

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

SOPOM, 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 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	3	PASIVOS BURSÁTILES	
CUENTAS DE MARGEN		PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS DE CORTO PLAZO DE LARGO PLAZO	166
INVERSIONES EN VALORES TÍTULOS PARA NEGOCIAR TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA TÍTULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO		COLATERALES VENDIDOS REPORTOS (SALDO ACREEDOR) DERIVADOS OTROS COLATERALES VENDIDOS	166
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)		DERIVADOS CON FINES DE NEGOCIACIÓN CON FINES DE COBERTURA	
DERIVADOS CON FINES DE NEGOCIACIÓN CON FINES DE COBERTURA		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	
AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE CREDITOS COMERCIAL ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL ENTIDADES FINANCIERAS ENTIDADES GUBERNAMENTALES CREDITOS DE CONSUMO CREDITOS A LA VIVIENDA MEDIA RESIDENCIAL DE INTERES SOCIAL REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DESARROLLO O FIDEICOMISO PÚBLICO	195	OTRAS CUENTAS POR PAGAR IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES ACREEDORES POR CUENTA DE MARGEN ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4 6 10
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE	195	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	
CARTERA DE CREDITO VENCIDA CREDITOS COMERCIAL ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL ENTIDADES FINANCIERAS ENTIDADES GUBERNAMENTALES CREDITOS DE CONSUMO CREDITOS A LA VIVIENDA MEDIA RESIDENCIAL DE INTERES SOCIAL REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DESARROLLO O FIDEICOMISO PÚBLICO		IMPUESTO Y PTU DIFERIDOS (NETO)	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	
CARTERA DE CREDITO (-) MENOS	195	TOTAL PASIVO	176
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(11)		
CARTERA DE CREDITO (NETO)	184	CAPITAL CONTABLE	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (+) MENOS:		CAPITAL CONTRIBUIDO CAPITAL SOCIAL APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS PRIMA EN VENTA DE ACCIONES OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	67 67
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO DERECHOS DE COBRO (NETO) TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	184	CAPITAL GANADO RESERVA 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 CONVERSION RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS RESULTADO NETO	(7) (11) (18)
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION		TOTAL CAPITAL CONTABLE	49
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	17	TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	225
BIENES ADJUDICADOS (NETO)			
PROPIEDADES MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	5		
INVERSIONES PERMANENTES	1		
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA			
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	11		
OTROS ACTIVOS CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES OTRAS ACTIVOS, A CORTO Y LARGO PLAZO	4 4		
TOTAL ACTIVO	225		

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

El saldo histórico del capital social al 31 de Diciembre de 2017 es de \$ 25,001 pesos

"EL PRESENTE BALANCE GENERAL SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS SOCIEDADES FINANCIERAS DE OBJETO MÚLTIPLE REGULADAS, EMITIDOS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTÍCULOS 52 Y 53 DE LA LEY GENERAL DE ORGANIZACIONES Y ACTIVIDADES AUXILIARES DEL CRÉDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADO DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRÁNDOSE REFLECTADAS LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA SOCIEDAD, HASTA LA FECHA ARRIBA MENCIONADA, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A BARRAS PRÁCTICAS Y A LAS DISPOSICIONES APLICABLES

EL PRESENTE BALANCE GENERAL FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LAS RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBIERON


RUBÉN MORENO CASTILLO
DIRECTOR GENERAL


SAUL ROMERO GALICIA
AUDITOR INTERNO

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, DELEGACION MIGUEL HIDALGO, C.P. 11000, CIUDAD DE MEXICO

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1º DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

INGRESOS POR INTERESES		45
GASTOS POR INTERESES		13
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)		
MARGEN FINANCIERO		32
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		14
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		18
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS		
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	5	
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN		
RESULTADO POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	1	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	31	(35)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		(17)
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS		
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		(17)
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS		
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	6	(6)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		(11)
OPERACIONES DISCONTINUADAS		
RESULTADO NETO		(11)

"EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS, SE FORMULÓ DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA SOCIEDADES FINANCIERAS DE OBJETO MÚLTIPLE REGULADAS, EMITIDOS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTÍCULOS 52 Y 53 DE LA LEY GENERAL DE ORGANIZACIONES Y ACTIVIDADES AUXILIARES DEL CRÉDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADO DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRÁNDOSE REFLEJADOS TODOS LOS INGRESOS Y EGRESOS DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA SOCIEDAD DURANTE LOS PERÍODOS ARRIBA MENCIONADOS, 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."



RUBEN MORENO CASTILLO
DIRECTOR GENERAL



SAUL ROMERO GALICIA
AUDITOR INTERNO

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

<http://www.grameencarso.com.mx/GrameenReTr42017.pdf>

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

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

SOFOM, E. R. Y SUBSIDIARIAS

AV. PASEO DE LAS PALMAS 730, COL. LOMAS DE CHAPULTEPEC, III SECCION, DEL. MIGUEL HIDALGO, C.P. 11000 CIUDAD DE MEXICO


ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Resultado neto	(11)
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	1
Amortizaciones de activos intangibles	
Provisiones	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(7)
Operaciones discontinuadas:	
Otros	
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	(6)
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de margen	
Cambio en inversiones en valores	
Cambio en deudores por reporte	
Cambio en derivados (activo)	
Cambio en cartera de crédito (neto)	4
Cambio en bienes adjudicados (neto)	
Cambio en otros activos operativos (neto)	4
Cambio en pasivos bursátiles	
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(46)
Cambio en colaterales vendidos	
Cambio en derivados (pasivo)	
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	
Cambio en otros pasivos operativos	(19)
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	
Otros	4
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(53)
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(2)
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	(5)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(7)
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	(77)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	80
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	3

PRESENTE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS SOCIEDADES FINANCIERAS DE OBJETO MÚLTIPLE REGULADAS, EMITIDOS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 12 Y 33 DE LA LEY GENERAL DE ORGANIZACIONES Y ACTIVIDADES AUXILIARES DEL CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y RIGOR ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALIARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS YA LAS DISPOSICIONES APLICABLES.

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


RUBEN MORENO CASTILLO
DIRECTOR GENERAL


SAUL ROMERO GALICIA
AUDITOR INTERNO