



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

Av. Insurgentes Sur # 1458, Piso 11, Colonia Actipan, México D.F., C.P. 03230
Balance General Consolidado al 30 de septiembre de 2020
(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	23,094	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	-	Depósitos de exigibilidad inmediata	2,605
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	
Títulos para reneociar	-	Del público en general	12,097
Títulos disponibles para la venta	1,094	Mercado de dinero	948
Títulos conservados a vencimiento	-	Fondos especiales	12,945
	1,094	Títulos de crédito emitidos	8,915
		Cuenta global de Captación sin Movimiento	32
			24,497
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	-	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
PRÉSTAMO DE VALORES		De exigibilidad inmediata	-
DERIVADOS		De corto plazo	4,523
Con fines de negociación	-	De largo plazo	14,585
Con fines de cobertura	-		19,108
		ACREEDORES POR REPORTE	490
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		PRÉSTAMO DE VALORES	-
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Créditos comerciales		Reportos (Saldo acreedor)	-
Actividad empresarial o comercial	\$ 158	Préstamo de valores	-
Entidades financieras	-	Derivados	-
Entidades gubernamentales	-	Otros colaterales vendidos	-
Créditos al consumo	37,832		
Créditos a la vivienda	1	DERIVADOS	
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	-	Con fines de reneociación	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	37,991	Con fines de cobertura	-
		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
CARTERA DE CRÉDITO VENDIDA		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSÁTILIZACIÓN	1,300
Créditos comerciales		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Actividad empresarial o comercial	\$ 8	Impuestos a la utilidad por pagar	191
Entidades financieras	-	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	11
Entidades gubernamentales	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	-
Créditos al consumo	2,825	Acreedores por liquidación de operaciones	-
Créditos a la vivienda	-	Acreedores por cuentas de margen	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENDIDA	2,833	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	4,471
CARTERA DE CRÉDITO	40,824	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	4,673
(-) MENOS:		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	-
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	6,815	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	34,009	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	-
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-	TOTAL PASIVO	50,068
(-) MENOS:		CAPITAL CONTABLE	
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	-	CAPITAL CONTRIBUIDO	
DERECHOS DE COBRO (NETO)	-	Capital social	4,764
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	34,009	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	-
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSÁTILIZACIÓN	-	Prima en venta de acciones	558
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	2,162	Obligaciones subordinadas en circulación	5,322
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-	CAPITAL GANADO	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	995	Reservas de capital	1,845
INVERSIONES PERMANENTES	96	Resultado de ejercicios anteriores	13,335
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	-	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	3
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	2,787	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-
OTROS ACTIVOS		Remedios por beneficios definidos a los empleados	(612)
Caros diferidos, pasivos anticipados e intangibles	2,473	Efecto acumulado por conversión	924
Otros activos a corto y largo plazo	4	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
Credito Mercantil	5,699	Resultado neto	(1,880)
	8,176	Participación controladora	18,937
		Participación no controladora	3,408
TOTAL DE ACTIVO	72,413	TOTAL CAPITAL CONTABLE	22,345
		TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	72,413

CUENTAS DE ORDEN

Activos y pasivos contingentes	12,298
Compromisos crediticios	-
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vendida	445
Otras cuentas de registro	8,287

El saldo histórico del capital social al 30 de septiembre de 2020 es de \$ 4,764 millones de pesos

"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.gentera.com.mx>

Ing. Enrique Majós Ramírez
Director General

Lic. Mario Ignacio Langerica
Ávila
Director Ejecutivo de Finanzas

C.P.C. Marco Antonio Guadarrama
Villalobos
Contralor

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



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

Estado de Resultados Consolidado del 1 de enero al 30 de septiembre de 2020
Av. Insurgentes Sur # 1458, Piso 11, Colonia Actipan, México D.F., C.P. 03230
(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		14,452
Gastos por intereses		<u>1,717</u>
MARGEN FINANCIERO		12,735
Estimación preventiva para riesgos crediticios		6,425
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		<u>6,310</u>
Comisiones y tarifas cobradas	808	
Comisiones y tarifas pagadas	431	
Resultado por intermediación	26	
Otros ingresos (egresos) de la operación	258	
Gastos de administración y promoción	<u>9,796</u>	<u>(9,135)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		(2,825)
Participación en el resultado de asociadas		<u>89</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		(2,736)
Impuestos a la utilidad causados	437	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>(1,188)</u>	<u>(751)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		(1,985)
Operaciones discontinuadas		(59)
RESULTADO NETO		<u><u>(1,926)</u></u>
Participación controladora en la utilidad		(1,880)
Participación no controladora en la utilidad		<u>(46)</u>
		<u><u>(1,926)</u></u>
Utilidad por acción: \$-1,27		

