



**Comentarios y Análisis de la Administración  
sobre los Resultados de la Operación y  
Situación Financiera de la Compañía.**

**Notas Complementarias a la Información  
Financiera Interna  
al 30 de septiembre de 2022 y 2021**

Crediclub S.A. de C.V., S.F.P.  
Monterrey, N.L., a octubre 2022

# CONTENIDO

Balances generales .....	3
Estados de resultados.....	4
Estados de variaciones en el capital contable .....	5
Estados de flujos de efectivo .....	6
Comentarios y análisis de la administración sobre los resultados de operación y situación financiera de la compañía.....	7
Notas complementarias a la información financiera del 3T2022 y 3T2021 .....	12

## Crediclub, S.A. de C.V., Sociedad Financiera Popular

### Balances generales

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(Cifras en miles de pesos)

	3T2022	3T2021		3T2022	3T2021
<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>		
<b>DISPONIBILIDADES</b>	\$238,092	\$932,028	<b>CAPTACION TRADICIONAL</b>		
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>			Depósitos de exigibilidad inmediata	\$693,388	\$497,482
Créditos comerciales	2,723,475	1,587,012	Depósitos a plazo	1,297,726	1,327,261
Créditos de consumo	19,187	3,229	Títulos de crédito emitidos	100,382	150,351
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	<u>2,742,662</u>	<u>1,590,241</u>		<u>2,091,496</u>	<u>1,975,095</u>
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>			<b>PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>		
Créditos comerciales	43,489	19,526	De Corto plazo	301,363	
Créditos de consumo	1,772	219	De Largo plazo		
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	<u>45,260</u>	<u>19,746</u>		<u>301,363</u>	<u>-</u>
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO</b>	<u>2,787,922</u>	<u>1,609,986</u>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		
<b>MENOS - ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	(96,401)	(49,034)	Impuestos a la utilidad por pagar	51,852	44,008
			PTU por pagar	9,179	1,000
<b>CARTERA DE CRÉDITO, NETA</b>	<u>2,691,521</u>	<u>1,560,952</u>	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	55,835	34,575
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	97,434	55,351		<u>116,866</u>	<u>79,583</u>
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO</b>	45,666	24,023	Créditos diferidos y cobros anticipados	3,671	1,705
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	130	130	<b>TOTAL PASIVO</b>	<u>2,513,396</u>	<u>2,056,383</u>
<b>IMPUESTOS DIFERIDOS</b>	75,884	47,796	<b>CAPITAL CONTABLE</b>		
<b>OTROS ACTIVOS</b>	171,397	96,714	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO:</b>		
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<u>\$3,320,124</u>	<u>\$2,716,995</u>	Capital social	172,606	172,605
			Aportaciones para futuros aumentos de capital		
			Efecto de incorporación a Entidades de Ahorro y Crédito Popular	20,239	20,239
			<b>CAPITAL GANADO:</b>		
			Reserva de capital	61,498	48,888
			Resultados de ejercicios anteriores	430,983	317,495
			Resultado neto	121,403	101,384
			<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<u>806,728</u>	<u>660,611</u>
			<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<u>\$3,320,124</u>	<u>\$2,716,995</u>
			<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>3T2022</b>	<b>3T2021</b>
			Intereses derivados de cartera vencida	\$7,428	\$209
			Otras cuentas de registro	1,035,496	744,059
				<u>\$1,042,924</u>	<u>\$744,268</u>

El saldo del capital social histórico al 30 de septiembre de 2022 y 2021 es de \$172,605. El índice de capitalización al 30 de septiembre de 2022 es de 241.86% (342.72% en 2021), el cual se origina por un requerimiento por riesgo de crédito de \$226,919 (\$144,215 en 2021) y un requerimiento por riesgo de mercado de \$13,925 (\$10,532 en 2021). Para el cálculo de dichos requerimientos, los activos sujetos a riesgo corresponden a los rubros de Disponibilidades, Inversiones en Valores y Cartera de crédito, neta, conforme a la metodología prevista en el Capítulo II del Título Tercero de las "Disposiciones de carácter general aplicables a las entidades de ahorro y crédito popular, organismos de integración, sociedades financieras comunitarias y organismos de integración financiera rural, a que se refiere la Ley de Ahorro y Crédito Popular". Al 30 de septiembre de 2022 el monto total de la Estimación Preventiva Para Riesgos Crediticios constituida es de \$94,401 (\$49,034 en 2021).

Los presentes balances generales, se formularon 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 sitio en donde se podrá consultar la información financiera de esta Compañía de conformidad con el artículo 212, fracción III, penúltimo párrafo establecido en las "Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Entidades de Ahorro y Crédito Popular, Organismos de Integración, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, a que se refiere la Ley de Ahorro y Crédito Popular" es: [www.cnbv.gob.mx](http://www.cnbv.gob.mx)

## Crediclub, S.A. de C.V., Sociedad Financiera Popular

### Estados de resultados

Del 1 de enero al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(Cifras en miles pesos)

	3T2022	3T2021
Ingresos por intereses	\$1,081,586	\$825,324
Gastos por intereses	(112,716)	(89,924)
Margen financiero	968,870	735,400
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(270,723)	(182,624)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	698,147	552,776
Comisiones y tarifas cobradas	11,871	10,465
Comisiones y tarifas pagadas	(15,824)	(16,487)
Otros ingresos de la operación	350	-77,949
Gastos de administración y promoción	(521,288)	(323,413)
Resultado antes de impuestos a la utilidad	173,256	145,392
Impuestos a la utilidad	(51,852)	(44,008)
Resultado neto	<u>\$121,403</u>	<u>\$101,384</u>

Los presentes estados de resultados, se formularon 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 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 sitio en donde se podrá consultar la información financiera de esta Compañía de conformidad con el artículo 212, fracción III, penúltimo párrafo establecido en las "Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Entidades de Ahorro y Crédito Popular, Organismos de Integración, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, a que se refiere la Ley de Ahorro y Crédito Popular" es: [www.cnbv.gob.mx](http://www.cnbv.gob.mx)

## Crediclub, S.A. de C.V., Sociedad Financiera Popular

### Estados de variaciones en el capital contable

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(Cifras en miles de pesos)

