



**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 31 de diciembre de 2022 y 2021**

**Crediclub S.A. de C.V., S.F.P.
Monterrey, N.L., a febrero 2023**

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 4T2022 y 4T2021	12

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

Balances generales

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras en miles de pesos)

	4T2022	4T2021		4T2022	4T2021
ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		
DISPONIBILIDADES	\$504,141	\$895,707	CAPTACION TRADICIONAL		
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			Depósitos de exigibilidad inmediata	\$718,390	\$584,558
Créditos comerciales	2,883,162	1,759,318	Depósitos a plazo	1,772,591	1,289,852
Créditos de consumo	21,701	7,744	Títulos de crédito emitidos	50,241	150,093
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	<u>2,904,862</u>	<u>1,767,062</u>		<u>2,541,223</u>	<u>2,024,503</u>
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
Créditos comerciales	57,452	45,823	De Corto plazo	290,614	90,476
Créditos de consumo	3,237	5	De Largo plazo	44,431	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	<u>60,688</u>	<u>45,827</u>		<u>335,045</u>	<u>90,476</u>
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	<u>2,965,551</u>	<u>1,812,889</u>	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
MENOS - ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(114,876)	(65,839)	Impuestos a la utilidad por pagar	90,074	7,240
			PTU por pagar	16,566	8,302
			acreedores diversos y otras cuentas por pagar	82,105	57,451
CARTERA DE CRÉDITO, NETA	<u>2,850,675</u>	<u>1,747,051</u>		<u>188,745</u>	<u>72,992.51</u>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	142,848	12,137	Créditos diferidos y cobros anticipados	5,428	157
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO	67,054	25,638	TOTAL PASIVO	<u>3,070,441</u>	<u>2,188,129</u>
INVERSIONES PERMANENTES	130	130	CAPITAL CONTABLE		
IMPUESTOS DIFERIDOS	130,558	75,884	CAPITAL CONTRIBUIDO:		
OTROS ACTIVOS	198,013	116,907	Capital social	172,605	172,605
			Efecto de incorporación a Entidades de Ahorro y Crédito Popular	20,239	20,239
TOTAL ACTIVO	<u>\$3,893,418</u>	<u>\$2,873,454</u>	CAPITAL GANADO:		
			Reserva de capital	61,498	48,888
			Resultados de ejercicios anteriores	430,983	317,495
			Otros resultados integrales D-3	-4,346	
			Resultado neto	141,998	126,097
			TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>822,978</u>	<u>685,325</u>
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>\$3,893,418</u>	<u>\$2,873,454</u>
			CUENTAS DE ORDEN	4T2022	4T2021
			Intereses derivados de cartera vencida	\$7,804	\$395
			Otras cuentas de registro	1,180,978	806,498
				<u>\$1,188,783</u>	<u>\$806,893</u>

El saldo del capital social histórico al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es de \$172,605. El índice de capitalización al 31 de diciembre de 2022 es de 197.04% (312.99% en 2021), el cual se origina por un requerimiento por riesgo de crédito de \$247,538 (\$155,064 en 2021) y un requerimiento por riesgo de mercado de \$15,406 (\$7,469 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 31 de diciembre de 2022 el monto total de la Estimación Preventiva Para Riesgos Crediticios constituida es de \$114,876 (\$65,839 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

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

Estados de resultados

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras en miles pesos)

	4T2022	4T2021
Ingresos por intereses	\$1,531,262	\$1,129,837
Gastos por intereses	(176,527)	(126,928)
Margen financiero	1,354,735	1,002,909
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(419,172)	(265,078)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	935,563	737,831
Comisiones y tarifas cobradas	15,502	13,597
Comisiones y tarifas pagadas	(21,482)	(21,022)
Otros ingresos de la operación	348	-77,862
Gastos de administración y promoción	(716,475)	(480,097)
Resultado antes de impuestos a la utilidad	213,456	172,446
Impuestos a la utilidad	(71,457)	(46,349)
Resultado neto	\$141,998	\$126,097

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

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

Estados de variaciones en el capital contable

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras en miles de pesos)

