

Compartamos, S.A.B. de C.V. y Subsidiarias

Av. Insurgentes Sur # 553, Piso 1, Colonia Escandón, México D.F., C.P. 11800
Balance General Consolidado al 30 de Junio de 2012.
(Cifras en millones de pesos)

A C T I V O		P A S I V O Y C A P I T A L	
DISPONIBILIDADES	2,829	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	-	Depósitos de exigibilidad inmediata	117
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	99	Del público en general	383
Títulos disponibles para la venta	-	Mercado de dinero	400
Títulos conservados a vencimiento	99	Fondos especiales	783
		Títulos de crédito emitidos	3,010
			3,910
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	31	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
PRÉSTAMO DE VALORES	-	De exigibilidad inmediata	100
DERIVADOS		De corto plazo	4,646
Con fines de negociación	-	De largo plazo	2,434
Con fines de cobertura	-		7,180
		ACREEDORES POR REPORTE	-
		PRÉSTAMO DE VALORES	-
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		Reportos (Saldo acreedor)	-
Créditos comerciales		Préstamo de valores	-
Actividad empresarial o comercial	\$ 190	Derivados	-
Entidades financieras	-	Otros colaterales vendidos	-
Entidades gubernamentales	190		-
Créditos al consumo	14,757	DERIVADOS	
Créditos a la vivienda	32	Con fines de negociación	-
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	-	Con fines de cobertura	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	14,979		-
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
Créditos comerciales		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSÁTILIZACIÓN	-
Actividad empresarial o comercial	\$ 10		-
Entidades financieras	-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Entidades gubernamentales	10	Impuestos a la utilidad por pagar	36
Créditos al consumo	452	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	6
Créditos a la vivienda	3	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	463	Acreedores por liquidación de operaciones	-
CARTERA DE CRÉDITO	15,442	Acreedores por cuentas de margen	-
(-) MENOS:		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	933
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	793		975
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	14,649	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	-
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-
(-) MENOS:		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	29
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	-	TOTAL PASIVO	12,094
DERECHOS DE COBRO (NETO)	-		
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	14,649	CAPITAL CONTABLE	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSÁTILIZACIÓN	-	CAPITAL CONTRIBUIDO	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	259	Capital social	4,629
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	-
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	606	Prima en venta de acciones	897
INVERSIONES PERMANENTES	-	Obligaciones subordinadas en circulación	5,526
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	-	CAPITAL GANADO	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	97	Reservas de capital	730
OTROS ACTIVOS		Reservado de ejercicios anteriores	207
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	425	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-
Otros activos a corto y largo plazo	14	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-
Credito Mercantil	766	Efecto acumulado por conversión	131
	1,205	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
		Resultado neto	901
		Participación controladora	7,495
		Participación no controladora	186
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	7,681
TOTAL DE ACTIVO	19,775	TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	19,775
Cuentas de orden		Otras obligaciones contingentes	1,918
Otras obligaciones contingentes		Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	43
Otros activos de orden		Otras cuentas de registro	4,360

"El saldo histórico del capital social al 30 de junio de 2012 es de \$ 4,629"

"El presente balance general consolidado se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 78 de las "Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Emisoras de Valores y a Otros Participantes del Mercado de Valores" aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Institución hasta las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"El presente balance general consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

<http://www.compartamos.com/wps/nortal/RelacionInversionistasHoldino/InformacionFinancieraHoldino>

Ing. Carlos Labarthe Costas
Director General

Lic. Patricia Díez de Bonilla
García Vallejo
Director Ejecutivo de Finanzas

C.P.C. Oscar Luis Ibarra Burgos
Auditor General Interno

C.P.C. Marco Antonio
Guadarrama Villalobos
Subdirector de Información
Financiera S.A.B.

Compartamos, S.A.B. de C.V. y Subsidiarias

Av. Insurgentes Sur # 553, Piso 1, Colonia Escandón, México D.F., C.P. 11800
Estado de Resultados Consolidado del 1 de Enero al 30 de Junio de 2012.
(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		\$	4,599
Gastos por intereses			<u>326</u>
MARGEN FINANCIERO		\$	4,273
Estimación preventiva para riesgos crediticios			378
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	<u>3,895</u>
Comisiones y tarifas cobradas	\$	183	
Comisiones y tarifas pagadas		200	
Resultado por intermediación		-	
Otros ingresos (egresos) de la operación		10	
Gastos de administración y promoción		<u>2,504</u>	<u>(2,511)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	1,384
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas			<u>-</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	1,384
Impuestos a la utilidad causados	\$	465	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)		<u>8</u>	<u>473</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	911
Operaciones discontinuadas			-
			<u>RESULTADO NETO</u>
		\$	<u><u>911</u></u>
Participación controladora en la utilidad			901
Participación no controladora en la utilidad			<u>10</u>
		\$	<u><u>911</u></u>

Utilidad por acción: \$0.54

"El presente balance general consolidado se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 78 de las "Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Emisoras de Valores y a Otros Participantes del Mercado de Valores" aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Institución hasta las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y

"El presente balance general consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

<http://www.compartamos.com/wps/portal/RelacionInversionistasHolding/InformacionFinancieraHolding>

Ing. Carlos Labarthe Costas
Director General

Lic. Patricio Diez de Bonilla
García Vallejo
Director Ejecutivo de Finanzas

C.P.C. Oscar Luis Ibarra Burgos
Auditor General Interno

C.P.C. Marco Antonio
Guadarrama Villalobos
Subdirector de Información
Financiera S.A.B.

