

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 2022

Expresados en Moneda de Poder Adquisitivo de Septiembre de 2022

Cifras en Miles



Centro de Costos Inicial: TODOS

Centro de Costos Final: TODOS

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$238,092.37	CAPTACION TRADICIONAL	
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos de Exigibilidad Inmediata	\$693,388.14
Títulos para negociar	\$0.00	Depósitos a Plazo	1,297,725.59
Títulos disponibles para la venta	.00	Títulos de crédito emitidos	100,382.08
Títulos conservados a vencimiento	.00	Cuentas sin movimiento	.00
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	.00	PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	\$2,091,495.81
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		De corto plazo	\$301,363.42
Créditos Comerciales	\$2,723,475.27	De largo plazo	\$0.00
Créditos al Consumo	\$19,186.84	COLATERALES VENDIDOS	301,363.42
Créditos a la Vivienda	\$0.00	Reportos (saldo acreedor)	\$0.00
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	2,742,662.11	Otros Colaterales Vendidos	.00
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos Comerciales	\$43,488.72	Impuestos a la utilidad por pagar	\$51,852.47
Créditos al Consumo	\$1,771.53	PTU por pagar	9,178.85
Créditos a la Vivienda	\$0.00	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su organo de gobierno	.00
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$45,260.24	Acreedores por Liquidación de Operaciones	.00
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	\$2,787,922.35	Acreedores por Colaterales Recibidos en Efectivo	.00
(-) MENOS		Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar	55,835.24
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	96,401.43	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	116,866.46
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	2,691,520.92	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	97,433.97	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	3,670.67
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	.00	TOTAL PASIVO	\$2,513,396.36
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	45,666.22	CAPITAL CONTABLE	
INVERSIONES PERMANENTES	130.00	CAPITAL CONTRIBUIDO	
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	.00	Capital Social	\$172,605.59
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	75,884.43	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su consejo administrativo	.00
OTROS ACTIVOS		Prima en venta de acciones	.00
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$171,396.55	Obligaciones subordinadas en circulación	.00
Otros activos	.00	Efecto por Incorporación a Entidades de Ahorro y Crédito Popular	20,238.78
TOTAL ACTIVO	<u>\$3,320,124.46</u>	CAPITAL GANADO	\$192,844.37
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS Y ACREEDORAS		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	\$7,428,210.21	Resultado por tenencia de activos no monetarios	.00
Otras cuentas de registro	\$1,035,495,702.84	Resultado neto	121,403.15
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$806,728.10
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>\$3,320,124.46</u>

El Saldo historico de Capital social al 30 de Septiembre del 2022 es de \$ 172,605,569.00

"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 **241.8643%** del cual el Capital Neto es de **\$582,516.98** y el Requerimiento Total de Capital por Riesgo asciende a **\$240,844.54**

Requerimiento de capital por riesgo de mercado **\$13,925.35**

Requerimiento de capital por riesgo de crédito **\$226,919.19**

"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 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