	Capital contribuido			Resultado de ejercicios anteriores	Otros resultados integrales	Capital ganado	Total capital contable
	Capital social	Efecto por Incorporación a Entidades de Ahorro y Crédito Popular	Reserva de capital			Resultado neto	
Saldos al 31 de diciembre de 2020	172,605	20,239	42,642	321,276	-	62,465	619,227
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:							
Trasposos de resultados de ejercicios anteriores	-	-	6,246	62,465	-	(62,465)	-
Reservas de capital	-	-	-	(6,246)	-	-	-
Dividendos decretados	-	-	-	(60,000)	-	-	(60,000)
	-	-	6,246	(3,781)	-	(62,465)	(60,000)
Movimientos inherentes al reconocimiento del resultado integral:							
Resultado neto	-	-	-	126,098	-	-	126,098
Saldos al 31 de diciembre de 2021	172,605	20,239	48,888	443,593	-	-	685,325
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:							
Suscripción de acciones	0	-	-	-	-	-	0
Trasposos de resultados de ejercicios anteriores	-	-	12,610	(12,610)	-	-	-
	-	-	12,610	(12,610)	-	-	0
Movimientos inherentes al reconocimiento del resultado integral:							
Resultado neto	-	-	-	-	-	141,998	141,998
Otros resultados integrales	-	-	-	-	(4,346)	-	(4,346)
	-	-	-	-	(4,346)	141,998	137,653
Saldos al 31 de diciembre de 2022	\$172,605	\$20,239	\$61,498	\$430,983	(4,346)	\$141,998	\$822,978

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

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

Estados de flujos de efectivo

Al 31 diciembre de 2022 y 2021

(Cifras en miles de pesos)

	4T2022	4T2021
Resultado neto	\$ 141,998	\$ 126,098
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciación de mobiliario y equipo	12,299	8,981
Amortizaciones de activos intangibles	15,080	6,435
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	71,457	46,349
	<u>240,835</u>	<u>187,862</u>
Actividades de operación:		
Cambio en cartera de crédito (neto)	(1,103,625)	(92,023)
Cambio en otros activos operativos (neto)	(130,711)	(96,904)
Cambio en captación tradicional	616,572	647,078
Cambio en pasivos bursátiles	(-99,852)	150,093
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	244,569	(196,415)
Cambio en otros pasivos operativos	111,407	35,498
Pagos de impuestos a la utilidad	(126,130)	(68,946)
Otros	5,271	0
Flujos netos de efectivo de la operación	<u>(482,500)</u>	<u>564,244</u>
Actividades de inversión:		
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(53,715)	(9,069)
Pagos por adquisición de activos intangibles	(96,187)	0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>(149,902)</u>	<u>(9,069)</u>
Actividades de financiamiento:		
Pagos de dividendos en efectivo y equivalentes de efectivo	(0)	(60,000)
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>(0)</u>	<u>(60,000)</u>
Aumento neto de efectivo y equivalentes de efectivo	(391,566)	495,175
Efectivo y equivalentes al principio del periodo	895,707	400,532
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	<u>\$ 504,141</u>	<u>\$ 895,707</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

COMENTARIOS Y ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 y 2021
CIFRAS EN MILLONES DE PESOS

Información financiera relevante:

- Durante 2022, el portafolio de créditos de Crediclub mostró un alto crecimiento, siendo este de 63.6% en comparación al 13.8% en cartera productiva de 2021.
- Los activos totales se ubican en 3,893.4 mdp al término de 2022, un crecimiento de 35.5% respecto a diciembre 2021, donde la cartera de crédito neta representa el 73.2% de activos (60.8% a 2021).
- La utilidad operativa logró un crecimiento de 23.8% en 2022 y se tuvo un ROA operativo al cierre del año de 6.7% (7.0% en 2021) y un ROE operativo de 28.0% (26.9% en 2021).
- El índice de adecuación de capital es de 197.0%, 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 cuarto trimestre de 2022 (1,531.3 mdp) tuvieron una variación de 35.5% con relación al 4T2021 (1,129.8 mdp) provenientes del crecimiento de la cartera de crédito, impulsado por la apertura de 44 sucursales como la maduración de grupos de microcrédito.

