

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPARC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2012**

**COMPARTAMOS, S.A.B. DE C.V.**

**BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO**

AL 30 DE JUNIO DE 2012 Y 2011

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
10000000			<b>A C T I V O</b>	19,775,600,935	12,948,251,195
10010000			<b>DISPONIBILIDADES</b>	2,829,142,857	1,052,082,254
10050000			<b>CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)</b>	0	0
10100000			<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	130,619,203	96,841,049
	10100100		Títulos para negociar	99,344,029	96,841,049
	10100200		Títulos disponibles para la venta	0	0
	10100300		Títulos conservados a vencimiento	0	0
10150000			<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	31,275,174	0
10200000			<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0	0
10250000			<b>DERIVADOS</b>	0	7
	10250100		Con fines de negociación	0	0
	10250200		Con fines de cobertura	0	7
10300000			<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	0	0
10400000			<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO</b>	14,649,884,605	10,421,594,134
10450000			<b>CARTERA DE CRÉDITO NETA</b>	14,649,884,605	10,421,594,134
10500000			<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	14,979,530,209	10,572,380,241
	10500100		Créditos comerciales	190,400,278	501,734
		10500101	Actividad empresarial o comercial	190,400,278	501,734
		10500102	Entidades financieras	0	0
		10500103	Entidades gubernamentales	0	0
	10500200		Créditos de consumo	14,757,402,709	10,571,878,507
	10500300		Créditos a la vivienda	31,727,222	0
10550000			<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	463,439,539	217,786,951
	10550100		Créditos vencidos comerciales	9,814,331	0
		10550101	Actividad empresarial o comercial	9,814,331	0
		10550102	Entidades financieras	0	0
		10550103	Entidades gubernamentales	0	0
	10550200		Créditos vencidos de consumo	452,562,898	217,786,951
	10550300		Créditos vencidos a la vivienda	1,062,310	0
10600000			<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	-793,085,143	-368,573,058
10650000			<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)</b>	0	0
10700000			<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	0	0
10750000			<b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO</b>	0	0
10800000			<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0	0
10850000			<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	258,068,391	145,420,864
10900000			<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	0	0
10950000			<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	605,812,659	315,148,033
11000000			<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	255,494	752,719,848
11050000			<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	0	0
11100000			<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	96,675,454	113,907,757
11150000			<b>OTROS ACTIVOS</b>	1,205,142,272	50,537,249
	11150100		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	424,580,541	50,537,249
	11150200		Otros activos a corto y largo plazo	780,561,731	0
20000000			<b>P A S I V O</b>	12,094,701,539	6,905,255,480
20050000			<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	3,910,269,767	2,854,669,486
	20050100		Depósitos de exigibilidad inmediata	117,326,839	28,337
	20050200		Depósitos a plazo	782,856,817	350,141,705
		20050201	Del público en general	382,649,584	0
		20050202	Mercado de dinero	400,207,233	350,141,705
	20050300		Títulos de crédito emitidos	3,010,086,111	2,504,499,444
20100000			<b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	7,180,191,706	3,260,619,704
	20100100		De exigibilidad inmediata	100,025,000	50,006,292
	20100200		De corto plazo	4,645,681,369	1,319,750,412
	20100300		De largo plazo	2,434,485,337	1,890,863,000
20150000			<b>VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR</b>	0	0
20200000			<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	0	0
20250000			<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0	0
20300000			<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	0	0
	20300100		Reportos (Saldo Acreedor)	0	0
	20300200		Préstamo de valores	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPARC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2012**