	Capital contribuido			Capital ganado		Total capital contable
	Capital social	Efecto por Incorporación a Entidades de Ahorro y Crédito Popular	Reserva de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado neto	
Saldos al 31 de diciembre de 2020	172,605	20,239	42,642	383,741	-	619,227
<b>Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:</b>						
Construcción de reservas	-	-	6,246	-66,246	-	-60,000
			6,246	-66,246	-	-60,000
<b>Movimientos inherentes al reconocimiento del resultado integral:</b>						
Resultado neto	-	-	-	-	101,384	101,384
Saldos al 30 de septiembre de 2021	172,605	20,239	48,888	317,495	101,384	660,611
Saldos al 31 de diciembre de 2021	172,605	20,239	48,888	443,593	-	685,325
<b>Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:</b>						
Trasposos de resultados de ejercicios anteriores	-	-	12,609	-12,609	-	-
	-	-	12,609	-12,609	-	-
<b>Movimientos inherentes al reconocimiento del resultado integral:</b>						
Resultado neto	-	-	-	-	121,403	121,403
Saldos al 30 de septiembre de 2022	172,605	20,239	61,497	430,984	121,403	806,728

Los presentes estados de variaciones en el capital contable, se formularon 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 derivados de 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 sitio en donde se podrá consultar la información financiera de esta Compañía de conformidad con el artículo 212, fracción III, penúltimo párrafo establecido en las "Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Entidades de Ahorro y Crédito Popular, Organismos de Integración, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, a que se refiere la Ley de Ahorro y Crédito Popular" es: [www.cnbv.gob.mx](http://www.cnbv.gob.mx)

## Crediclub, S.A. de C.V., Sociedad Financiera Popular

### Estados de flujos de efectivo

Al 30 septiembre de 2022 y 2021

(Cifras en miles de pesos)

	3T2022	3T2021
Resultado neto	\$ 121,403	\$ 101,384
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciación de mobiliario y equipo	8,139	6,019
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	51,852	44,008
	<u>181,394</u>	<u>151,411</u>
Actividades de operación:		
Cambio en cartera de crédito (neto)	(944,470)	92,076
Cambio en otros activos operativos (neto)	(139,786)	(113,490)
Cambio en captación tradicional	66,993	747,762
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	210,887	(286,890)
Cambio en otros pasivos operativos	47,387	49,128
Pagos de impuestos a la utilidad	(51,852)	(44,008)
Flujos netos de efectivo de la operación	<u>(629,448)</u>	<u>595,989</u>
Actividades de inversión:		
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(28,167)	(4,492)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>-</u>	<u>-</u>
Actividades de financiamiento:		
Pagos de dividendos en efectivo y equivalentes de efectivo	-	(60,000)
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>-</u>	<u>(60,000)</u>
Aumento neto de efectivo y equivalentes de efectivo	(657,614)	531,496
Efectivo y equivalentes al principio del periodo	895,707	400,532
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	<u>\$ 238,092</u>	<u>\$932,028</u>

Los presentes estados de flujos de efectivo, se formularon 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 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 sitio en donde se podrá consultar la información financiera de esta Compañía de conformidad con el artículo 212, fracción III, penúltimo párrafo establecido en las "Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Entidades de Ahorro y Crédito Popular, Organismos de Integración, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, a que se refiere la Ley de Ahorro y Crédito Popular" es: [www.cnbv.gob.mx](http://www.cnbv.gob.mx)

**COMENTARIOS Y ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN  
Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA**  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 y 2021  
CIFRAS EN MILLONES DE PESOS

**Información financiera relevante:**

- La cartera de crédito de Crediclub ha mostrado en los últimos 12 meses crecimientos trimestrales por arriba del 12.5%, acumulando un crecimiento de 73.2% desde septiembre 2021 y 53.8% en 2022.
- El ROA operativo para el 3T2022 fue de 7.6% (8.2% en 3T2021) y el ROE operativo fue de 30.9% (30.7% en 3T2021).
- Los activos totales se ubican en 3,320.1 mdp al cierre de septiembre 2022, un crecimiento de 22.2% respecto a septiembre 2021 y una participación de la cartera de crédito neta del 81.1% (57.5% a 3T2021).
- El pasado 18 de julio la calificadora HR Ratings afirmó las calificaciones de riesgo de largo plazo para Crediclub en 'HR A+' modificando la perspectiva de estable a positiva y para el corto plazo en 'HR2', asimismo confirmó la calificación para el programa de certificados bursátiles de corto plazo en 'HR2'.
- El índice de adecuación de capital es de 241.9% al término del tercer trimestre 2022, superior al mínimo requerido de 131.0% que establece la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) para sociedades financieras populares.

**Explicación de las principales partidas de los estados financieros:**

**Ingresos por intereses**

Los ingresos por intereses al tercer trimestre de 2022 (1,081.6 mdp) mostraron un aumento de 31.0% con relación al 3T2021 (825.3 mdp) debido al alto crecimiento de la cartera de crédito, crecimiento motivado tanto por apertura de sucursales como maduración de grupos de microcrédito, así como a la colocación del producto de crédito pyme iniciado a finales del año anterior.

**Gastos por intereses**

Para apoyar el crecimiento de la empresa, Crediclub hizo uso de las líneas de crédito con sus distintos fondeadores, aumentando el pasivo con costo en 21.2%; esto más el alza en las tasas de referencia por el Banco de México causó la variación de 25.3% en los gastos por intereses en comparación con 3T2021, los cuales se ubicaban en 89.9 mdp frente a 112.7 mdp para 3T2022. Sin embargo, las distintas fuentes de fondeo a las que tiene acceso la entidad, principalmente la captación de recursos a tasas fijas establecidas por Crediclub, mejoró la razón de gasto por interés entre pasivo con costo promedio a 6.9% con relación al 7.1% del año anterior.

**Margen financiero**

El margen financiero al cierre de 3T2022 se ubicó en 968.9 mdp, un crecimiento de 31.7% proveniente del crecimiento de los ingresos por una mayor cartera de crédito, en comparación a los 735.4 mdp del

3T2021. La relación de margen financiero a ingresos mejoró a 89.6% desde 89.1% y el margen de interés neto entre cartera promedio fue de 58.7% para 3T2022 y 60.1% para 3T2021.

### Gastos de operación

Los gastos administrativos del 3T2022 (521.3 mdp) muestran una variación de 61.2% con relación al 3T2021 (323.4 mdp), donde el principal incremento se debe a inversiones realizadas para crecimiento y desarrollo corporativo de la compañía, ocasionando que la relación de gasto operativo entre cartera promedio subiera a 30.6% del 25.3% ubicado en septiembre del año anterior.

El gasto core o gasto recurrente del negocio representa el 77.7% del gasto total, donde la variación en éste se encuentra asociada al pago de nómina y compensación variable de la fuerza de ventas por la colocación de créditos.

### Impuestos

La base gravable para el 3T2022 fue mayor, por lo que los impuestos a la utilidad fueron 51.9 mdp, un aumento de 17.8% con relación a los 44.0 mdp del 3T2021. La tasa efectiva de impuestos para 2022 se ubicó en el mismo rango del 3T2021, alrededor del 30.0%.

Al cierre de septiembre 2022 y 2021, Crediclub se encontró al corriente en el pago de las obligaciones fiscales correspondientes.