Gastos por intereses

Crediclub hizo uso de las líneas de crédito con sus distintos fondeadores para apoyar el crecimiento de la empresa, aumentando el pasivo con costo en 36.0%; esto más el alza en las tasas de referencia por el Banco de México causó la variación de 39.1% en los gastos por intereses en comparación con 4T2021, los cuales se ubicaban en 126.9 mdp frente a 176.5 mdp para 4T2022. El gasto financiero entre pasivo con costo subió a 7.6% desde 7.2%.

Margen financiero

El margen financiero al cierre de 2022 se ubicó en 1,354.7 mdp, un crecimiento de 35.1% proveniente del crecimiento de los ingresos por una mayor cartera de crédito, en comparación a los 1,002.9 mdp del 4T2021. La relación del margen de interés neto a cartera promedio es de 58.1% para 2022 y 60.1% para 2021.

Gastos de operación

Los gastos administrativos al 4T2022 (716.5 mdp) muestran una variación de 49.2% con relación al 4T2021 (480.1 mdp), donde cerca del 50% del 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 29.8% del 27.8% del año anterior. El gasto core o gasto recurrente del negocio representa el 76.0% del gasto total, donde la variación en este 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 2022 fue mayor, por lo que los impuestos a la utilidad fueron 71.5 mdp, un aumento de 54.2% con relación a los 46.3 mdp del 2021. La tasa efectiva de impuestos incrementó en 2022 a 33% en comparación del 27% en 2021.

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

Utilidad neta

La utilidad neta al término del 4T2022 (142.0 mdp) fue 12.6% mayor que lo acumulado al 4T2021 (126.1 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 2022 es de 6.7% (7.0% a 4T2021) mientras que el ROA neto se ubica en 4.4% (5.1% al 4T2021).

El rendimiento sobre capital se mantiene en niveles altos, siendo el ROE operativo de 28.0% (26.9% al 4T2021) y la cifra neta en 18.6% (19.7% al 4T2021).

Activos

Los activos llegaron a un nivel de 3,893.4 mdp, representando un crecimiento de 35.5% respecto 4T2021, los cuales se encontraban en 2,873.5 mdp. Debido a las restricciones de crecimiento durante la pandemia, Crediclub acumuló altos excedentes de efectivo, los cuales se han reducido en el último año en respuesta al crecimiento sostenido de la compañía, donde la cartera de crédito muestra una expansión de 63.2% mientras que las disponibilidades en balance se comprimieron en 43.7%. La cartera de crédito neta representa el 73.2% de los activos (60.8% en 4T2021).

Dentro de las acciones para ofrecer productos adicionales al microcrédito se lanzó el crédito pyme en diciembre 2021 y tras 12 meses se observa que su participación en el portafolio crediticio asciende al 8.7%, donde el microcrédito se posiciona con el 90.7% tras haber representado el 97.6% el año anterior.

Pasivos

De la misma manera, los pasivos mostraron un incremento de 40.3% en diciembre 2022 con respecto a diciembre del año pasado, llegando a 3,070.4 mdp donde el 82.8% lo compone la captación de depositantes y público inversionista.

Tras el fuerte crecimiento de la empresa durante 2022, los préstamos bancarios se reactivaron, razón por la cual presentan un saldo considerable en relación con 4T2021 incrementando a 335.0 mdp al cierre de 2022 desde 90.5 mdp en 2021.

Crediclub realizó la liquidación puntual de los certificados bursátiles que mantenía en circulación, contando actualmente con un monto de 50.2 mdp en certificados bursátiles, tras 150.1 mdp que mantenía el trimestre par del año anterior.

Capital

El capital contable al cierre de diciembre 2022 fue de 823.0 mdp, un crecimiento de 20.1% respecto diciembre 2021. Crediclub cuenta con una alta capacidad para generar capital propio, donde el 76.6% 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 16.9%, 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 31 de diciembre de 2022 fue de 197.04% con lo que clasifica en categoría 1 acorde al artículo 205 Bis de las Disposiciones mencionadas.