"El presente estado de resultados 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 reflejados todos los ingresos y egresos derivados de 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 estado de resultados consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

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

Ing. Enrique Majós Ramírez
 Director General

Lic. Mario Ignacio Langarica
 Ávila
 Director Ejecutivo de Finanzas

C.P.C. Marco Antonio
 Guadarrama Villalobos
 Contralor

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



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

Av. Insurgentes Sur # 1458, Piso 11, Colonia Actipan, México D.F., C.P. 03230
Estado de Variaciones en el Capital Contable Consolidado
del 1 de enero al 30 de septiembre de 2020
(Cifras en millones de pesos)

	Capital contribuido			Capital ganado					Participación no controladora	Capital contable
	Capital social	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Efecto acumulado por conversión	Resultado neto		
Saldo al 31 de diciembre de 2019	\$ 4,764	\$ 558	\$ 1,888	\$ 10,060	\$ (1)	\$ (612)	\$ 531	\$ 3,275	\$ 58	\$ 20,521
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS										
Constitución de reservas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Traspaso del resultado neto a resultados de ejercicios anteriores	-	-	-	3,275	-	-	-	(3,275)	-	-
Fondo para la recompra de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Recompra de acciones	-	-	(43)	-	-	-	-	-	-	(43)
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	(43)	3,275	-	-	-	(3,275)	-	(43)
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL										
Utilidad integral:										
-Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	(1,880)	(46)	(1,926)
-Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	4	-	-	-	-	4
-Remediones por beneficios definidos a los empleados, neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Efecto acumulado por conversión de subsidiarias, neto	-	-	-	-	-	-	393	-	(11)	382
Total	-	-	-	-	4	-	393	(1,880)	(57)	(1,540)
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA										
									3,407	3,407
Saldo al 30 de septiembre de 2020	\$ 4,764	\$ 558	\$ 1,845	\$ 13,335	\$ 3	\$ (612)	\$ 924	\$ (1,880)	\$ 3,408	\$ 22,345

"El presente estado de variaciones en el capital contable consolidados se formularon 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 años 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.gentera.com.mx>

Ing. Enrique Majés Ramírez
Director General

Lic. Mario Ignacio Langarica
Ávila
Director Ejecutivo de Finanzas

C.P.C. Marco Antonio Guadarrama
Villalobos
Contralor

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



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

Av. Insurgentes Sur #1458, Piso 11, Colonia Actipan, México D.F., C.P. 03230

Estado de Flujos de Efectivo Consolidado
del 1 de enero al 30 de septiembre de 2020
(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto	\$	(1,880)
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	\$	29
Depreciaciones de inmuebles mobiliario y equipo		269
Amortizaciones de activos intangibles		222
Provisiones	1,076	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(545)	
Participación en el resultado de asociadas		11
Operaciones discontinuadas		59
Pérdida en venta de propiedades, mobiliario y equipo		12
Otros	-	-
	\$	1,133
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen	\$	-
Cambio en inversiones en valores		(255)
Cambio en deudores por reporto		-
Cambio en préstamo de valores (activo)		-
Cambio en derivados (activo)		-
Cambio en cartera de crédito (neto)		7,658
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)		(1,040)
Cambio en captación tradicional		2,646
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		8,489
Cambio en acreedores por reporto		490
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		(608)
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		(994)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		15,639
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	\$	6
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(151)
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos		-
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas neto de efectivo de la entidad adquirida		589
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes		-
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes		-
Cobros de dividendos en efectivo		67
Pagos por adquisición de activos intangibles		(58)
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta		265
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		718
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones	\$	-
Participación no controladora		(92)
Pagos de dividendos en efectivo		-
Pagos asociados a la recompra de acciones propias		(43)
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		(135)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		16,222
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		(3)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	\$	6,875
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	\$	23,094

"El presente estado de flujos de efectivo consolidados 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 años arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron 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 suscriben".

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

Ing. Enrique Majós Ramírez
Director General

Lic. Mario Ignacio Langarica
Ávila
Director Ejecutivo de Finanzas

C.P.C. Marco Antonio Guadarrama
Villalobos
Contralor

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