### Utilidad neta

La utilidad neta para 3T2022 (121.4 mdp) fue 19.7% mayor que lo acumulado al 3T2021 (101.4 mdp) en vista a los mayores ingresos generados y que en 2021 se tenía un ingreso negativo por la venta de créditos reestructurados en pandemia, vendidos a un precio menor de su valor.

Los indicadores de rentabilidad se mantienen como parte de la solidez de la empresa. El rendimiento operativo sobre activos para el 3T2022 es de 7.6% (8.2% a 3T2021) y el ROA neto se ubica en 5.3% (5.7% al 3T2021).

El rendimiento sobre capital se mantiene en niveles altos, siendo el ROE operativo de 30.9% (30.7% al 3T2021) y la cifra neta en 21.7% (21.4% al 3T2021).

### Activos

Los activos llegaron a un nivel de 3,320.1 mdp, representando un crecimiento de 22.2% respecto 3T2021, los cuales se encontraban en 2,717.0 mdp. Debido a las restricciones de crecimiento durante la pandemia, Crediclub acumuló altos excedentes de efectivo, los cuales se han reducido durante los últimos cuatro trimestres en respuesta al crecimiento sostenido por la compañía, donde la cartera de crédito muestra una expansión de 72.4% mientras que las disponibilidades en balance se comprimieron en una proporción similar, 74.5%. La cartera de crédito neta representa el 81.1% de los activos (57.7% en 3T2021), tomando participación el producto de crédito pyme a un 7.2% con motivo de las acciones realizadas para diversificación de productos distintos al microcrédito.

### Pasivos

De la misma manera, los pasivos mostraron un incremento de 22.2% en septiembre 2022 con respecto a septiembre del año pasado, llegando a 2,513.4 mdp donde el 83.2% lo compone la captación de depositantes y público inversionista.

Para apoyar el crecimiento de la empresa, en el 3T2022 se utilizaron recursos de las líneas de crédito disponibles, razón por la cual los préstamos bancarios reaparecen con un saldo considerable en relación con 3T2021, incrementando a 301.4 mdp al cierre de septiembre 2022.

Al término del tercer trimestre de 2022 se cuenta con un monto de 100.4 mdp en certificados bursátiles, el trimestre par del año anterior se contaba con 150.4 mdp.

### **Capital**

El capital contable al cierre de septiembre 2022 fue de 806.7 mdp, un crecimiento de 22.1% respecto septiembre 2021. Crediclub cuenta con una alta capacidad para generar capital propio, donde el 76.1% del capital contable lo conforman las utilidades ganadas a través del tiempo. La razón de capital ajustado entre activos ajustados (capital contable menos otros activos entre activos totales menos otros activos) es de 20.2%, nivel considerado como fuerte.

### **Requerimientos de Capitalización**

Mensualmente se calculan e informan los requerimientos de capitalización de acuerdo a lo establecido en las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Entidades de Ahorro y Crédito Popular, Organismos de Integración, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, a que se refiere la Ley de Ahorro y Crédito Popular. El Nivel de Capitalización de Crediclub al 30 de septiembre de 2022 fue de 241.86% con lo que clasifica en categoría 1 acorde al artículo 205 Bis de las Disposiciones mencionadas.

Integración del Capital al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (información en millones de pesos):

	3T2022	3T2021
<b>Capital Neto</b>	582.5	530.4
Capital Básico	559.4	516.1
Capital Complementario	23.1	14.3

El capital básico está integrado por el capital contable de 806.7 mdp, menos 171.4 mdp de otros activos y 75.9 de impuestos diferidos.

### **Fuentes internas y externas de liquidez:**

Las fuentes de financiamiento aprobadas por el Consejo de Administración de Crediclub son las siguientes:

1. Capital propio.
2. Depósitos de dinero a la vista y a plazo del público ahorrador.
3. Emisión de títulos de crédito, en serie o en masa.
4. Préstamos y créditos de instituciones de crédito nacionales o extranjeras, fideicomisos públicos y organismos e instituciones financieras internacionales, de sus proveedores nacionales y extranjeros, afianzadoras, aseguradoras y afores, así como de instituciones financieras extranjeras.

Al cierre de septiembre 2022 y 2021 se mantienen las siguientes líneas de crédito:

Líneas de Crédito (millones de pesos)	Línea de Crédito Otorgada		Línea de Crédito Disponible	
	3T2022	3T2021	3T2022	3T2021
Banca Desarrollo	290.0	290.0	0.0	290.0
Fondo Internacional	280.0	280.0	260.0	280.0
<b>Total</b>	<b>570.0</b>	<b>570.0</b>	<b>260.0</b>	<b>570.0</b>

Los préstamos han sido contratados con Nacional Financiera, S.N.C. (Banca de Desarrollo), y el fondo internacional ResponsAbility SICAV.

SuperTasas.com es la marca bajo la cual se opera la cartera de captación y la principal fuente de fondeo de la institución.

A continuación, se muestra la composición de la mezcla de fondeo:

Distribución por Fuente Externa de Fondeo	3T2022	3T2021
Captación de Depósitos	83.2%	92.4%
Préstamos Bancarios y de Otros Organismos	12.6%	0.0%
Títulos de Crédito	4.2%	7.6%

La distribución de pasivo por tasa fija y variable es la siguiente:

Distribución de Fondeo por Tipo de Tasa (millones de pesos)	Monto	
	3T2022	3T2021
Tasa Fija	1,504.9	1,450.6
Tasa Variable	888.0	524.5
<b>Total</b>	<b>2,392.9</b>	<b>1,975.1</b>

La proporción de deuda a tasa fija bajó de 73.4% en 3T2021 a 62.9% al 3T2022 por un mayor uso de préstamos bancarios referenciados a tasa TIIE 28d.

#### Políticas de tesorería:

Las principales políticas que rigen la tesorería de la empresa son las siguientes:

- Las operaciones de Tesorería se deben realizar con la mayor eficiencia, eficacia, oportunidad, claridad y transparencia, debiendo dejar debida constancia de las labores efectuadas.
- Se deben mantener controles internos permanentes para asegurar los bienes de la Institución.
- Se debe llevar un control efectivo y permanente del saldo de las cuentas de cheques e inversiones de la Institución, que permita atender debidamente las necesidades de efectivo que se presenten o las de inversión de excedentes de tesorería.
- El personal del área de Tesorería debe buscar las tasas más convenientes en función al mercado y a las necesidades de la Institución para la inversión de excedentes, cumpliendo siempre con la restricción de invertir en papel gubernamental autorizado para las sociedades financieras populares (“SOFIPO” o “SFP’s”).