Integración del Capital al 31 de diciembre de 2022 y 2021 (información en millones de pesos):

	4T2022	4T2021
Capital Neto	518.1	508.7
Capital Básico	494.4	492.5
Capital Complementario	23.7	16.2

El capital básico está integrado por el capital contable de 823.0 mdp, menos 198.0 mdp de otros activos y 130.6 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 diciembre 2022 y 2021 se mantienen las siguientes líneas de crédito:

Líneas de Crédito (millones de pesos)	Línea de Crédito Otorgada		Línea de Crédito Disponible	
	4T2022	4T2021	4T2022	4T2021
Banca Desarrollo	290.0	290.0	0.0	220.0
Fondo Internacional	200.0	280.0	156.0	260.0
Total	490.0	570.0	156.0	480.0

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	4T2022	4T2021
Captación de Depósitos	86.6%	88.6%
Préstamos Bancarios y de Otros Organismos	11.6%	4.3%
Títulos de Crédito	1.7%	7.1%

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

Distribución de Fondeo por Tipo de Tasa (millones de pesos)	Monto	
	4T2022	4T2021
Tasa Fija	1,981.8	1,434.9
Tasa Variable	894.5	680.1
Total	2,876.3	2,115.0

La proporción de deuda a tasa fija se mantiene alrededor de 68%.

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 31 de diciembre 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 CUARTO 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 traspa 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.

Para todos los anteriores, aquellos créditos con saldo mayor a 900 mil UDIS su estimación preventiva se calculará siguiendo la metodología aplicable a instituciones de crédito.

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 31 de diciembre 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:

Días de mora	Proceso de cobranza
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 31 de diciembre de 2022 y 2021 se integra como sigue:

	4T2022	4T2021
Efectivo y depósitos bancarios	\$453,984	\$849,200
Equivalentes de efectivo:		
Efectivo restringido	50,157	46,506
	<u>\$504,141</u>	<u>\$895,707</u>

Al 31 de diciembre de 2022, la Compañía mantiene \$50,157 de efectivo restringido que corresponden a las garantías líquidas de la línea de crédito con Nacional Financiera (NAFIN).

Al 31 de diciembre de 2021, la Compañía tiene \$46,506 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 31 de diciembre 2022 y 2021 se integra como sigue:

	4T2022	4T2021
Cartera de crédito vigente:		
Créditos comerciales	\$2,883,162	\$1,759,318
Créditos al consumo	21,701	7,744
	<u>2,904,862</u>	<u>1,767,062</u>
Cartera de crédito vencida:		
Créditos comerciales	57,452	45,823
Créditos al consumo	3,237	5
	<u>60,688</u>	<u>45,827</u>
Total cartera de crédito	2,965,551	1,812,889
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(114,876)	(65,839)
Cartera de crédito neta	<u>\$2,850,675</u>	<u>\$1,747,051</u>

Al cierre del cuarto trimestre de 2022 el índice de morosidad de Crediclub es de 2.0% y 2.5% al cuarto trimestre de 2021.

Los créditos vencidos castigados y reservados al 100% al cierre de 2022 y 2021 fueron los siguientes:

	4T2022	4T2021
Créditos vencidos castigados	<u>\$394,749</u>	<u>\$324,286</u>

En diciembre 2022 Crediclub inicio operaciones en el estado de Guerrero llegando a 31 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	4T2022	4T2021	Estado de la República	4T2022	4T2021
Nuevo León	17.0%	13.0%	Guanajuato	1.5%	1.6%
Tamaulipas	8.9%	11.2%	San Luis Potosí	1.5%	1.2%
Estado de México	8.9%	5.0%	Quintana Roo	1.5%	1.2%
Puebla	6.3%	8.3%	Baja California Sur	1.4%	1.9%
Veracruz de Ignacio de la Llave	5.6%	7.1%	Morelos	1.1%	1.2%
Chihuahua	5.6%	6.2%	Querétaro	1.0%	0.8%
Ciudad de México	5.0%	1.4%	Yucatán	0.9%	0.6%
Baja California	5.2%	8.6%	Oaxaca	0.8%	0.9%
Coahuila de Zaragoza	4.9%	3.8%	Michoacán de Ocampo	0.8%	0.4%
Jalisco	3.8%	3.8%	Aguascalientes	0.7%	0.9%
Tabasco	3.6%	3.8%	Zacatecas	0.5%	0.7%
Tlaxcala	3.5%	4.1%	Nayarit	0.6%	0.7%
Hidalgo	2.8%	3.2%	Chiapas	0.4%	0.8%
Sinaloa	2.4%	2.8%	Campeche	0.4%	0.3%
Durango	1.7%	2.3%	Guerrero	0.0%	-
Sonora	1.7%	2.2%			

