Ejercicio 2012

Tercer Trimestre

- Balance General
- Estado de Resultados
- Estado de Flujos de Efectivo
- Estado de Variaciones en el Capital Contable

CONSUPAGO, S.A. DE C.V.

SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO LIMITADO

Santa Fe 481 Piso 16, Cruz Manca, Cuajimalpa C.P. 05349 Mexico, D.F.

Estado de Posición Financiera al 30 de Septiembre de 2012

(Cifras en millones de pesos)

A C T I V O

DISPONIBILIDADES		$ **251**
INVERSIONES EN VALORES		
Títulos para negociar	$ 108	
Titulos disponibles para la venta	0	
Títulos conservados a vencimiento	0	**108**
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		
Créditos comerciales	$ 0	
Créditos al consumo	2,538	
Créditos a la vivienda	0	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	$ 2,538	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		
Créditos comerciales	$ 0	
Créditos al consumo	125	
Créditos a la vivienda	0	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	$ 125	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	$ 2,663	
(-) MENOS:		
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(303)	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		**2,360**
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		**402**
BIENES ADJUDICADOS		**0**
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		**39**
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)		**73**
OTROS ACTIVOS		
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	**367**	
Otros activos a corto y largo plazo	**0**	**367**
TOTAL ACTIVO		$ **3,600**

P A S I V O Y C A P I T A L

PASIVOS BURSÁTILES		$ **1,406**
PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
De corto plazo	$ 191	
De largo plazo	115	**306**
OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Impuestos a la utilidad por pagar	$ 25	
Acreedores por cuentas de margen	0	
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	100	125
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN		**0**
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		**0**
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		**0**
TOTAL PASIVO		$ **1,837**
CAPITAL CONTABLE		
CAPITAL CONTRIBUIDO		
Capital social	$ 468	
Prima en venta de acciones	0	$ **468**
CAPITAL GANADO		
Reservas de capital	$ 94	
Resultado de ejercicios anteriores	945	
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	
Resultado neto	256	**1,295**
TOTAL CAPITAL CONTABLE		$ **1,763**
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		$ **3,600**

CUENTAS DE ORDEN

Intereses Devengados no Cobrados derivados de cartera de credito vencida	$	8
Otras cuentas de orden	$	3,135

"El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre de 2012 es de 444 millones de pesos"

" A la fecha de publicación del Balance General el Índice de Capitalización de la Institución es de 37.52

"El presente balance general se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades financieras de objeto limitado, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por la décima cuarta de las "Reglas generales a que deberán sujetarse las sociedades a que se refiere la fracción IV del artículo 103 de la Ley de Instituciones de Crédito", publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 19 de diciembre de 2005, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la sociedad hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables. El presente Balance General fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".

www.cnbv.gob.mx

C.P. CARLOS FUENTEVILLA ALVAREZ
DIRECTOR GENERAL

C.P. ERIC TREJO TIRADO
CONTRALOR

C.P. RAFAEL VEGA MORALES
CONTADOR GENERAL

LIC. ANTONIO VAZQUEZ SOTOMAYOR
AUDITOR INTERNO

CONSUPAGO, S.A. DE C.V.
Sociedad Financiera de Objeto Limitado
Santa Fe 481 Piso 16, Cruz Manca, Cuajimalpa C.P. 05349 Mexico, D.F.
Estado de Resultados del 01 de Enero al 30 de Septiembre de 2012

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses	$	1,026		
Gastos por intereses	$	111		
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	$	0		
MARGEN FINANCIERO			$	915
Estimación preventiva para riesgos crediticios			$	169
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			$	746
Comisiones y tarifas cobradas	$	0		
Comisiones y tarifas pagadas	$	229		
Resultado por intermediación	$	0		
Otros ingresos (egresos) de la operación	$	52		(177)
INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACIÓN			$	569
Gastos de administración			$	239
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			$	330
Resultado del Ejercicio de Subsidiarias No Consolidadas y Asociadas	$	0		
Incremento por Actualización de Participación en el Resultadodo de Subsidiarias No Consolidadas y Asociadas	$	0	$	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			$	330
Impuestos a la Utilidad Causados	$	110		
Impuestos a la Utilidad Diferidos (netos)	$	(36)	$	74
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN EN SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS			$	256
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas			$	0
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS			$	256
Operaciones discontinuas			$	0
RESULTADO NETO			$	256