**COMPARTAMOS, S.A.B. DE C.V.**

**BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO**

AL 30 DE JUNIO DE 2012 Y 2011

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	20300300		Derivados	0	0
	20300400		Otros colaterales vendidos	0	0
20350000			<b>DERIVADOS</b>	0	0
	20350100		Con fines de negociación	0	0
	20350200		Con fines de cobertura	0	0
20400000			<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	0	0
20450000			<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0	0
20500000			<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	974,891,664	754,858,074
	20500100		Impuestos a la utilidad por pagar	36,062,276	30,613,237
	20500200		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	5,597,503	42,118,247
	20500300		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	20500400		Acreedores por liquidación de operaciones	0	0
	20500500		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	20500900		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
	20500600		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	933,231,885	682,126,590
20550000			<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	0	0
20600000			<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	0	0
20650000			<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	29,348,402	35,108,216
30000000			<b>CAPITAL CONTABLE</b>	7,680,899,396	6,042,995,715
30050000			<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	5,525,285,882	5,311,657,794
	30050100		Capital social	4,628,637,568	4,628,637,568
	30050200		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
	30050300		Prima en venta de acciones	896,648,314	683,020,226
	30050400		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
30100000			<b>CAPITAL GANADO</b>	2,155,613,514	731,337,921
	30100100		Reservas de capital	730,318,736	2,579,772
	30100200		Resultado de ejercicios anteriores	207,187,228	-403,204,332
	30100300		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0
	30100400		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	-34,070
	30100500		Efecto acumulado por conversión	131,000,572	-94,746
	30100600		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	30100700		Resultado neto	901,176,807	958,718,588
30030000			<b>PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA</b>	185,930,171	173,372,709
40000000			<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	6,320,738,491	5,125,198,295
40050000			Avales otorgados	116,837	0
40100000			Activos y pasivos contingentes	1,918,233,071	979,252,379
40150000			Compromisos crediticios	26,926,886	0
40200000			Bienes en fideicomiso o mandato	0	0
	40200100		Fideicomisos	0	0
	40200200		Mandatos	0	0
40300000			Bienes en custodia o en administración	0	0
40350000			Colaterales recibidos por la entidad	0	0
40400000			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	398,547,019	0
40450000			Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	0	0
40500000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	43,135,156	12,448,005
40550000			Otras cuentas de registro	3,933,779,522	4,133,497,911

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPARC**  
**COMPARTAMOS, S.A.B. DE C.V.**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2012**

## ESTADO DE RESULTADOS DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

**CONSOLIDADO**

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2012 Y 2011

(PESOS)

**Impresión Final**

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
50050000	Ingresos por intereses	4,598,732,958	3,585,448,931
50100000	Gastos por intereses	325,443,286	174,138,573
50150000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
50200000	<b>MARGEN FINANCIERO</b>	4,273,289,672	3,411,310,358
50250000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	378,104,317	188,123,701
50300000	<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	3,895,185,355	3,223,186,657
50350000	Comisiones y tarifas cobradas	182,692,787	93,003,160
50400000	Comisiones y tarifas pagadas	199,772,247	156,124,212
50450000	Resultado por intermediación	67,562	59,073
50500000	Otros ingresos (egresos) de la operación	10,160,627	18,561,925
50600000	Gastos de administración y promoción	2,503,823,843	1,721,109,909
50650000	<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	1,384,510,241	1,457,576,694
51000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0
50820000	<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	1,384,510,241	1,457,576,694
50850000	Impuestos a la utilidad causados	465,091,017	425,406,891
50900000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	8,469,784	44,480,575
51100000	<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	910,949,440	987,689,228
51150000	Operaciones discontinuadas	0	0
51200000	<b>RESULTADO NETO</b>	910,949,440	987,689,228
51250000	Participación no controladora	9,772,633	28,970,640
51300000	Resultado neto incluyendo participación de la controladora	901,176,807	958,718,588

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPARC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2012**

**COMPARTAMOS, S.A.B. DE C.V.**

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO**

AL 30 DE JUNIO DE 2012 Y 2011

**CONSOLIDADO**

(PESOS)