Los ingresos por intereses por tipo de crédito para el 4T2022 y 4T2021, se presentan a continuación:

	4T2022	4T2021
Créditos comerciales	\$1,499,030	\$1,103,488
Créditos de consumo	3,425	1,132
Intereses de cartera de crédito vigente	<u>1,502,455</u>	<u>1,104,619</u>
Créditos comerciales	1,450	133
Créditos al consumo	1,719	47
Intereses de cartera de crédito vencida	<u>3,169</u>	<u>179</u>
Ingresos por intereses cartera de crédito total	<u>\$1,505,624</u>	<u>\$1,104,799</u>

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

	4T2022	4T2021
Créditos comerciales	\$1,208	\$14,068
Créditos de consumo	-	-
Comisiones de cartera de crédito	<u>\$1,208</u>	<u>\$14,068</u>

Al 4T2022 y 4T2021, la composición del margen financiero es como sigue:

	4T2022	4T2021
Ingresos por intereses:		
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en valores	\$25,638	\$25,038
Comisiones por otorgamiento de crédito	1,208	14,068
Intereses de cartera de crédito vigente	1,501,247	1,090,552
Intereses de cartera de crédito vencida	3,169	179
Total de ingresos por intereses	<u>1,531,262</u>	<u>1,129,837</u>
Gastos por intereses:		
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	(37,456)	(17,033)
Intereses por depósitos a plazo	(118,318)	(104,531)
Intereses por títulos de crédito emitidos	(6,937)	(2,881)
Intereses por préstamos bancarios	(13,817)	(2,483)
Total de gastos por intereses	<u>(176,527)</u>	<u>(126,928)</u>
Margen financiero	1,354,735	1,002,909
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>(419,172)</u>	<u>(265,078)</u>
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	<u>\$935,563</u>	<u>\$737,831</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.

	4T2022	4T2021
Reserva de cartera comercial	\$110,724	\$65,740
Reserva de cartera crediticia de consumo	4,152	99
Reserva requerida por la CNBV	-	-
Reserva requerida al 100%	<u>114,876</u>	<u>65,839</u>
Reserva constituida por la Compañía	<u>114,876</u>	<u>65,839</u>
Complemento de reservas	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

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

	4T2022	4T2021
Saldo inicial estimación preventiva para riesgos crediticios	\$65,839	\$114,295
Castigos	(394,749)	(324,286)
Recuperaciones de cartera castigada	24,614	10,752
Cargo a resultados por constitución de reservas	419,172	265,078
Saldo final estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>\$114,876</u>	<u>\$65,839</u>

Otras cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se integra como sigue:

	4T2022	4T2021
Impuestos por recuperar	\$142,107	\$11,400
Préstamos y otros adeudos de personal	\$730	737
Otros deudores	11	-
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	-	-
	<u>\$142,848</u>	<u>\$12,137</u>

Mobiliario y equipo neto

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el desglose de mobiliario y equipo es el siguiente:

	4T2022	4T2021
Mobiliario y equipo	\$17,852	\$9,673
Equipo de transporte	47,559	28,144
Equipo de cómputo	39,289	21,796
Mejoras en locales arrendados	27,617	19,516
	<u>132,317</u>	<u>79,130</u>
Menos - Depreciación acumulada	(65,264)	(53,492)
	<u>\$67,054</u>	<u>\$25,638</u>

La depreciación cargada a resultados fue de \$12,299 y \$8,981 respectivamente.