- Toda salida de recursos debe ser mediante transferencia electrónica, orden de pago, o con cheque, el cual debe ser nominativo y debe estar respaldado con los comprobantes correspondientes que reúnan los requisitos fiscales.
- Los cheques deben ser firmados por los funcionarios facultados.
- Las chequeras, pagarés y documentación referente a instituciones bancarias y de inversión deben estar bajo custodia y resguardo del área de Tesorería.

La totalidad de las operaciones activas y pasivas se encuentran en moneda nacional, por lo que Crediclub no tiene exposición al riesgo cambiario, además de no contar con operaciones en instrumentos financieros derivados.

Para el cálculo de los diversos indicadores financieros anualizados, se consideró en el denominador información promedio del último trimestre del año anterior y trimestres del año actual.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 Crediclub no cuenta con transacciones relevantes registradas fuera del balance general o estado de resultados.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA DEL TERCER TRIMESTRE 2022 y 2021  
CIFRAS EN MILES DE PESOS

**Cumplimiento de las NIF y resumen de principales políticas contables:**

Los estados financieros adjuntos cumplen con los Criterios Contables prescritos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (“Comisión” o “CNBV”), las cuales se consideran un marco de información financiera con fines generales.

De acuerdo con el criterio contable A-1 “Esquema básico del conjunto de criterios contables aplicables a Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural” de la Comisión, la contabilidad de las instituciones se ajustará a las Normas de Información Financiera (NIF), emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C., excepto cuando a juicio de la Comisión sea necesario aplicar una normatividad o un criterio contable específico, tomando en consideración que realizan operaciones especializadas.

Las principales políticas contables seguidas por la Compañía son las siguientes:

**Reconocimiento de los efectos de la inflación** – A partir del 1 de enero de 2008, la Compañía suspendió el reconocimiento de los efectos de la inflación en los estados financieros; sin embargo, los activos y pasivos no monetarios y el capital contable incluyen los efectos de reexpresión reconocidos hasta el 31 de diciembre de 2007.

**Disponibilidades** – Consiste principalmente en depósitos bancarios en cuentas de cheques e inversiones en valores a corto plazo, de gran liquidez, fácilmente convertibles en efectivo, y sujetos a riesgos poco importantes de cambios en valor. El efectivo se presenta a valor nominal y los equivalentes se valúan a su valor razonable. Los equivalentes de efectivo están representados principalmente por inversiones en mesa de dinero. Los intereses se reconocen en resultados conforme se devengan.

**Cartera de crédito** – Representa el saldo de los montos efectivamente entregados a los acreditados más los intereses devengados no cobrados. La estimación preventiva para riesgos crediticios se presenta deduciendo los saldos de la cartera. El saldo insoluto de los créditos se registra como cartera vencida cuando presentan 90 o más días naturales de vencidos.

Los intereses se reconocen como ingresos en el momento en que se devengan. La acumulación de intereses se suspende cuando el crédito se traspasa a cartera vencida. El reconocimiento en resultados de los ingresos por intereses se reanuda cuando la cartera deja de ser vencida, lo cual ocurre al liquidarse los saldos pendientes de pago, incluyendo principal, intereses y cualquier otro concepto pendiente. Los intereses devengados durante el período en que el crédito se consideró cartera vencida se reconocen como ingresos cuando ocurre su cobro.

La Compañía evalúa periódicamente si un crédito vencido debe permanecer en el balance general, o bien, ser castigado. Dicho castigo se realiza cancelando el saldo insoluto del crédito contra la estimación preventiva para riesgos crediticios.

**Estimación preventiva para riesgos crediticios**

**Créditos comerciales:**

- I. Se clasifica la totalidad de la cartera crediticia comercial, en función del número de días de retraso o mora transcurridos a partir del día de la primera amortización del crédito que no haya sido cubierta por el acreditado a la fecha de la calificación.
- II. Por cada estrato, deberán mantenerse y, en su caso, constituir las estimaciones preventivas que resulten de aplicar al importe total de su cartera crediticia comercial el porcentaje de estimaciones que corresponda conforme a la tabla siguiente.
- III. Se clasifica la cartera crediticia conforme a lo siguiente:  
 Tipo 1, la cartera crediticia que no ha sido sujeta de una reestructuración  
 Tipo 2, tratándose de créditos que han sido reestructurados con motivo de emproblemamiento de la cartera, se provisionarán utilizando los porcentajes de la columna que se identifica como Cartera 2.

Para efectos de lo establecido en los incisos I) y II) anteriores, se entenderá como créditos emproblemados, a aquellos créditos comerciales respecto de los cuales se determina que, con base en información y hechos actuales, así como en el proceso de revisión de los créditos, existe una probabilidad considerable de que no se podrán recuperar en su totalidad, tanto su componente de principal como de intereses, conforme a lo establecido en el contrato. La cartera vigente como la vencida son susceptibles de identificarse como cartera emproblemada.

Días de mora	Porcentaje de reservas preventivas	Porcentaje de reservas preventivas
	Tipo 1	Tipo 2
0	0.5%	10%
1 a 30	2.5%	10%
31 a 60	15%	30%
61 a 90	30%	40%
91 a 120	40%	50%
121 a 150	60%	70%
151 a 180	75%	95%
181 a 210	85%	100%
211 a 240	95%	100%
Más de 240	100%	100%

En todo caso, el monto sujeto a la calificación no deberá incluir los intereses devengados no cobrados, registrados en balance, de créditos que estén en cartera vencida.

- IV. Tratándose de Microcréditos, las entidades aplicarán a la metodología descrita en los numerales I y II de la presente nota, los porcentajes de provisionamiento que se indican a continuación:

Días de mora	Porcentaje de reservas preventivas	Porcentaje de reservas preventivas
	Tipo 1	Tipo 2
0 a 7	1%	1%
8 a 30	5%	2.5%
31 a 60	20%	20%
61 a 90	40%	50%
91 a 120	70%	80%
Más de 120	100%	100%

Se entenderá por cartera tipo 2, a los créditos otorgados a personas que residan en una zona marginada.

**Créditos de consumo:**

- I. Se clasifica la totalidad de la cartera crediticia de consumo, en función del número de días de retraso o mora transcurridos a partir del día de la primera amortización del crédito que no haya sido cubierta por el acreditado a la fecha de la calificación.
- II. Por cada estrato, deberán mantenerse y, en su caso, constituir las estimaciones preventivas que resulten de aplicar al importe total de su cartera crediticia de consumo, incluyendo los intereses que generan los porcentajes del provisionamiento que se indican conforme a continuación:

Días de mora	Porcentaje de reservas preventivas	Porcentaje de reservas preventivas
	Tipo 1	Tipo 2
0	1%	1%
1 a 7	4%	1%
8 a 30	15%	4%
31 a 60	30%	30%
61 a 90	50%	60%
91 a 120	75%	80%
121 a 180	90%	90%
181 a más	100%	100%

Se entenderá por cartera tipo 2, a los créditos otorgados a personas que residan en una zona marginada.

