

GRAMEEN CARSO, S. A. DE C.V.

SOFOM, E.R. Y SUBSIDIARIAS
AV. PASEO DE LAS PALMAS No. 750, COL. LOMAS DE CHAPULTEPEC III SECCION, DELEGACION MIGUEL HIDALGO, C.P. 11000, CIUDAD DE MEXICO

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2021

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	29	PASIVOS BURSÁTILES	
CUENTAS DE MARGEN		PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS DE CORTO PLAZO	241
INVERSIONES EN VALORES		DE LARGO PLAZO	241
TÍTULOS PARA NEGOCIAR	2	COLATERALES VENDIDOS	
TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA		REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	
TÍTULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	2	DERIVADOS	
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)		OTROS COLATERALES VENDIDOS	
DERIVADOS		DERIVADOS	
CON FINES DE NEGOCIACIÓN		CON FINES DE NEGOCIACIÓN	
CON FINES DE COBERTURA		CON FINES DE COBERTURA	
AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	
CREDITOS COMERCIAL		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL		IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	
ENTIDADES FINANCIERAS		PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	
ENTIDADES GUBERNAMENTALES		APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS	
CREDITOS DE CONSUMO	273	ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES	
CREDITOS A LA VIVIENDA		ACREEDORES POR CUENTA DE MARGEN	
MEDIA RESIDENCIAL		ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	
DE INTERES SOCIAL		ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	14
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DESARROLLO O FIDEICOMISO PÚBLICO			14
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	273	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		IMPUESTO Y PTU DIFERIDOS (NETO)	
CREDITOS COMERCIAL		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL		TOTAL PASIVO	255
ENTIDADES FINANCIERAS			
ENTIDADES GUBERNAMENTALES		CAPITAL CONTABLE	
CREDITOS DE CONSUMO		CAPITAL CONTRIBUIDO	
CREDITOS A LA VIVIENDA		CAPITAL SOCIAL	55
MEDIA RESIDENCIAL		APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS	
DE INTERES SOCIAL		PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	67
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DESARROLLO O FIDEICOMISO PÚBLICO		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	122
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA		CAPITAL GANADO	
CARTERA DE CREDITO (-) MENOS	273	RESERVA DE CAPITAL	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(22)	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	(51)
CARTERA DE CREDITO (NETO)	251	RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS		RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA	
(-) MENOS:		DE FLUJOS DE EFECTIVO	
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO		EFECTO ACUMULADO POR CONVERSION	
DERECHOS DE COBRO (NETO)		RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	251	RESULTADO NETO	10
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION		(41)	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	16	PARTICIPACION NO CONTROLADORA	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		TOTAL CAPITAL CONTABLE	81
PROPIEDADES MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	3	TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	336
INVERSIONES PERMANENTES			
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA			
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	35		
OTROS ACTIVOS			
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES			
OTRAS ACTIVOS, A CORTO Y LARGO PLAZO			
TOTAL ACTIVO	336		

CUENTAS DE ORDEN

AVALES OTORGADOS		
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES		
COMPROMISOS CREDITICIOS		
BIENES EN FIDEICOMISOS		
BIENES EN ADMINISTRACIÓN		
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD		
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS POR LA ENTIDAD		
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA VENCIDA		
RENTAS DEVENGADAS NO COBRADAS DERIVADAS DE OPERACIONES DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	272	272

El saldo histórico del capital social al 30 de Junio de 2021 es de \$ 55 millones de pesos

"EL PRESENTE BALANCE GENERAL, SE FORMULO 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 LOS ARTÍCULOS 99, 101 Y 102 DE LA LEY INSTITUCIONES DE CRÉDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADO DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRÁNDOSE REFLEJADAS LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA ENTIDAD HASTA LA FECHA ARRIBA MENCIONADA, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRÁCTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.

EL PRESENTE BALANCE GENERAL FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LAS RESPONSABILIDADES DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN".


RUBEN MORENO CASTILLO
DIRECTOR GENERAL
<http://www.grameencarso.com.mx/>


JOSE VALVERDE PÉREZ
CONTADOR GENERAL
<http://www.grameencarso.com.mx/GrameenReTr2021.pdf>


JUAN CARLOS RUIZ GARCÍA
CONTADOR FINANCIERO


SAUL ROMERO GALICIA
AUDITOR INTERNO
<http://www.cnbv.gob.mx>

GRAMEEN CARSO, S. A. DE C.V.

SOFOM, E. R. GRUPO FINANCIERO INBURSA

AV. PASEO DE LAS PALMAS No. 750, COL. LOMAS DE CHAPULTEPEC III SECCION, DELEGACIÓN MIGUEL HIDALGO, C.P. 11000, CIUDAD DE MÉXICO

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1º DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2021 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

INGRESOS POR INTERESES		39
GASTOS POR INTERESES		6
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)		
MARGEN FINANCIERO		33
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		18
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		15
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS		
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	2	
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN		
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN		
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	11	(13)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		2
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS		
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		2
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS		
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	8	(8)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		10
OPERACIONES DISCONTINUADAS		
RESULTADO NETO		10

"EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS, 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 LOS ARTICULOS 99, 101 Y 102 DE LA LEY INSTITUCIONES DE CRÉDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADO DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRÁNDOSE REFLEJADOS TODOS LOS INGRESOS Y EGRESOS DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA ENTIDAD DURANTE LOS PERIODOS 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 RESULTADOS FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN."