Otros activos, neto

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se integra como sigue:

	4T2022	4T2021
Activos intangibles	\$84,714	\$64,369
Depósitos en garantía	5,214	2,443
Rentas pagadas por anticipado	1,150	644
Bonificaciones	96,051	67,702
Otros gastos por amortizar	52,588	16,262
	<u>239,716</u>	<u>151,421</u>
Amortización acumulada	(41,703)	(34,514)
	<u>\$198,013</u>	<u>\$116,907</u>

La amortización cargada a resultados fue de \$7,189 y \$6,435 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.

	4T2022	4T2021
Depósitos de exigibilidad inmediata	\$718,390	\$584,558
Depósitos a plazo	1,772,591	1,289,852
Títulos de crédito emitidos	50,241	150,093
Captación tradicional	<u>\$2,541,223</u>	<u>\$2,024,503</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 las políticas internas de Crediclub. La tasa promedio ponderada de los depósitos de exigibilidad inmediata y por depósitos a plazo al 31 de diciembre de 2022 es de 9.69% y 11.03% respectivamente (5.40% y 8.73% al 31 de diciembre de 2021).

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

	4T2022	4T2021
Vista	\$718,390	\$584,558
28 días	1,227	-
91 días	343,064	127,713
182 días	236,735	55,749
364 días	1,191,565	1,106,390
Total	<u>\$2,490,982</u>	<u>\$1,874,410</u>

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

Clave de pizarra	CREDICL 00422
Monto (pesos)	50,000,000
Número de títulos	500,000
Valor nominal (pesos)	100
Tipo de emisión	Rendimiento
Amortización	Al vencimiento
Vencimiento	12/01/2023
Tasa	TIIIE 28 + 0.50
Gastos de emisión (pesos)	202,557
Proporción sobre el monto autorizado	10%

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 31 de diciembre 2022 y 2021 es el siguiente:

Institución	Modalidad	Plazo de las disposiciones	Vencimiento del contrato	Tasa promedio	Monto autorizado al 4T2022	Monto disponible al 4T2022	Garantía	Saldo total diciembre 2022	Saldo total diciembre 2021
Nacional Financiera	Revolvente	4 meses	Sin vencimiento	12.23%	290,000	-	Liquida 15%	290,442	70,000
ResponsAbility	Simple	27 meses	Mar-25	15.50%	200,000	155,569	Sin garantía	44,603	20,476
Total de préstamos bancarios								<u>335,045</u>	<u>90,476</u>
Porción corto plazo								290,614	90,476
Porción largo plazo								44,431	

Capital contable

El capital social al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se integra como sigue:

	4T2022		4T2021	
	Número de Acciones	Importe	Número de Acciones	Importe
Capital (Serie "A")	<u>109,612</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 31 de diciembre:	4T2022	4T2021
Art. 104	\$822,978	\$685,325
	<u>(304,872)</u>	<u>(176,614)</u>
Capital neto	<u>\$518,106</u>	<u>\$508,711</u>

	4T2022		4T2021	
	Activos en riesgo equivalentes	Requerimiento de capital	Activos en riesgo equivalentes	Requerimiento de capital
<u>Riesgo de crédito:</u>				
Grupo II (ponderado al 20%)	\$100,706	\$8,056	\$179,113	\$14,329
Grupo III (ponderado al 100%)	<u>2,993,523</u>	<u>239,482</u>	<u>1,759,188</u>	<u>140,735</u>
Total riesgo de crédito	<u>3,094,229</u>	<u>247,538</u>	<u>1,938,301</u>	<u>155,064</u>
<u>Riesgo de mercado:</u>				
Total de riesgo de mercado que corresponde al 30% del riesgo de crédito		<u>15,406</u>		<u>7,469</u>
Total de Riesgo de mercado y crédito		<u>\$262,944</u>		<u>\$162,533</u>
Capital neto a requerimiento total de capital por riesgos	<u>197.0398%</u>		<u>312.9896%</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 31 de diciembre de 2022 y 2021 fueron como sigue:

	4T2022	4T2021
Comisiones de cartera de crédito comercial	<u>\$15,502</u>	<u>\$13,597</u>

Autorización de la emisión de los estados financieros:

Los estados financieros adjuntos y sus notas, fueron autorizados para su emisión el 27 de febrero de 2023 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).