

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

**NIVEL DE OPERACIONES I**

SAN JERONIMO 310, PISO 27, SAN JERONIMO, MONTERREY, NL 64640

BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DEL 2023

Expresados en Moneda de Poder Adquisitivo de Marzo de 2023

Cifras en Miles



Centro de Costos Inicial: TODOS

Centro de Costos Final: TODOS

**ACTIVO**

**PASIVO Y CAPITAL**

|  |                |                        |  |              |                        |
|--|----------------|------------------------|--|--------------|------------------------|
| <b>DISPONIBILIDADES</b>                                      |                | <b>\$676,413.63</b>    | <b>CAPTACION TRADICIONAL</b>   |              |                        |
| <b>INVERSIONES EN VALORES</b>                                |                |                        | Depósitos de Exigibilidad Inmediata  | \$772,503.92 |                        |
| Títulos para negociar  | \$0.00         |                        | Depósitos a Plazo  | 1,963,830.54 |                        |
| Títulos disponibles para la venta                            | .00            |                        | Títulos de crédito emitidos  | 50,354.44    |                        |
| Títulos conservados a vencimiento                            | .00            | .00                    | Cuentas sin movimiento   | .00          | <b>\$ 2,786,688.90</b> |
| <b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>                   |                | .00                    | <b>PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>   |              |                        |
| <b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>                            |                |                        | De corto plazo   | \$193,979.50 |                        |
| Créditos Comerciales   | \$2,886,979.37 |                        | De largo plazo   | \$82,958.13  | <b>276,937.63</b>      |
| Créditos al Consumo  | \$13,561.72    |                        | <b>COLATERALES VENDIDOS</b>  |              |                        |
| Créditos a la Vivienda                                       | \$0.00         |                        | Reportos (saldo acreedor)  | \$0.00       | <b>\$0.00</b>          |
| <b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>                      |                | <b>2,900,541.09</b>    | Otros Colaterales Vendidos   | .00          |                        |
| <b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>                            |                |                        | <b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>   |              |                        |
| Créditos Comerciales   | \$58,232.35    |                        | Impuestos a la utilidad por pagar  | \$91,310.90  |                        |
| Créditos al Consumo  | \$3,947.70     |                        | PTU por pagar  | 20,691.35    |                        |
| Créditos a la Vivienda                                       | \$0.00         |                        | Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su organo de gobierno | .00          |                        |
| <b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>                      |                | <b>\$62,180.06</b>     | Acreedores por Liquidación de Operaciones  | .00          |                        |
| <b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO</b>                              |                | <b>\$ 2,962,721.14</b> | Acreedores por Colaterales Recibidos en Efectivo   | 1.63         |                        |
| <b>(-) MENOS</b>   |                |                        | Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar  | 119,476.13   | <b>231,480.01</b>      |
| ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS               |                | 111,842.91             | <b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION</b>  |              |                        |
| <b>TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)</b>                       |                | <b>2,850,878.23</b>    | IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)   |              | <b>.00</b>             |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)                              |                | 186,224.69             | <b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>   |              | <b>6,827.32</b>        |
| BIENES ADJUDICADOS (NETO)                                    |                | .00                    | <b>TOTAL PASIVO</b>  |              | <b>\$3,301,933.87</b>  |
| PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)                      |                | 71,947.12              | <b>CAPITAL CONTABLE</b>  |              |                        |
| INVERSIONES PERMANENTES                                      |                | 130.00                 | <b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>   |              |                        |
| ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA          |                | .00                    | Capital Social   | \$172,605.39 |                        |
| IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)                             |                | 130,557.73             | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su consejo administrativo         | .00          |                        |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>   |                |                        | Prima en venta de acciones   | .00          |                        |
| Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles            | \$211,600.82   |                        | Obligaciones subordinadas en circulación   | .00          |                        |
| Otros activos  | .00            | <b>211,600.82</b>      | Efecto por Incorporacion a Entidades de Ahorro y Credito Popular                                 | 20,238.78    | <b>\$192,844.17</b>    |
|  |                |                        | <b>CAPITAL GANADO</b>  |              |                        |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>  |                | <b>\$ 4,127,752.22</b> | Reservas de capital  | \$61,498.06  |                        |
| <b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS Y ACREEDORAS</b>                |                |                        | Resultado de Ejercicios Anteriores   | 572,980.97   |                        |
| Avales otorgados   | \$0.00         |                        | Remedaciones por beneficios definidos a los empleados  | -4,345.68    |                        |
| Activos y pasivos contingentes                               | \$0.00         |                        | Resultado por tenencia de activos no monetarios  | .00          |                        |
| Intereses devengados derivados de cartera de crédito vencida | \$1,361,113.13 |                        | Resultado neto   | 2,840.84     | <b>632,974.18</b>      |
| Otras cuentas de registro                                    | \$3,100.00     |                        | <b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>  |              | <b>\$ 825,818.35</b>   |
|  |                |                        | <b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>   |              | <b>\$ 4,127,752.22</b> |

El Saldo historico de Capital social al 31 de marzo del 2023 es de \$ 172,605,390.00

"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 195.2558% del cual el Capital Neto es de \$510,708.69 el Requerimiento Total de Capital por Riesgo asciende a \$261,558.80

Requerimiento de capital por riesgo de mercado \$7,779.09

Requerimiento de capital por riesgo de crédito \$253,779.70

"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 fecilidad 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 marzo de 2023 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. HECTOR JAVIER LOZANO GAYTAN  
Director de Contabilidad Ced:3795074