"El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades financieras de objeto limitado, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por la décima cuarta de las "Reglas generales a que deberán sujetarse las sociedades a que se refiere la fracción IV del artículo 103 de la Ley de Instituciones de Crédito", publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 19 de diciembre de 2005, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la sociedad durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.El presente Estado de Resultados fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

www.cnbv.gob.mx

C.P. CARLOS FUENTEVILLA ALVAREZ
DIRECTOR GENERAL

C.P. ERIC ALEJANDRO TREJO TIRADO
CONTRALOR

C.P. RAFAEL DAVID VEGA MORALES
CONTADOR GENERAL

LIC. ANTONIO VAZQUEZ SOTOMAYOR
AUDITOR INTERNO

CONSUPAGO, S.A. DE C.V., SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO LIMITADO
AV. SANTA FE 481 PISO 16 COL. CRUZ MANCA C.P. 05349, DEL. CUAJIMALPA MEXICO D.F.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012
(Cifras en millones de pesos)

esultado neto		**256**
Utilidad o pérdida por valorización asociada a actividades de inversión y financiamiento		
Estimación para riesgos crediticios		169
Depreciaciones y amortizaciones		5
Amortizacion		5
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		74
Provisiones		36
justes por partidas que no implican flujo de efectivo		**289**
ctividades de operación		
Cambio en pasivos bursátiles		641
Cambio en cartera de crédito	-	449
Cambio en inversiones en valores		115
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	-	732
Cambio en otros activos operativos		193
Cambio en otros pasivos operativos	-	87
Pago de impuestos a la utilidad	-	86
lujos netos de efectivo de actividades de operación	**-**	**405**
ctividades de inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo		
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-	44
Otros		
lujos netos de efectivo de actividades de inversión	**-**	**44**
ctividades de financiamiento		
Pagos de dividendos en efectivo	-	180
Otros		
lujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	**-**	**180**
ncremento o disminución neta de efectivo	**-**	**84**
justes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación		
fectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		**335**
fectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		251

estado dede flujos de efectivo se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades financieras de objeto limitado, emitidos por la Comisión Nacional le Valores, con fundamento en lo dispuesto por la décima cuarta de las "Reglas generales a que deberán sujetarse las sociedades a que se refiere la fracción IV del artículo 103 e Instituciones de Crédito", publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 19 de diciembre de 2005, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, se reflejados todos los orígenes y aplicaciones de efectivo derivados de las operaciones efectuadas por la sociedad durante el periodo arriba mencionado, las cuales se valuaron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.
estado de flujos de efectivo fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."
ncordancia con lo que establecen los criterios contables, los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa más no limitativa. La apertura de imero de conceptos con el fin de proporcionar una presentación más detallada de la información, deberá ser solicitada a la Supervisión en Jefe de Información de la Comisión ncaria y de Valores.

www.cnbv.gob.mx

CARLOS FUENTEVILLA ALVAREZ **DIRECTOR GENERAL**	**C.P. ERIC ALEJANDRO TREJO TIRADO** **CONTRALOR**	**C.P. RAFAEL DAVID VEGA MORALES** **CONTADOR GENERAL**	**LIC. ANTONIO VAZQUEZ SOTOMA** **AUDITOR INTERNO**

CONSUPAGO, S.A. DE C.V., SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO LIMITADO
AV. SANTA FE 481 PISO 16 COL. CRUZ MANCA C.P. 05349, DEL. CUAJIMALPA MEXICO D.F.
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Capital contribuido				Capital ganado						Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordados en asamblea de accionistas	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulacion	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuacion de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	
Saldo inicial al 1 de Enero de 2012	**468**	**-**	**-**	**-**	**70**	**1,149**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,687**
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS											
Suscripción de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constitución de reservas	-	-	-	-	**24**	**(24)**	-	-	-	-	-
Traspaso del resultado neto al resultado de ejercicios anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	**(180)**	-	-	-	-	**(180)**
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total movimientos inherentes a la decisiones de los accionistas	-	-	-	-	**24**	**(204)**	-	-	-	-	**(180)**
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL											
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**256**	**256**
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por obligaciones laborales al retiro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**256**	**256**
Saldo final al 30 de Septiembre de 2012	**468**	**-**	**-**	**-**	**94**	**945**	**-**	**-**	**-**	**256**	**1,763**

"El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades financieras de objeto limitado, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por la décima cuarta de las "Reglas generales a que deberán sujetarse las sociedades a que se refiere la fracción IV del artículo 103 de la Ley de Instituciones de Crédito", publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 19 de diciembre de 2005, 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 durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

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

C.P. CARLOS FUENTEVILLA ALVAREZ
DIRECTOR GENERAL

C.P. ERIC TREJO TIRADO
CONTRALOR

C.P. RAFAEL VEGA MORALES
CONTADOR

LIC. ANTONIO VAZQUEZ SOTOMAYOR
AUDITOR INTERNO