



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 2018
(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	5,133	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	-	Depósitos de exigibilidad inmediata	1,289
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	-	Del público en general	6,543
Títulos disponibles para la venta	788	Mercado de dinero	789
Títulos conservados a vencimiento	115	Fondos especiales	-
	903	Títulos de crédito emitidos	7,332
		Cuenta global de Captación sin Movimiento	6,984
			1
			15,606
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	-	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
PRÉSTAMO DE VALORES	-	Reportos (Saldo acreedor)	-
DERIVADOS	-	De corto plazo	2,125
Con fines de negociación	-	De largo plazo	7,734
Con fines de cobertura	-		9,859
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		ACREEDORES POR REPORTE	-
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		PRÉSTAMO DE VALORES	-
Créditos comerciales		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Actividad empresarial o comercial	\$ 1,286	Reportos (Saldo acreedor)	-
Entidades financieras	-	Préstamo de valores	-
Entidades gubernamentales	1,286	Derivados	-
Créditos al consumo	31,080	Otros colaterales vendidos	-
Créditos a la vivienda	5		-
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	-	DERIVADOS	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	32,371	Con fines de negociación	-
		Con fines de cobertura	-
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
Créditos comerciales		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSÁTILIZACIÓN	-
Actividad empresarial o comercial	\$ 41	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Entidades financieras	-	Impuestos a la utilidad por pagar	236
Entidades gubernamentales	41	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	33
Créditos al consumo	821	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	-
Créditos a la vivienda	1	Acreedores por liquidación de operaciones	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	863	Acreedores por cuentas de margen	-
CARTERA DE CRÉDITO	33,234	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-
(-) MENOS:		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	3,574
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	1,986		3,843
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	31,248	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	-
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-
(-) MENOS:		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	4
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	-	TOTAL PASIVO	29,312
DERECHOS DE COBRO (NETO)	-		
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	31,248	CAPITAL CONTABLE	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSÁTILIZACIÓN	-	CAPITAL CONTRIBUIDO	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	1,797	Capital social	4,764
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	-
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,155	Prima en venta de acciones	558
INVERSIONES PERMANENTES	2,342	Obligaciones subordinadas en circulación	-
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	-		5,322
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	1,238	CAPITAL GANADO	
OTROS ACTIVOS		Reservas de capital	2,065
Carros diferidos, deprecios anticipados e intangibles	2,080	Resultado de ejercicios anteriores	7,699
Otros activos a corto y largo plazo	8	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(28)
Credito Mercantil	909	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-
	2,997	Remedios por beneficios definidos a los empleados	(398)
		Efecto acumulado por conversión	534
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
		Resultado neto	2,264
		Participación controladora	17,458
		Participación no controladora	43
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	17,501
TOTAL DE ACTIVO	46,813	TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	46,813

CUENTAS DE ORDEN

Activos y pasivos contingentes	762
Compromisos crediticios	-
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	187
Otras cuentas de registro	12,213

El saldo histórico del capital social al 30 de septiembre de 2018 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. Oscar Luis Ibarra
Burgos
Auditor General Interno

C.P.C. Marco Antonio
Guadarrama Villalobos
Contralor



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

Estado de Resultados Consolidado del 1 de enero al 30 de septiembre de 2018
Av. Insurgentes Sur # 1458, Piso 11, Colonia Actipan, México D.F., C.P. 03230
(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		15,412
Gastos por intereses		<u>1,218</u>
MARGEN FINANCIERO		14,194
Estimación preventiva para riesgos crediticios		1,963
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		<u>12,231</u>
Comisiones y tarifas cobradas	990	
Comisiones y tarifas pagadas	305	
Resultado por intermediación	(13)	
Otros ingresos (egresos) de la operación	235	
Gastos de administración y promoción	<u>9,995</u>	<u>(9,088)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		3,143
Participación en el resultado de asociadas		<u>12</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		3,155
Impuestos a la utilidad causados	903	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>(30)</u>	<u>873</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		2,282
Operaciones discontinuadas		-
RESULTADO NETO		<u><u>2,282</u></u>
Participación controladora en la utilidad		2,264
Participación no controladora en la utilidad		<u>18</u>
		<u><u>2,282</u></u>
Utilidad por acción: \$1.41		

"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. Oscar Luis Ibarra
Burgos
Auditor General Interno

C.P.C. Marco Antonio
Guadarrama Villalobos
Contralor.



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 2018
 (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 2017	\$ 4,764	\$ 558	\$ 1,358	\$ 6,803	\$ (61)	(400)	793	\$ 2,905	\$ 85	16,805
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS										
Constitución de reservas	-	-	145	-	-	-	-	(145)	-	-
Traspaso del resultado neto a resultados de ejercicios anterior	-	-	-	1,980	-	-	-	(1,980)	-	-
Fondo para la recompra de acciones	-	-	780	-	-	-	-	(780)	-	-
Recompra de acciones	-	-	(218)	-	-	-	-	-	-	(218)
Pago de dividendos	-	-	-	(1,084)	-	-	-	-	-	(1,084)
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	707	896	-	-	-	(2,905)	-	(1,302)
MOVIMIENTO INHERENTE A CAMBIO EN ESTIMACIÓN CONTABLE										
Reconocimiento de cambio en el modelo de constitución de reservas de la cartera crediticia - neto de impuestos diferidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL										
Utilidad integral:										
-Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	2,264	18	2,282
-Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	33	-	-	-	-	33
-Remediones por beneficios definidos a los empleados, neto	-	-	-	-	-	2	-	-	-	2
-Efecto acumulado por conversión de subsidiarias, neto	-	-	-	-	-	-	(259)	-	-	(259)
Total	-	-	-	-	33	2	(259)	2,264	18	2,058
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA									(60)	(60)
Saldo al 30 de septiembre de 2018	\$ 4,764	558	2,065	7,699	(28)	(398)	534	2,264	43	17,501

"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. Oscar Luis Ibarra
 Burgos
 Auditor General Interno

C.P.C. Marco Antonio
 Guadarrama Villalobos
 Contralor



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 Flujos de Efectivo Consolidado
del 1 de enero al 30 de septiembre de 2018
 (Cifras en millones de pesos)

Resultado neto	\$	2,264
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		289
Amortizaciones de activos intangibles		224
Provisiones		217
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		872
Participación en el resultado de asociadas		(12)
Operaciones discontinuadas		-
Otros		-
	\$	1,590
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen	\$	-
Cambio en inversiones en valores		(606)
Cambio en deudores por reporte		-
Cambio en préstamo de valores (activo)		-
Cambio en derivados (activo)		-
Cambio en cartera de crédito (neto)		(1,495)
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)		(89)
Cambio en captación tradicional		(623)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		2,152
Cambio en acreedores por reporte		-
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		(237)
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		(520)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	\$	2,436
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	\$	2
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(164)
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos		-
Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos		(2,129)
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		(104)
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	\$	(2,395)
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones	\$	-
Participación no controladora		(42)
Pagos de dividendos en efectivo		(542)
Pagos asociados a la recompra de acciones propias		(218)
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	\$	(802)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	\$	(761)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	\$	(92)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	\$	5,986
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	\$	5,133

"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. Oscar Luis Ibarra
Burgos
Auditor General Interno

C.P.C. Marco Antonio
Guadarrama Villalobos
Contralor