En todo caso, el monto sujeto a la calificación no deberá incluir los intereses devengados no cobrados, registrados en balance, de créditos que estén en cartera vencida.

**Inmuebles, mobiliario y equipo, neto** - Se registran a su costo de adquisición. Los saldos que provienen de adquisiciones realizadas hasta el 31 de diciembre de 2007, no reconocen los efectos de la inflación. La depreciación se calcula conforme al método de línea recta utilizando los siguientes porcentajes en 2022 y 2021, con base en la vida útil remanente de los activos:

Mejoras a locales arrendados	20%
Equipo de transporte	25%
Equipo de cómputo	30%
Mobiliario y equipo de oficina	10%

**Otras inversiones permanentes** – Aquellas inversiones permanentes efectuadas por la Compañía en entidades en las que no tiene el control, control conjunto, ni influencia significativa inicialmente se registran al costo de adquisición.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 la Compañía participa con una aportación ordinaria con valor nominal de \$130 en la Federación Atlántico Pacífico del Sector de Ahorro y Crédito Popular, A.C.

**Captación Tradicional** – Los pasivos por captación tradicional, incluidos los pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento, se registran al costo o colocación más los intereses devengados, determinados por los días transcurridos al cierre de cada mes, los cuales se registran en los resultados del ejercicio conforme se devengan como un gasto por interés.

**Préstamos bancarios y de otros organismos** – Los intereses de las operaciones de financiamiento recibidas de instituciones y organismos gubernamentales, se reconocen en resultados conforme se devengan con crédito a cuentas de pasivo.

**Provisiones** - Se reconocen cuando se tiene una obligación presente como resultado de un evento pasado, que probablemente resulte en la salida de recursos económicos y que pueda ser estimada razonablemente.

**Impuesto a la utilidad** – El impuesto sobre la renta (ISR) se registra en los resultados del año en que se causa. El ISR diferido se reconoce aplicando la tasa correspondiente a las diferencias temporales que resultan de la comparación de los valores contables y fiscales de los activos y pasivos, y en su caso, se incluyen los beneficios de las pérdidas fiscales por amortizar y de algunos créditos fiscales. El impuesto diferido activo se registra sólo cuando existe alta probabilidad de que pueda recuperarse.

**Deterioro de los activos de larga duración en uso** – La Compañía revisa el valor en libros de los activos de larga duración en uso, ante la presencia de algún indicio de deterioro que pudiera indicar que el valor en libros pudiera no ser recuperable, considerando el mayor entre el valor presente de los flujos netos de efectivo futuros o el precio neto de venta en el caso de su eventual disposición. El deterioro se registra si el valor en libros excede al mayor de los valores antes mencionados. Los indicios de deterioro que se consideran para estos efectos, son entre otros, las pérdidas de operación o los flujos de efectivo negativos en el período si es que están combinados con un historial o proyección de pérdidas, depreciaciones y amortizaciones cargadas a resultados que en términos porcentuales, en relación con los ingresos, sean substancialmente superiores a las de ejercicios anteriores, efectos de obsolescencia, reducción en la demanda de los servicios que se prestan, competencia y otros factores económicos y legales.

**Reconocimiento de ingresos** – Los ingresos por intereses se reconocen en el periodo en el que se devengan los intereses. Los ingresos por servicios de administración y cobranza de cartera se reconocen durante el período en que se presta el servicio.

**Naturaleza de las operaciones y actividades principales:**

Crediclub es una empresa fundada en 2005 en Monterrey, N.L., con la misión de mejorar los productos ofrecidos en nichos selectos del sector financiero mexicano, creando valor sustancial para clientes, colaboradores y accionistas.

Actualmente Crediclub participa mayormente en los sectores de microcrédito y ahorros personales, teniendo como principal actividad el otorgamiento de créditos a microempresarios en modalidad de crédito solidarios, y ofreciendo las mejores opciones de inversión para ahorradores en programas de exigibilidad inmediata y a plazo menor de un año.

El 13 de agosto de 2015, la Compañía recibió notificación de parte de la CNBV en el cual se autorizó el inicio de operaciones como Sociedad Financiera Popular en términos del Art. 31 Bis y 32 Bis. Por lo cual, a partir del 1 de septiembre de 2015 se opera como Sociedad Financiera Popular.

En diciembre 2016, la compañía recibió el oficio de autorización por parte de la CNBV para ofrecer productos de depósito de dinero, dando pie a las actividades de captación de Crediclub.

**Políticas y procedimientos internos para el otorgamiento del crédito:**

El otorgamiento, control y recuperación de créditos se encuentran regulados en el manual de crédito de la Compañía, el cual ha sido autorizado por su Consejo de Administración, quien es el encargado de delegar la facultad de la autorización de los préstamos en el Comité de Crédito y éste a su vez en los gerentes de las sucursales y/o funcionarios y empleados, estableciendo las facultades y los importes de los capitales en riesgo de acuerdo a las políticas que apruebe el Consejo de Administración.

Por lo que respecta al control administrativo de la cartera, se lleva a cabo en las siguientes áreas:

- I. Dirección de operaciones (abarca el análisis crediticio, mesa de control y control documental de los expedientes de crédito).
- II. Dirección comercial (encargados de la promoción de los créditos, seguimiento de la cartera y cobranza regular)
- III. Dirección de cobranza (recuperación especializada para las cuentas en retraso de más de 90 días de vencimiento)

*Administración de concentración de riesgos*

Con relación a la cartera de crédito neta, el riesgo del crédito se mide primero definiendo el límite de riesgo que la Compañía está dispuesta a asumir por las pérdidas esperadas provenientes del posible deterioro de la cartera de crédito.

De esta manera, para evaluar el riesgo de crédito se realizan también las estimaciones sobre incumplimiento, a su vez se tiene definido a través de la contraloría de créditos el monitoreo constante por seguimiento de cartera.

*Originación, control, evaluación y seguimiento del riesgo crediticio*

El área comercial de la Compañía, a través de sus ejecutivos de promoción gestiona y estructura las diferentes propuestas de crédito las cuales son enviadas al área de Crédito para su análisis y resolución según corresponda.

Los niveles de resolución se encuentran definidos por una matriz de facultades en función del monto del crédito. Los niveles que existen son Consejo de Administración, Comité de Crédito, Subcomité de Crédito y Análisis de Crédito.

El área de Crédito, evalúa la calidad crediticia del cliente mediante la elaboración de un estudio de crédito en el que analiza la situación financiera, fuente de pago, capacidad legal y administrativa, buró de crédito, referencias externas, historial de pago interno, el entorno económico, garantías y calidad de la información.

