:3653840

<b>Resultado Neto</b>		92,082.82
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo</b>		
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0.00	
Depreciaciones de propiedades mobiliario y equipo	5,018.86	
Amortizaciones de activos intangibles	0.00	
Provisiones	0.00	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	39,625.02	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0.00	
Operaciones discontinuadas	0.00	
Otros	0.00	
	44,643.88	
		136,726.70
<b>Actividades de operación</b>		
<b>Cambio en cuentas de margen</b>		0.00
Cambio en inversiones en valores		0.00
Cambio en deudores por reporte		0.00
Cambio en derivados (activo)		0.00
Cambio en cartera de crédito (neto)		-606,046.17
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)		0.00
Cambio en bienes adjudicados (neto)		0.00
Cambio en otros activos operativos (neto)		-93,812.78
Cambio en captación tradicional		47,513.08
Cambio en pasivos bursátiles		0.00
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos		79,959.05
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		39,485.21
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		-39,625.02
Otros		0.00
		-435,799.93
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		
<b>Actividades de Inversión</b>		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0.00	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-18,203.76	
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	
		-18,203.76
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>		
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Cobros por emisión de acciones	0.00	
Pagos por reembolsos de capital social	0.00	
Pagos de dividendos en efectivo y equivalentes de efectivo	0.00	
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	
		0.00
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>		
		-454,003.69
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>		0.00
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>		895,706.73
<b>Efectivo y equivalentes al final del periodo</b>		441,703.04

"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](http://www.fap.org.mx)

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

**LIC. LUIS ANTONIO CORONA MORALES**  
 Director de Finanzas

**C.P. RAUL LOPEZ RODRIGUEZ**  
 Gerente de Contabilidad Ced:3653840



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

NIVEL DE OPERACIONES III

REGINA 407, COLONIA REGINA, MONTERREY, NL 64290

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 AL 30 DE JUNIO DE 2022

(Cifras en Miles de Pesos)

Concepto	Capital Contribuido				Capital Ganado							Participación no controladora	Total Capital Contable	
	Participación controladora	Capital Social	Aportaciones para futuros aumentos de capital por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Efecto por incremento al régimen de sociedades populares	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos de deuda para la venta	Resultado por valuación de cobertura de riesgo	Efecto acumulado por conversión			Remedios por beneficios otorgados a los empleados
<b>Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas</b>	685,324.85	172,695.49	0.00	0.00	20,238.78	48,888.32	443,592.26						0.00	686,324.85
Suscripción de acciones														
Capitalización de utilidades	0.00	0.00												0.00
Constitución de reservas						12,609.74	-12,609.74							
Traspaso del resultado neto al resultado de ejercicios anteriores	0.00													
Pago de dividendos	0.00		0.00		0.00									0.00
Otros	0.00													0.00
<b>Total</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>12,609.74</b>	<b>-12,609.74</b>							<b>0.00</b>
<b>Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral</b>														
Utilidad Integral														
- Resultado neto	92,082.82													92,082.82
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta														
- Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo														
- Efecto acumulado por conversión														
- Remedios por beneficios definidos a los empleados														
- Resultado por tenencia de activos no monetarios.														
- Otros														
<b>Total</b>	<b>92,082.82</b>													<b>92,082.82</b>
<b>Saldo al 30 de Junio de 2022</b>	<b>777,407.67</b>	<b>172,695.49</b>	<b>0.00</b>		<b>20,238.78</b>	<b>61,498.06</b>	<b>430,982.52</b>						<b>92,082.82</b>	<b>777,407.67</b>

El presente estado de variaciones en el capital contable 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 reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivadas de las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de variaciones en el capital contable fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

http://www.cnbv.gob.mx

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

LIC. LUIS ANTONJO CORONA MORALES  
Director de Finanzas

C.P. RAUL LOPEZ RODRIGUEZ  
Gerente de Contabilidad Cndr:3653940