Compartamos, S.A.B. de C.V. y Subsidiarias

Av. Insurgentes Sur # 553, Piso 1 Oficinas, Colonia Escandón, México D.F., C.P. 11800
 Estado de Variaciones en el Capital Contable Consolidado
 del 1 de Enero al 30 de Junio de 2012
 (Cifras en millones de pesos)

	Capital Contribuido		Capital Ganado				Participación no controladora	Total Capital Contable	
	Capital social	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión			Resultado neto
Saldo al 31 de Diciembre del 2011	\$ 4,629	\$ 897	\$ 3	\$ 11	\$ -	\$ 163	\$ 1,492	\$ 182	7,377
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS									
Constitución de reservas	-	-	97	(97)	-	-	-	-	-
Traspaso del resultado neto a resultados de ejercicios anteriores	-	-	-	1,492	-	-	(1,492)	-	-
Fondo para la recompra de acciones	-	-	700	(700)	-	-	-	-	-
Recompra de acciones	-	-	(70)	-	-	-	-	-	(70)
Pago de dividendos	-	-	-	(499)	-	-	-	-	(499)
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	727	196	-	-	(1,492)	-	(569)
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL									
Utilidad integral:									
-Resultado neto	-	-	-	-	-	-	901	10	911
-Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Efecto acumulado de conversión	-	-	-	-	-	(32)	-	-	(32)
Total	-	-	-	-	-	(32)	901	10	879
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	-	-	-	-	-	-	-	(6)	(6)
Saldo al 31 de Marzo de 2012	\$ 4,629	\$ 897	\$ 730	\$ 207	\$ -	\$ 131	\$ 901	\$ 186	7,681

"El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 78 de las "Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Emisoras de Valores y a Otros Participantes del Mercado de Valores" aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Institución durante los periodos arriba mencionados, los cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"El presente estado de variaciones en el capital contable consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

<http://www.compartamos.com/wps/portal/RelacionInversionistasHolding/InformacionFinancieraHolding>

Ing. Carlos Labarthe Costas
 Director General

Lic. Patricio Díez de Bonilla
 García Vallejo
 Director Ejecutivo de Finanzas

C.P.C. Oscar Luis Ibarra Burgos
 Auditor General Interno

C.P.C. Marco Antonio
 Guadarrama Villalobos
 Subdirector de Información Financiera
 S.A.B.

Compartamos S.A.B. de C.V. y Subsidiarias

Av. Insurgentes Sur # 553, Piso 1 Oficinas, Colonia Escandón, México D.F., C.P. 11800
Estado de Flujos de Efectivo Consolidado
del 1 de Enero al 30 de Junio de 2012
 (Cifras en millones de pesos)

Resultado Neto	\$	901
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	\$	-
Depreciaciones de inmuebles mobiliario y equipo	95	
Amortizaciones de activos intangibles	2	
Provisiones	302	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	461	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-	
Operaciones discontinuadas	-	
Otros	-	
	<u>\$</u>	<u>860</u>
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen	\$	-
Cambio en inversiones en valores		402
Cambio en deudores por reporto		(27)
Cambio en préstamo de valores (activo)		-
Cambio en derivados (activo)		-
Cambio en cartera de crédito (neto)		(857)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)		-
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización		-
Cambio en bienes adjudicados (neto)		-
Cambio en otros activos operativos (neto)		(439)
Cambio en captación tradicional		(1,111)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		2,697
Cambio en acreedores por reporto		-
Cambio en préstamos de valores (pasivo)		-
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía		-
Cambio en derivados (pasivo)		-
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización		-
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		-
Cambio en otros pasivos operativos		(427)
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)		-
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)		-
Pago de impuestos a la utilidad		-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		<u>1,999</u>
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	\$	1
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(203)
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas		-
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas		-
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes		-
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes		-
Cobros de dividendos en efectivo		-
Pagos por adquisición de activos intangibles		-
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta		-
Cobros por disposición de otros activos de larga duración		-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración		-
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		-
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		<u>(202)</u>
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones	\$	-
Participación no controladora		4
Pagos de dividendos en efectivo		(499)
Pagos asociados a la recompra de acciones propias		(69)
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital		-
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital		-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		<u>(565)</u>
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		1,232
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		(9)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	<u>\$</u>	<u>1,606</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	<u>\$</u>	<u>2,829</u>

"El presente estado de flujo de efectivo consolidado se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 78 de las "Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Emisoras de Valores y a Otros Participantes del Mercado de Valores" aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Institución durante los períodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables."

"El presente estado de flujo de efectivo consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que los susciben".

<http://www.compartamos.com/wps/portal/RelacionInversionistasHolding/InformacionFinancieraHolding>

Ing. Carlos Labarthe Costas
Director General

Lic. Patricio Díez de Bonilla
García Vallejo
Director Ejecutivo de Finanzas

C.P.C. Oscar Luis Ibarra Burgos
Auditor General Interno

C.P.C. Marco Antonio
Guadarrama Villalobos
Subdirector de Información
Financiera S.A.B.