La estructura de los procesos que integran la gestión crediticia está diseñada en las siguientes etapas:

- a. Definición.
- b. Promoción.
- c. Evaluación.
- d. Formalización.
- e. Operación.
- f. Administración.
- g. Recuperación.

Por otra parte, se tienen procedimientos programados que aseguran que son traspasados y registrados oportunamente en contabilidad los montos correspondientes a la cartera vencida y la identificación de los créditos con problemas de recuperación.

*Recuperación de la cartera*

El mecanismo de cobranza se tiene instrumentado de la siguiente forma:

<b>Días de mora</b>	<b>Proceso de cobranza</b>
0 a 89	Asesor Financiero
90 a 120	Cobranza Extrajudicial
120 o más	Cobranza Extrajudicial y Judicial según sea el caso

Información relativa a partidas que se presentan en los estados financieros:

**Disponibilidades**

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 se integra como sigue:

	3T2022	3T2021
Efectivo y depósitos bancarios	\$189,148	\$885,984
Equivalentes de efectivo:		
Efectivo restringido	48,945	46,043
	\$238,092	\$932,028

Al 30 de septiembre de 2022, la Compañía mantiene \$48,945 de efectivo restringido que corresponden a las garantías líquidas de la línea de crédito con Nacional Financiera (NAFIN).

Al 30 de septiembre de 2021, la Compañía tiene \$46,043 de efectivo restringido que corresponden a las garantías líquidas de los préstamos recibidos de Nacional Financiera (NAFIN).

**Cartera de crédito**

La cartera de crédito al 30 de septiembre 2022 y 2021 se integra como sigue:

	3T2022	3T2021
Cartera de crédito vigente:		
Créditos comerciales	\$2,723,475	\$1,587,012
Créditos al consumo	19,187	3,229
	2,742,662	1,590,241
Cartera de crédito vencida:		
Créditos comerciales	43,489	19,526
Créditos al consumo	1,772	219
	45,260	19,746
Total cartera de crédito	2,787,922	1,609,986
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(96,401)	(49,034)
Cartera de crédito neta	\$2,691,521	\$1,560,952

Al cierre del tercer trimestre de 2022 el índice de morosidad de Crediclub es de 1.6% y 1.2% al tercer trimestre de 2021.

Los créditos vencidos castigados y reservados al 100% al 3T2022 y 3T2021 fueron los siguientes:

	3T2022	3T2021
Créditos vencidos castigados	\$246,650	\$258,637

Crediclub mantiene operaciones en 30 estados de la República Mexicana. Al ser una empresa ubicada en Monterrey, el estado que concentra mayor cartera es Nuevo León, seguido de Tamaulipas y Estado de México.

La distribución de la cartera de crédito por zona geográfica se muestra a continuación:

Estado de la República	3T2022	3T2021	Estado de la República	3T2022	3T2021
Nuevo León	17.1%	15.7%	Sonora	1.8%	2.4%
Tamaulipas	9.1%	11.8%	Baja California Sur	1.6%	1.5%
Estado de México	8.3%	4.2%	San Luis Potosí	1.4%	1.0%
Puebla	6.8%	7.2%	Guanajuato	1.4%	1.7%
Veracruz	5.9%	7.3%	Quintana Roo	1.3%	0.9%
Baja California	5.8%	8.6%	Morelos	1.1%	1.1%
Chihuahua	5.8%	6.4%	Querétaro	0.9%	0.8%
Coahuila	4.3%	3.6%	Oaxaca	0.8%	1.1%
Ciudad de México	4.3%	1.1%	Aguascalientes	0.8%	0.9%
Tlaxcala	3.7%	3.8%	Michoacán	0.8%	0.0%
Jalisco	3.6%	3.7%	Yucatán	0.7%	0.6%
Tabasco	3.5%	3.5%	Chiapas	0.6%	0.5%
Hidalgo	2.9%	4.0%	Zacatecas	0.5%	0.6%
Sinaloa	2.5%	2.7%	Nayarit	0.5%	0.7%
Durango	1.9%	2.3%	Campeche	0.3%	0.3%

Los ingresos por intereses por tipo de crédito para el 3T2022 y 3T2021, se presentan a continuación:

	3T2022	3T2021
Créditos comerciales	\$1,059,918	\$810,318
Créditos de consumo	2,291	823
Intereses de cartera de crédito vigente	1,062,209	811,141
Créditos comerciales	1,364	52
Créditos al consumo	613	41
Intereses de cartera de crédito vencida	1,977	93
Ingresos por intereses cartera de crédito total	\$1,064,186	\$811,234

Las comisiones cobradas y devengadas por apertura de crédito que se incluyen en los ingresos por intereses son:

	3T2022	3T2021
Créditos comerciales	\$555	\$11,638
Créditos de consumo	-	-
Comisiones de cartera de crédito	\$555	\$11,638

Al 3T2022 y 3T2021, la composición del margen financiero es como sigue:

	3T2022	3T2021
Ingresos por intereses:		
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en valores	\$17,400	\$14,090
Comisiones por otorgamiento de crédito	555	11,638
Intereses de cartera de crédito vigente	1,061,655	799,502
Intereses de cartera de crédito vencida	1,977	93
Total de ingresos por intereses	<u>1,081,586</u>	<u>825,324</u>
Gastos por intereses:		
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	(25,851)	(11,626)
Intereses por depósitos a plazo	(75,605)	(75,717)
Intereses por títulos de crédito emitidos	(5,555)	(575)
Intereses por préstamos bancarios	(5,705)	(2,007)
Total de gastos por intereses	<u>(112,716)</u>	<u>(89,924)</u>
<b>Margen financiero</b>	968,870	735,400
<b>Estimación preventiva para riesgos crediticios</b>	<u>(270,723)</u>	<u>(182,624)</u>
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<u>\$698,147</u>	<u>\$552,776</u>

#### Estimación preventiva para riesgos crediticios

El saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios es determinado con base en los saldos de la cartera al cierre de cada mes, a continuación se muestra la conciliación entre la reserva requerida al 100% por la Comisión y las constituidas por la Compañía.

