

A C T I V O		P A S I V O Y C A P I T A L	
DISPONIBILIDADES	18,256	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	-	Depósitos de liquidez inmediata	3,282
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	701	Del público en general	10,258
Títulos disponibles para la venta	1,101	Mercado de dinero	1,436
Títulos conservados a vencimiento	-	Fondos especiales	-
	1,802	Títulos de crédito emitidos	8,770
		Cuenta global de Captación sin Movimiento	56
			23,802
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	-	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
PRÉSTAMO DE VALORES	-	De liquidez inmediata	-
DERIVADOS	-	De corto plazo	4,147
Con fines de negociación	-	De largo plazo	12,937
Con fines de cobertura	-		17,084
		ACREEDORES POR REPORTE	279
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	\$ 128	Préstamo de valores	-
Entidades financieras	-	Derivados	-
Entidades gubernamentales	-	Otros colaterales vendidos	-
Créditos al consumo	37,853		
Créditos a la vivienda	-	DERIVADOS	
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	-	Con fines de negociación	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	37,981	Con fines de cobertura	-
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
Créditos comerciales		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	800
Actividad empresarial o comercial	\$ 5	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Entidades financieras	-	Impuestos a la utilidad por pagar	6
Entidades gubernamentales	-	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	11
Créditos al consumo	1,153	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	-
Créditos a la vivienda	-	Acreedores por liquidación de operaciones	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	1,158	Acreedores por cuentas de margen	-
CARTERA DE CRÉDITO	39,139	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-
(-) MENOS:		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	4,128
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	3,248		4,145
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	35,891	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	-
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	210
(-) MENOS:		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	14
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	-	TOTAL PASIVO	46,334
DERECHOS DE COBRO (NETO)	-		
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	35,891	CAPITAL CONTABLE	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-	CAPITAL CONTRIBUIDO	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	2,986	Capital social	4,764
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	-
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	785	Prima en venta de acciones	558
INVERSIONES PERMANENTES	98	Obligaciones subordinadas en circulación	-
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	-		5,322
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	2,048	CAPITAL GANADO	
OTROS ACTIVOS		Reservas de capital	1,845
Carros diferidos, daños anticipados e intangibles	2,493	Resultado de ejercicios anteriores	11,742
Otros activos a corto y largo plazo	5	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	2
Credito Mercantil	5,000	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-
	7,498	Remedios por beneficios definidos a los empleados	(383)
		Efecto acumulado por conversión	106
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
		Resultado neto	914
			14,226
		Participación controladora	19,548
		Participación no controladora	3,482
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	23,030
TOTAL DE ACTIVO	69,364	TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	69,364

CUENTAS DE ORDEN

Activos y pasivos contingentes	7,235
Compromisos crediticios	905
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	270
Otras cuentas de registro	8,003

"El saldo histórico del capital social al 30 de junio de 2021 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 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

Estado de Resultados Consolidado del 1 de enero al 30 de junio de 2021
Av. Insurgentes Sur # 1458, Piso 11, Colonia Actipan, México D.F., C.P. 03230
(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		10,748
Gastos por intereses		<u>1,019</u>
MARGEN FINANCIERO		9,729
Estimación preventiva para riesgos crediticios		1,880
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		<u>7,849</u>
Comisiones y tarifas cobradas	756	
Comisiones y tarifas pagadas	270	
Resultado por intermediación	3	
Otros ingresos (egresos) de la operación	213	
Gastos de administración y promoción	<u>6,949</u>	<u>(6,247)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		1,602
Participación en el resultado de asociadas		<u>(6)</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		1,596
Impuestos a la utilidad causados	132	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>433</u>	<u>565</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		1,031
Operaciones discontinuadas		-
RESULTADO NETO		<u><u>1,031</u></u>
Participación controladora en la utilidad		914
Participación no controladora en la utilidad		<u>117</u>
		<u><u>1,031</u></u>

Utilidad por acción: \$0.65

"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 junio de 2021
 (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 2020	\$ 4,764	\$ 558	\$ 1,845	\$ 13,334	\$ 3	\$ (388)	\$ 358	\$ (1,592)	\$ 3,399	\$ 22,281
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS										
Constitución de reservas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Traspaso del resultado neto a resultados de ejercicios anterior	-	-	-	(1,592)	-	-	-	1,592	-	-
Fondo para la recompra de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Recompra de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	(1,592)	-	-	-	1,592	-	-
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL										
Utilidad integral:										
-Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	914	117	1,031
-Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	(1)	-	-	-	-	(1)
-Remediones por beneficios definidos a los empleados, neto	-	-	-	-	-	5	-	-	-	5
-Efecto acumulado por conversión de subsidiarias, neto	-	-	-	-	-	-	(252)	-	-	(252)
Total	-	-	-	-	(1)	5	(252)	914	117	783
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA									(34)	(34)
Saldo al 30 de junio de 2021	\$ 4,764	\$ 558	\$ 1,845	\$ 11,742	\$ 2	\$ (383)	\$ 106	\$ 914	\$ 3,482	\$ 23,030

"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 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

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 junio de 2021
 (Cifras en millones de pesos)

Resultado neto	\$	914
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	\$	-
Depreciaciones de inmuebles mobiliario y equipo	164	
Amortizaciones de activos intangibles	177	
Provisiones	1,085	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	484	
Participación en el resultado de asociadas	6	
Operaciones discontinuadas	-	
Pérdida en venta de propiedades, mobiliario y equipo	(13)	
Otros	-	
	\$	1,903
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen	\$	-
Cambio en inversiones en valores		(516)
Cambio en deudores por reporte		-
Cambio en préstamo de valores (activo)		-
Cambio en derivados (activo)		-
Cambio en cartera de crédito (neto)		444
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)		(237)
Cambio en captación tradicional		273
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		(706)
Cambio en acreedores por reporte		21
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		(417)
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		-
Cambio en otros pasivos operativos		(270)
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		(309)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		1,100
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	\$	6
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(105)
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos		-
Flujo recibido (pagado) en adquisición de subsidiarias		-
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes		-
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes		(10)
Cobros de dividendos en efectivo		-
Pagos por adquisición de activos intangibles		(41)
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		(150)
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones	\$	-
Participación no controladora		94
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		94
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		1,044
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		18
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	\$	17,194
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	\$	18,256

"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