RUBEN MORENO CASTILLO
DIRECTOR GENERAL


JOSE VALVERDE PEREZ
CONTADOR GENERAL


JUAN CARLOS RUIZ GARCIA
CONTRALOR FINANCIERO


SAUL ROMERO GALICIA
AUDITOR INTERNO

<http://www.grameencarso.com.mx>

<http://www.grameencarso.com.mx/GrameenReTr2021.pdf>

<http://www.cnbv.gob.mx>

GRAMEEN CARSO. S. A. DE C.V.

SOFOM, E. R. Y SUBSIDIARIAS

AV. PASEO DE LAS PALMAS 750, COL. LOMA DE CHALTEPEC, 111 SECCION DEL, HIDGEL HIDALGO, C.P. 11000 CIUDAD DE MEXICO

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1º DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2021
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CONCEPTO	PARTICIPACION CONTROLADORA	CAPITAL CONTRIBUIDO						CAPITAL GANADO							TOTAL CAPITAL CONTABLE
		CAPITAL SOCIAL	APORTACION PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS POR SU ORGANISMO DE GOBIERNO	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	RESERVAS DE CAPITAL	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJO DE EFECTIVO	REMEDIACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	RESULTADO NETO	PARTICIPACION NO CONTROLADORA		
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	-	55		67	-	-	(37)	-	-	-	-	-	(14)	-	71
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS															
-SUSCRIPCION DE ACCIONES															
-CAPITALIZACION DE UTILIDADES															
-CONSTITUCION DE RESERVAS															
-TRASPASO DEL RESULTADO NETO A RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES															
-PAGO DE DIVIDENDOS									(14)					14	
-OTRAS															
TOTAL DE MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS									(14)					14	
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL															
-RESULTADO NETO														10	10
-RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA															
-RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO															
-EFECTO ACUMULADO POR CONVERSION															
-REMEDIACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS															
-RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS															
-OTROS															
TOTAL DE MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL														10	10
SALDOS AL 30 DE JUNIO DE 2021	-	55		67	-	-	(51)	-	-	-	-	-	-	10	81

"EL PRESENTE ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CREDITO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 99, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADOS TODOS LOS MOVIMIENTOS EN LAS CUENTAS DE CAPITAL CONTABLE DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCION DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.

EL PRESENTE ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN:


RUBEN MORENO CASTILLO
DIRECTOR GENERAL

<http://www.grameencarso.com.mx>


JOSE VALVERDE PÉREZ
CONTADOR GENERAL

<http://www.grameencarso.com.mx/GrameenReTr2021.pdf>


JUAN CARLOS RUIZ GARCÍA
CONTRALOR FINANCIERO


SAUL ROMERO SALICRÚ
AUDITOR INTERNO

<http://www.cnbv.gob.mx>

GRAMEEN CARSO, S. A. DE C.V.

SOFOM, E. R. Y SUBSIDIARIAS

AV. PASO DE LAS PALMAS 750, COL. LOMAS DE CHATUILTEPEC, III SECCION, DEL MIGUEL HIDALGO, C.P. 11000 CIUDAD DE MEXICO

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1º DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2021

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Resultado neto	10
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	
Amortizaciones de activos intangibles	
Provisiones	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	9
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	
Operaciones discontinuadas	
Otros	
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	9
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de margen	
Cambio en inversiones en valores	(1)
Cambio en deudores por reporto	3
Cambio en derivados (activo)	
Cambio en cartera de crédito (neto)	10
Cambio en bienes adjudicados (neto)	
Cambio en otros activos operativos (neto)	(8)
Cambio en pasivos bursátiles	
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	
Cambio en colaterales vendidos	
Cambio en derivados (pasivo)	
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	
Cambio en otros pasivos operativos	4
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	
Pagos de impuestos a la utilidad	(9)
Otros	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(1)
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	
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)	
Otros	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-
Actividades de financiamiento	
Cobros por emisión de acciones	
Pagos por reembolsos de capital social	
Pagos de dividendos en efectivo	
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	
Otros	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	18
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	11
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	29

EL PRESENTE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO 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 LOS ARTÍCULOS 99, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRÁNDOSE REFLEJADAS LAS ENTRADAS Y SALIDAS DE EFECTIVO DERIVADAS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCIÓN DURANTE EL PERÍODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRÁCTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.

EL PRESENTE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.*


RUBÉN MORENO CASTILLO
DIRECTOR GENERAL


JOSE VALVERDE PÉREZ
CONTADOR GENERAL


JUAN CARLOS RUIZ GARCÍA
CONTROLADOR FINANCIERO


SAUL ROMERO GALICIA
AUDITOR INTERNO