	3T2022	3T2021
Reserva de cartera comercial	\$93,286	\$48,778
Reserva de cartera crediticia de consumo	3,115	256
Reserva requerida por la CNBV		
<b>Reserva requerida al 100%</b>	<u>96,401</u>	<u>49,034</u>
<b>Reserva constituida por la Compañía</b>	<u>96,401</u>	<u>49,034</u>
<b>Complemento de reservas</b>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

Los movimientos de la estimación preventiva de riesgos crediticios se muestran a continuación:

	3T2022	3T2021
Saldo inicial estimación preventiva para riesgos crediticios	\$65,839	\$114,295
Castigos	(246,650)	(258,637)
Recuperaciones de cartera castigada	6,490	10,752
Cargo a resultados por constitución de reservas	270,723	182,624
Saldo final estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>\$96,401</u>	<u>\$49,034</u>

**Otras cuentas por cobrar**

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 se integra como sigue:

	<b>3T2022</b>	<b>3T2021</b>
Impuestos por recuperar	\$99,350	\$53,955
Préstamos y otros adeudos de personal	-\$1,916	1,396
Otros deudores		
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro		
	<u>\$97,434</u>	<u>\$55,351</u>

**Mobiliario y equipo neto**

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, el desglose de mobiliario y equipo es el siguiente:

	<b>3T2022</b>	<b>3T2021</b>
Mobiliario y equipo	\$14,840	\$9,454
Equipo de transporte	39,032	26,806
Equipo de cómputo	32,834	19,848
Mejoras en locales arrendados	20,591	19,070
	<u>107,297</u>	<u>75,178</u>
Menos - Depreciación acumulada	(61,631)	(51,155)
	<u>\$45,666</u>	<u>\$24,023</u>

La depreciación cargada a resultados fue de \$8,666 y \$6,646 respectivamente.

**Otros activos, neto**

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 se integra como sigue:

	<b>3T2022</b>	<b>3T2021</b>
Activos intangibles	\$70,073	\$60,382
Depósitos en garantía	4,316	2,427
Rentas pagadas por anticipado	1,424	781
Bonificaciones	91,716	55,804
Otros gastos por amortizar	43,684	10,212
	<u>211,213</u>	<u>129,606</u>
Amortización acumulada	(39,817)	(32,891)
	<u>\$171,397</u>	<u>\$96,714</u>

La amortización cargada a resultados fue de \$5,303 y \$4,812 respectivamente, que se incluye en el estado de resultados en el rubro de "Gastos de administración y promoción".

### Captación tradicional

La captación tradicional integra los depósitos de exigibilidad inmediata y depósitos a plazo que los clientes han realizado a Crediclub, así como los títulos de crédito emitidos bajo el amparo del programa de certificados bursátiles de corto plazo.

	3T2022	3T2021
Depósitos de exigibilidad inmediata	\$693,388	\$497,482
Depósitos a plazo	1,297,726	1,327,261
Títulos de crédito emitidos	100,382	150,351
Captación tradicional	<u>\$2,091,496</u>	<u>\$1,975,095</u>

La captación de depósitos devenga intereses a diferentes tasas de acuerdo con la modalidad y/o plazo al cual fueron depositados, con base en los reglamentos internos de Crediclub. La tasa promedio ponderada de los depósitos de exigibilidad inmediata y por depósitos a plazo al 30 de septiembre de 2022 es de 8.56% y 9.01% respectivamente (4.87% y 8.93% al 30 de septiembre de 2021).

La distribución por plazo de la cartera de depósitos es como sigue:

	3T2022	3T2021
Vista	\$693,388	\$497,482
28 días	-	2
91 días	251,896	131,794
182 días	102,611	54,322
364 días	943,219	1,141,144
Total	<u>\$1,991,114</u>	<u>\$1,824,743</u>

Las características de las emisiones vigentes de certificados bursátiles son las siguientes:

Clave de pizarra	CREDICL 00322
Monto (pesos)	100,000,000
Número de títulos	1,000,000
Valor nominal (pesos)	100
Tipo de emisión	Rendimiento
Amortización	Al vencimiento
Vencimiento	13/10/2022
Tasa	TIIIE 28 + 0.30
Gastos de emisión (pesos)	405,202
Proporción sobre el monto autorizado	20%

### Préstamos de instituciones financieras

Los préstamos han sido contratados con instituciones financieras nacionales y extranjeras, siendo Nacional Financiera, S.N.C. y ResponsAbility SICAV (ResponsAbility). Todos los créditos se encuentran contratados en moneda nacional.

El saldo de los préstamos bancarios por institución otorgante al 30 de septiembre 2022 y 2021 es el siguiente:

Institución	Modalidad	Plazo de las disposiciones	Vencimiento del contrato	Tasa promedio	Monto autorizado a sep. 2022	Monto disponible a sep. 2022	Garantía	Saldo total a septiembre 2022	Saldo total a septiembre 2021
Nacional Financiera	Revolvente	4 meses	Sin vencimiento	10.92%	290,000	-	Líquida 15%	\$290,876	\$ -
ResponsAbility	Simple	12 meses	Diciembre 2022	9.85%	280,000	260,000	Sin garantía	10,487	-
<b>Total de préstamos bancarios</b>								\$301,363	\$ -
Porción corto plazo								301,363	-
Porción largo plazo								-	-

### Capital contable

El capital social al 30 de septiembre de 2022 y 2021, se integra como sigue:

	3T2022		3T2021	
	Número de Acciones	Importe	Número de Acciones	Importe
Capital (Serie "A")	<u>109,711</u>	<u>\$172,605</u>	<u>109,711</u>	<u>\$172,605</u>

El capital social está integrado por acciones comunes nominativas sin expresión de valor nominal y de serie única. El capital variable es ilimitado.

El fondo de reserva está determinado de conformidad al artículo 13 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, el cual se integra por lo menos con el 10% de las utilidades que se obtengan en cada ejercicio social, hasta alcanzar un monto equivalente a, por lo menos, el 10% del capital contable.

### Nivel de Capitalización

La Comisión requiere a las Sociedades de Ahorro y Crédito Popular, Organismos de Integración, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural a que se refiere la Ley de Ahorro y Crédito Popular tener un porcentaje mínimo de capitalización del 8% sobre los activos ponderados en riesgo, los cuales se calculan aplicando determinados coeficientes de acuerdo con el riesgo asignado conforme a las reglas establecidas por dicha Comisión. A continuación, se presente la información correspondiente a la capitalización de la Compañía:

Capital contable al 30 de septiembre:	<b>3T2022</b>	<b>3T2021</b>
Art. 104	\$806,728	\$660,611
	(224,211)	(130,256)
Capital neto	<u>\$582,517</u>	<u>\$530,355</u>

	3T2022		3T2021	
	Activos en riesgo equivalentes	Requerimiento de capital	Activos en riesgo equivalentes	Requerimiento de capital
<u>Riesgo de crédito:</u>				
Grupo II (ponderado al 20%)	\$ 47,535	\$ 3,803	\$ 186,385	\$ 14,911
Grupo III (ponderado al 100%)	<u>2,788,955</u>	<u>223,116</u>	<u>1,616,302</u>	<u>129,304</u>
Total riesgo de crédito	<u>2,836,490</u>	<u>226,919</u>	<u>1,802,687</u>	<u>144,215</u>
<u>Riesgo de mercado:</u>				
Total de riesgo de mercado que corresponde al 30% del riesgo de crédito		<u>13,925</u>		<u>10,532</u>
Total de Riesgo de mercado y crédito		<u>\$ 240,844</u>		<u>\$ 154,747</u>
Capital neto a requerimiento total de capital por riesgos	<u>241.86%</u>		<u>342.72%</u>	

A partir de mayo 2021 el requerimiento por riesgo de mercado se calcula de acuerdo al Anexo O de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Entidades de Ahorro y Crédito Popular, organismos de integración, sociedades financieras comunitarias y organismos de integración financiera rural, a que se refiere la Ley de Ahorro y Crédito Popular.

