

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

NIVEL DE OPERACIONES I

SAN JERONIMO, No. 310, COLONIA SAN JERONIMO, C.P. 64640, MONTERREY, NUEVO LEON.

BALANCE GENERAL AL 30 de Septiembre DEL 2023

Expresados en Moneda de Poder Adquisitivo de Septiembre de 2023

Cifras en Miles



Centro de Costos Inicial: TODOS

Centro de Costos Final: TODOS

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES		\$918,662.39	CAPTACION TRADICIONAL
INVERSIONES EN VALORES			Depósitos de Exigibilidad Inmediata \$1,087,820.21
Títulos para negociar	\$.00		Depósitos a Plazo 2,333,550.03
Títulos disponibles para la venta	.00		Títulos de crédito emitidos 83,681.89
Títulos conservados a vencimiento	.00	.00	Cuentas sin movimiento .00
			\$3,505,052.13
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)		.00	PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS
			De corto plazo \$157,130.00
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			De largo plazo \$41,485.29
Créditos Comerciales	\$3,218,988.77		198,615.28
Créditos al Consumo	\$5,084.26		COLATERALES VENDIDOS
Créditos a la Vivienda	\$.00		Reportos (saldo acreedor) \$.00
			Otros Colaterales Vendidos .00
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	3,224,073.03		\$.00
			OTRAS CUENTAS POR PAGAR
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			Impuestos a la utilidad por pagar \$16,892.68
Créditos Comerciales	\$75,211.56		PTU por pagar 11,678.94
Créditos al Consumo	\$434.33		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su organo de gobierno .00
Créditos a la Vivienda	\$.00		Acreedores por Liquidación de Operaciones .00
			Acreedores por Colaterales Recibidos en Efectivo .00
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$75,645.89		Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar 152,935.83
			181,507.44
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	\$3,299,718.92		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION
			.00
(-) MENOS			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		136,206.66	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS
			10,945.36
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)		3,163,512.27	TOTAL PASIVO
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		164,395.38	\$3,896,120.22
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		.00	CAPITAL CONTABLE
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		85,689.08	CAPITAL CONTRIBUIDO
INVERSIONES PERMANENTES		130.00	Capital Social \$172,605.39
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA		.00	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su consejo administrativo .00
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		147,557.02	Prima en venta de acciones .00
			Obligaciones subordinadas en circulación .00
OTROS ACTIVOS			Efecto por Incorporación a Entidades de Ahorro y Crédito Popular 20,238.78
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$264,660.69		\$192,844.17
Otros activos	.00	264,660.69	CAPITAL GANADO
			Reservas de capital \$75,697.90
TOTAL ACTIVO	\$4,744,606.84		Resultado de Ejercicios Anteriores 558,781.13
			Otros Resultados Integrales (7,345.94)
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS Y ACREEDORAS			Resultado por Valuación de Títulos disponibles para la venta .00
Avales otorgados	\$0.00		Resultado por tenencia de activos no monetarios .00
Activos y pasivos contingentes	\$0.00		Resultado neto 28,509.36
Intereses devengados derivados de cartera de crédito vencida	\$40,213.13		TOTAL CAPITAL CONTABLE
Otras cuentas de registro	\$1,666,825.45		\$848,486.62
			\$4,744,606.84

El Saldo histórico de Capital social al 30 de Septiembre del 2023 es de \$ 172,605,391.00

"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 **157.9075%** del cual el Capital Neto es de **\$465,813.74** y el Requerimiento Total de Capital por Riesgo asciende a **\$294,991.46**

Requerimiento de capital por riesgo de mercado **\$14,085.83**

Requerimiento de capital por riesgo de crédito **\$280,905.63**

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 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 Villalon
Director General y Representante Legal

Lic. Luis Antonio Corona Morales
Director de Finanzas

C.P. Hector Javier Lozano Gaytan
Gerente de Contabilidad Ced:3795074