

A C T I V O		P A S I V O Y C A P I T A L	
DISPONIBILIDADES	7,173	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	-	Depósitos de exigibilidad inmediata	1,618
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	502	Del público en general	8,233
Títulos disponibles para la venta	651	Mercado de dinero	637
Títulos conservados a vencimiento	-	Fondos especiales	-
	1,153	Títulos de crédito emitidos	8,870
		Cuenta global de Captación sin Movimiento	9,352
			2
			19,842
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	-	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
PRÉSTAMO DE VALORES	-	De exigibilidad inmediata	-
DERIVADOS		De corto plazo	5,445
Con fines de negociación	-	De largo plazo	4,091
Con fines de cobertura	-		9,536
		ACREEDORES POR REPORTE	-
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	\$ 1,471	Préstamo de valores	-
Entidades financieras	-	Derivados	-
Entidades gubernamentales	-	Otros colaterales vendidos	-
Créditos al consumo	1,471		
Créditos a la vivienda	34,248		
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	3	DERIVADOS	
	-	Con fines de negociación	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	35,722	Con fines de cobertura	-
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
Créditos comerciales		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-
Actividad empresarial o comercial	\$ 52		
Entidades financieras	-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Entidades gubernamentales	-	Impuestos a la utilidad por pagar	340
Créditos al consumo	52	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	30
Créditos a la vivienda	1,055	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	-
	1	Acreedores por liquidación de operaciones	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	1,108	Acreedores por cuentas de margen	-
		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-
CARTERA DE CRÉDITO	36,830	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	3,973
(-) MENOS:			4,343
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	2,383	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	-
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	34,447	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	5
(-) MENOS:		TOTAL PASIVO	33,726
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	-		
DERECHOS DE COBRO (NETO)	-	CAPITAL CONTABLE	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	34,447	CAPITAL CONTRIBUIDO	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-	Capital social	4,764
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	2,294	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	-
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-	Prima en venta de acciones	558
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,042	Obligaciones subordinadas en circulación	-
INVERSIONES PERMANENTES	2,323		5,322
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	-	CAPITAL GANADO	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	1,373	Reservas de capital	1,918
OTROS ACTIVOS		Resultado de ejercicios anteriores	10,060
Carros diferidos, paños anticipados e intangibles	2,004	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(6)
Otros activos a corto y largo plazo	38	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-
Credito Mercantil	935	Remedios por beneficios definidos a los empleados	(462)
	2,977	Efecto acumulado por conversión	642
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
		Resultado neto	1,543
		Participación controladora	19,017
		Participación no controladora	39
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	19,056
TOTAL DE ACTIVO	52,782	TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	52,782

CUENTAS DE ORDEN

Activos y pasivos contingentes	2,639
Compromisos crediticios	-
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	201
Otras cuentas de registro	14,085

"El saldo histórico del capital social al 30 de junio de 2019 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>



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

Estado de Resultados Consolidado del 1 de enero al 30 de junio de 2019
Av. Insurgentes Sur # 1458, Piso 11, Colonia Actipan, México D.F., C.P. 03230
(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		11,038
Gastos por intereses		<u>1,054</u>
MARGEN FINANCIERO		9,984
Estimación preventiva para riesgos crediticios		1,410
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		<u>8,574</u>
Comisiones y tarifas cobradas	723	
Comisiones y tarifas pagadas	234	
Resultado por intermediación	(7)	
Otros ingresos (egresos) de la operación	(40)	
Gastos de administración y promoción	<u>6,819</u>	<u>(6,377)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		2,197
Participación en el resultado de asociadas		<u>85</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		2,282
Impuestos a la utilidad causados	781	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>(57)</u>	<u>724</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		1,558
Operaciones discontinuadas		-
RESULTADO NETO		<u><u>1,558</u></u>
Participación controladora en la utilidad		1,543
Participación no controladora en la utilidad		<u>15</u>
		<u><u>1,558</u></u>
Utilidad por acción: \$ 0.98		

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 2019
 (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 2018	\$ 4,764	\$ 558	\$ 1,948	\$ 7,699	\$ (54)	\$ (489)	642	\$ 2,965	\$ 50	18,083
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS										
Constitución de reservas	-	-	11	(11)	-	-	-	-	-	-
Traspaso del resultado neto a resultados de ejercicios anterior	-	-	-	2,965	-	-	-	(2,965)	-	-
Fondo para la recompra de acciones	-	-	216	-	-	-	-	-	-	216
Recompra de acciones	-	-	(257)	-	-	-	-	-	-	(257)
Pago de dividendos	-	-	-	(593)	-	-	-	-	(26)	(619)
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	(30)	2,361	-	-	-	(2,965)	(26)	(660)
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	-	-	-	-	-	-	-	1,543	15	1,558
-Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	48	-	-	-	-	48
-Remediones por beneficios definidos a los empleados, neto	-	-	-	-	-	27	-	-	-	27
-Efecto acumulado por conversión de subsidiarias, neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	48	27	-	1,543	15	1,633
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA										
Saldo al 30 de junio de 2019	\$ 4,764	\$ 558	\$ 1,918	\$ 10,060	\$ (6)	\$ (462)	642	\$ 1,543	\$ 39	19,056

"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



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 junio de 2019
 (Cifras en millones de pesos)

Resultado neto	\$	1,543
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	220	
Amortizaciones de activos intangibles	97	
Provisiones	817	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	724	
Participación en el resultado de asociadas	(85)	
Operaciones discontinuadas	-	
Otros	-	
	<u>\$</u>	<u>1,773</u>
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen	\$	-
Cambio en inversiones en valores		(153)
Cambio en deudores por reporto		-
Cambio en préstamo de valores (activo)		-
Cambio en derivados (activo)		-
Cambio en cartera de crédito (neto)		(945)
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)		(711)
Cambio en captación tradicional		1,889
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		(2,536)
Cambio en acreedores por reporto		-
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		(718)
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		(604)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		<u>(462)</u>
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	\$	3
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(101)
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos		-
Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos		-
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes		-
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes		(3)
Cobros de dividendos en efectivo		54
Pagos por adquisición de activos intangibles		(56)
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		<u>(103)</u>
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones	\$	-
Participación no controladora		(11)
Pagos de dividendos en efectivo		-
Pagos asociados a la recompra de acciones propias		(41)
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		<u>(52)</u>
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		(617)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		(5)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	<u>\$</u>	<u>7,795</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	<u>\$</u>	<u>7,173</u>

"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