### Comisiones y tarifas cobradas

Las comisiones y tarifas cobradas al 30 de septiembre de 2022 y 2021 fueron como sigue:

	3T2022	3T2021
Comisiones de cartera de crédito comercial	<u>11,871</u>	<u>10,465</u>

### Autorización de la emisión de los estados financieros:

Los estados financieros adjuntos y sus notas, fueron autorizados para su emisión el 24 de octubre de 2022 por el Lic. Juan Francisco Fernández Villalón, Director General de la Compañía y por el Lic. Luis Antonio Corona Morales, Director de Finanzas.

### Control Interno:

El principal propósito del sistema de control interno es detectar oportunamente cualquier desviación significativa en el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos, proporcionando las directrices para que los directivos, ejecutivos, jefes y personal operativo las apliquen al momento de implantar, aplicar o al evaluar operaciones en cumplimiento de las Leyes, Reglamentos, Regulaciones y, en general, la normativa que le sea aplicable.

El sistema de control interno es un proceso que realiza la administración superior y demás personal de Crediclub, en la búsqueda del cumplimiento de tres objetivos específicos:

- Efectividad y eficiencia de las operaciones en cuanto al cumplimiento de los objetivos estratégicos de la empresa: comerciales, sociales, de rentabilidad y financieros; y la salvaguarda o protección de sus recursos y los bienes de terceros que se encuentran en poder de la Sociedad Financiera Popular.
- Suficiencia y confiabilidad de la información financiera que es generada para uso interno, así como también, la preparación de los estados financieros con destino a terceros.
- Cumplimiento de la regulación. Cumplimiento en general de las disposiciones que afectan el desarrollo institucional, tales como las leyes, normas del Gobierno, el Servicio de Administración Tributaria y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, estatutos, disposiciones normativas, reglamentos, o instrucciones internas.

Por otra parte, las disposiciones particulares aplicables a las Entidades de Ahorro y Crédito Popular definen al Sistema de control interno: al conjunto de objetivos, políticas, procedimientos y registros que establezca la SOFIPO, con el propósito de:

- a) Procurar mecanismos de operación que permitan identificar, vigilar y evaluar los riesgos que puedan derivarse del desarrollo de las actividades del negocio;
- b) Delimitar las diferentes funciones y responsabilidades del personal al interior de Crediclub;
- c) Diseñar sistemas de información eficientes y completos, y
- d) Coadyuvar a la observancia de las leyes y disposiciones aplicables.

Crediclub cuenta con una estructura organizacional detallada y una clara delimitación de funciones y responsabilidades del personal y de los distintos órganos de gobierno, conforme a las estrategias que en su caso defina el Consejo de Administración, que permita contar con los recursos humanos indispensables que coadyuven al cumplimiento de las metas establecidas.

**Sistemas de Información.** El Subdirector de Sistemas es responsable de la revisión, actualización, aprobación e implementación de las políticas y procedimientos descritos relativos a sistemas de la información, así como de asegurar su publicación y adecuada comunicación a todos los miembros de Crediclub. Como ente responsable de la custodia de la información, en el marco del Sistema de Control Interno

**Normatividad Interna.** Crediclub documenta en manuales, las políticas y procedimientos relativos a las operaciones propias de su objeto, las cuales deberán guardar congruencia con los objetivos y lineamientos del Sistema de Control Interno.

Crediclub cuenta con manuales que documentan cuando menos las siguientes actividades y operaciones:

- 1) Código de Ética y Conducta. Su objetivo es cumplir con la misión de Crediclub de manera sostenible, requiriendo para ello construir bases sólidas mediante un apego total al marco legal y a valores éticos superiores difundidos entre cada una de las personas que colaboran con Crediclub, de manera que sean entendidos e incorporados en sus acciones diarias.

2) Manual de Administración de Riesgos. Su objetivo es dar cumplimiento a lo establecido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por la Ley de Ahorro y Crédito Popular referente a los lineamientos de la administración integral de riesgos a los que se encuentran sujetas las Sociedades Financieras Populares.

3) Manual de Contabilidad. Su objetivo es contar con las políticas, procedimientos y metodologías utilizadas para la realización de todas sus operaciones que representen una variación en derechos y obligaciones directas o contingentes para efectos de representar en forma clara, veraz, directa, transparente y precisa la información de la situación financiera de la entidad cumpliendo cabalmente las disposiciones legales aplicables.

4) Manual de Crédito. Su objetivo es establecer la metodología para el otorgamiento de crédito, buscando clarificar las reglas y normas que regirán la labor de promoción, evaluación, autorización y administración del mismo, así como cumplir con lo establecido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y la Ley de Ahorro y Crédito Popular.

5) Manual de Cumplimiento (Prevención de Lavado de Dinero). Su objetivo es establecer, conforme a lo previsto en las Disposiciones de Carácter General a que se refiere el Artículo 124 de la LACP emitidas el 28 de noviembre del 2006, las medidas y procedimientos mínimos que se deben observar, para prevenir, detectar y reportar los actos, omisiones u operaciones que pudieran favorecer, prestar ayuda, auxilio o cooperación de cualquier especie para la comisión del delito previsto en el artículo 139 del Código Penal Federal, o que pudiesen ubicarse en los supuestos del artículo 400 Bis del mismo ordenamiento legal.

6) Manual Organizacional. Su objetivo es establecer y dar a conocer los objetivos y funciones de la estructura organizacional de la Entidad, a fin de que sirva de guía en la ejecución de las labores encomendadas y ayude al logro de los objetivos institucionales.

7) Manual de Tecnologías de la Información. Su objetivo es establecer los lineamientos, políticas y procedimientos que deberá seguir el Departamento de Sistemas para dar soporte a los procesos de negocio, en función de los requerimientos y necesidades de Crediclub, y asegurando el cumplimiento con los lineamientos definidos por la Ley de Ahorro y Crédito Popular.

8) Manual de Captación. Su objetivo es proporcionar un marco de referencia para la administración de la cartera de captación y depósitos, es decir, establecer la metodología utilizada para atender la demanda de servicios de operaciones pasivas (depósitos).