

CREDICLUB S.A. DE C.V., S.F.P.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DE 2020
(Cifras en miles)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO			CAPTACIÓN TRADICIONAL		
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS			Depósitos de Exigibilidad Inmediata		1,159,888
Instrumentos financieros negociables	271,075		Depósitos a Plazo		2,028,700
Instrumentos financieros para cobrar y vender	-		Títulos de crédito emitidos		-
Instrumentos financieros para cobrar principal e intereses (valores)	-		Cuentas globales de captación sin movimiento		3,896,484
Eximación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros para cobrar principal e intereses (valores)	-	271,075	PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
			De corto plazo	350,000	
			De largo plazo	-	350,000
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)			COLATERALES VENDIDOS		
		878,902	Reservas	-	-
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1			Otros Colaterales Vendidos	-	-
Créditos comerciales		2,000,700	PASIVO POR ARRENDAMIENTO		
Actividades empresariales o comerciales	2,000,700				5,516
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	-		OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Entidades federativas y municipales	-		Arrendamientos por liquidación de operaciones	-	-
Créditos de Consumo		200,176	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-	-
Créditos a la Vivienda	-		Contribuciones por pagar	80,622	
Medios y residencial	-		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	50,191	119,812
De interés social	-				
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1			PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD		
		3,201,876	Impuestos calculados	10,054	
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2			Impuestos diferidos	-	10,054
Créditos comerciales		104,152	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		
Actividades empresariales o comerciales	104,152				30,809
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	-		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		
Entidades federativas y municipales	-				1,000
Créditos de Consumo		15,905	TOTAL PASIVO		
Créditos a la Vivienda	-				4,215,284
Medios y residencial	-				
De interés social	-				
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2			CAPITAL CONTRIBUIDO		
		120,058	Capital social	251,164	
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3			Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por el órgano de gobierno facultado	0	
Créditos comerciales		85,467	Piensa en venta de acciones	1,658,149	
Actividades empresariales o comerciales	85,467		Ejercicio por acumulación al régimen de sociedades financieras populares	20,239	1,338,552
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	-		CAPITAL GANADO		
Entidades federativas y municipales	-		Reserva de Capital	80,117	
Créditos de Consumo		25,183	Resultados Acumulados	571,816	
Créditos a la Vivienda	-		Otros Resultados Integrales	563	600,516
Medios y residencial	-				
De interés social	-				
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3					
		110,650	TOTAL CAPITAL CONTABLE		
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO					2,600,588
		3,498,783			
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE					
		-			
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS					
		25,710			
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS					
		(160,784)			
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)					
		3,363,609			
DERECHOS DE CORRIÓ ADQUIRIDOS					
		-			
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN					
		-			
OTRAS CUENTAS POR CORRIÓ (NETO)					
		200,718			
BIENES ADJUDICADOS (NETO)					
		-			
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS ACCIONISTAS					
		-			
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS					
		167,311			
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)					
		64,500			
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)					
		5,752			
INVERSIONES PERMANENTES					
		130			
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)					
		207,164			
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)					
		276,704			
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES					
		-			
CRÉDITO MERCANTIL					
		-			
TOTAL ACTIVO					
		6,215,153	TOTAL PASIVO MÁS CAPITAL CONTABLE		
					6,215,153
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS Y ACREEDORAS					
Colaterales recibidos por la entidad		878,902			
Inversión devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3		11,205			
Otros cuentas de registro		3,205,411			

El presente estado de cambios en el capital contable 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 reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con arreglo a las prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de cambios en el capital contable fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben. Las notas aclaratorias que se acompañan forman parte integrante del estado financiero. La información financiera de la Sociedad Financiera Popular puede consultarse en la página de Internet de la Sociedad: <https://www.crediclub.com/informacion-financiera>, así como en el sitio de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores: <http://www.gob.mx/cnbv>.

Marcelino Herrera Vegas
Dirección General y Representante Legal

Edouard Chénuel
Dirección General Adjunto Planeación y Finanzas

C.P. Hector Javier Lorenzo Gaytan
Dirección de Contabilidad Cel.3795074