**Impresión Final**

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
820101000000		<b>Resultado neto</b>	901,176,807	958,718,588
820102000000		<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>	859,486,997	709,631,627
	820102040000	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820102110000	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	94,695,442	44,923,315
	820102120000	Amortizaciones de activo intangibles	2,165,111	0
	820102060000	Provisiones	301,634,244	165,850,206
	820102070000	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	460,992,405	469,887,466
	820102080000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	28,970,640
	820102090000	Operaciones discontinuadas	0	0
	820102900000	Otros	-205	0
		<b>Actividades de operación</b>		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	0	0
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	401,546,209	301,877,812
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	-27,176,244	0
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	0	0
	820103060000	Cambio de cartera de crédito (neto)	-856,746,099	-903,692,830
	820103070000	Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
	820103080000	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	820103090000	Cambio en bienes adjudicados (neto)	0	0
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (neto)	-438,991,950	-17,440,545
	820103110000	Cambio en captación tradicional	-1,110,705,866	343,106,237
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	2,697,470,261	654,118,418
	820103130000	Cambio en acreedores por reporto	0	0
	820103140000	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	820103150000	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
	820103160000	Cambio en derivados (pasivo)	0	0
	820103170000	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0	0
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	-427,199,026	-399,411,451
	820103200000	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
	820103230000	Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0	0
	820103240000	Pagos de impuestos a la utilidad	0	0
	820103900000	Otros	0	0
820103000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	238,197,285	-21,442,359
		<b>Actividades de inversión</b>		
	820104010000	Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	1,422,064	1,610,274
	820104020000	Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-203,270,137	-85,113,119
	820104030000	Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	0	0
	820104040000	Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	-49,038	-773,576,790
	820104050000	Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104060000	Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104070000	Cobros de dividendos en efectivo	0	0
	820104080000	Pagos por adquisición de activos intangibles	0	0
	820104090000	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
	820104100000	Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0	0
	820104110000	Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0	0
	820104120000	Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104130000	Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104900000	Otros	0	0
820104000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	-201,897,111	-857,079,635
		<b>Actividades de financiamiento</b>		
	820105010000	Cobros por emisión de acciones	0	0
	820105020000	Pagos por reembolsos de capital social	0	-50,000
	820105030000	Pagos de dividendos en efectivo	-498,617,311	-469,623,114
	820105040000	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	-69,440,464	0
	820105050000	Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105060000	Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105900000	Otros	3,537,245	0
820105000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	-564,520,530	-469,673,114

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPARC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2012**

COMPARTAMOS, S.A.B. DE C.V.

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE  
CRÉDITO**

AL 30 DE JUNIO DE 2012 Y 2011

**CONSOLIDADO**

(PESOS)

**Impresión Final**

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
820100000000		<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	1,232,443,448	320,155,107
820400000000		<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>	-8,899,805	0
820200000000		<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>	1,605,599,214	731,927,147
820000000000		<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	2,829,142,857	1,052,082,254

**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE  
 CRÉDITO**

AL 30 DE JUNIO DE 2012 Y 2011

(PESOS)

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

Concepto	Capital contribuido				Capital Ganado							Participación no controladora	Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto		
<b>Saldo al inicio del periodo</b>	4,628,637,568	0	896,648,314	0	2,579,772	11,615,714	0	0	163,330,827	0	1,491,368,475	182,392,926	7,376,573,596
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>													
Suscripción de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	727,738,964	-797,179,428	0	0	0	0	0	0	-69,440,464
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	1,491,368,475	0	0	0	0	-1,491,368,475	0	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	-498,617,311	0	0	0	0	0	0	-498,617,311
Otros.	0	0	0	0	0	-222	0	0	0	0	0	0	-222
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	0	0	0	0	727,738,964	195,571,514	0	0	0	0	-1,491,368,475	0	-568,057,997
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>													
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	901,176,807	9,772,633	910,949,440
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	-32,330,255	0	0	0	-32,330,255
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-6,235,388	-6,235,388
Total de los movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	0	0	0	0	-32,330,255	0	901,176,807	3,537,245	872,383,797
<b>Saldo al final del periodo</b>	4,628,637,568	0	896,648,314	0	730,318,736	207,187,228	0	0	131,000,572	0	901,176,807	185,930,171	7,680,899,396

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPARC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2012**

**COMPARTAMOS, S.A.B. DE C.V.**

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

PAGINA 1 / 1

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

FAVOR DE VER ARCHIVO ADJUNTO (PDF)

---

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPARC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2012**

**COMPARTAMOS, S.A.B. DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 1

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

FAVOR DE VER ARCHIVO ADJUNTO (PDF)

---



BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPARC**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2012**

**COMPARTAMOS, S.A.B. DE C.V.**

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**

PAGINA 1 / 1

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

AL 30 DE JUNIO DE 2012 NO SE CUENTA CON ALGUNA POSICION EN INSTRUMENTOS DERIVADOS.

---