



Genera, S.A.B. de C.V. y Subsidiarias
Av. Insurgentes Sur # 1458, Piso 11, Colonia Actipán, México D.F., C.P. 03230
Balance General Consolidado al 30 de Junio de 2016
(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		4,154	
CUENTAS DE MARGEN		-	
INVERSIONES EN VALORES			
Títulos para negociar	32		
Títulos disponibles para la venta	114		
Títulos conservados a vencimiento	-	146	
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)		-	
PRÉSTAMO DE VALORES		-	
DERIVADOS			
Con fines de negociación	-		
Con fines de cobertura	-	-	
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS			
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			
Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	\$ 693		
Entidades financieras	-		
Entidades gubernamentales	693		
Créditos al consumo	28,463		
Créditos a la vivienda	29		
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	-		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		29,185	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			
Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	\$ 25		
Entidades financieras	-		
Entidades gubernamentales	25		
Créditos al consumo	1,008		
Créditos a la vivienda	2		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		1,035	
CARTERA DE CRÉDITO		30,220	
(-) MENOS: ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		1,695	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		28,525	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS		-	
(-) MENOS: ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO		-	
DERECHOS DE COBRO (NETO)		-	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		28,525	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		-	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		1,478	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		-	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		1,049	
INVERSIONES PERMANENTES		81	
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA		-	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		823	
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pasivos anticipados e intangibles	1,547		
Otros activos a corto y largo plazo	8		
Credito Mercantil	900	2,455	
TOTAL DE ACTIVO		38,711	
	Cuentas de orden		
	Otras obligaciones contingentes	1,591	
	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	151	
	Otras cuentas de registro	11,210	
		13,952	
	CAPTACIÓN TRADICIONAL		
	Depósitos de exigiabilidad inmediata		192
	Depósitos a plazo		
	Del público en general	1,703	
	Mercado de dinero	645	
	Fondos especiales	-	2,348
	Títulos de crédito emitidos		9,020
	Cuenta global de Captación sin Movimiento		-
			11,560
	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
	De exigiabilidad inmediata		-
	De corto plazo		5,364
	De largo plazo		4,863
			10,227
	ACREEDORES POR REPORTE		-
	PRÉSTAMO DE VALORES		-
	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA		
	Reportos (Saldo acreedor)		-
	Préstamo de valores		-
	Derivados		-
	Otros colaterales vendidos		-
			-
	DERIVADOS		
	Con fines de negociación		8
	Con fines de cobertura		-
			8
	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS		-
	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		-
	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
	Impuestos a la utilidad por pagar		25
	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar		16
	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno		-
	Acreedores por liquidación de operaciones		-
	Acreedores por cuentas de marcen		-
	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		2,529
			2,570
	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN		-
	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		-
	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		51
	TOTAL PASIVO		24,416
	CAPITAL CONTABLE		
	CAPITAL CONTRIBUIDO		
	Capital social		4,764
	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno		-
	Prima en venta de acciones		558
	Obligaciones subordinadas en circulación		-
			5,322
	CAPITAL GANADO		
	Reservas de capital		1,300
	Resultado de ejercicios anteriores		5,226
	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta		(5)
	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo		-
	Efecto acumulado por conversión		528
	Remedios por tenencia de activos no monetarios		-
	Remedios por beneficios definidos a los empleados		(60)
	Resultado neto		1,947
			8,936
	Participación controladora		14,258
	Participación no controladora		37
	TOTAL CAPITAL CONTABLE		14,295
	TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		38,711

"El saldo histórico del capital social al 30 de Junio de 2016 es de \$ 4,764"

"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 99,101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Compañía hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valuaron 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/ups/portal/Gentera/Inicio>

Ing. Carlos Labarthe Costas
Director General

Lic. Patricio Diez de Bonilla
García Vallejo
Director de Servicios Financieros

C.P.C. Oscar Luis Ibarra Burgos
Director de Servicios de
Auditoría Interna

C.P.C. Marco Antonio
Guadarrama Villalobos
Contralor



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

Av. Insurgentes Sur # 1458, Piso 11, Colonia Actipán, México D.F., C.P. 03230
Estado de Resultados Consolidado del 1 de Enero al 30 de Junio de 2016
(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		9,447
Gastos por intereses		<u>523</u>
MARGEN FINANCIERO		8,924
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>1,370</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		7,554
Comisiones y tarifas cobradas	634	
Comisiones y tarifas pagadas	344	
Resultado por intermediación	12	
Otros ingresos (egresos) de la operación	158	
Gastos de administración y promoción	<u>5,175</u>	<u>(4,715)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		2,839
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>(44)</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		2,795
Impuestos a la utilidad causados	903	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>(60)</u>	<u>843</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		1,952
Operaciones discontinuadas		-
	RESULTADO NETO	<u>1,952</u>
Participación controladora en la utilidad		1,947
Participación no controladora en la utilidad		<u>5</u>
		<u>1,952</u>

Utilidad por acción: \$1.19752

"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 99,101 y 102 de la ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Compañía durante el período arriba mencionado, 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/wps/portal/Genera/Inicio>

Ing. Carlos Labarthe Costas
Director General

Lic. Patricio Díez de Bonilla
García Vallejo
Director de Servicios Financieros

C.P.C. Oscar Luis Ibarra Burgos
Director de Servicios de
Auditoría Interna

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



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

Av. Insurgentes Sur # 1458, Piso 11, Colonia Actipán, México D.F., C.P. 03230
 Estado de Variaciones en el Capital Contable Consolidado
 del 1 de Enero al 30 de Junio de 2016
 (Cifras en millones de pesos)

	Capital Contribuido		Capital Ganado					Participación no controladora	Total Capital Contable	
	Capital social	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Remediones por beneficios definidos a los empleados			Resultado neto
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	\$ 4,764	\$ 558	\$ 1,044	\$ 3,693	\$ -	\$ 259		\$ 3,150	\$ 32	\$ 13,500
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS										
Constitución de reservas	-	-	158	(158)	-	-		-	-	-
Traspaso del resultado neto a resultados de ejercicios anteriores	-	-	-	3,150	-	-		(3,150)	-	-
Fondo para la recompra de acciones			(44)	(141)						(185)
Recompra de acciones			142							142
Pago de dividendos	-	-	-	(1,253)	-	-		-	-	(1,253)
Otros	-	-	-	(65)	-	-		-	-	(65)
Total	-	-	256	1,533	-	-		(3,150)	-	(1,361)
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL										
Utilidad integral:										
-Resultado neto	-	-	-	-	-	-		1,947	5	1,952
-Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo	-	-	-	-	(5)	-		-	-	(5)
-Efecto acumulado de conversión	-	-	-	-	-	269		-	-	269
-Remediones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-		(60)	-	(60)
Total	-	-	-	-	(5)	269		1,947	5	2,156
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	-	-	-	-	-	-		-	-	-
Saldo al 31 de Junio de 2016	\$ 4,764	\$ 558	\$ 1,300	\$ 5,226	\$ (5)	\$ 528		\$ 1,947	\$ 37	\$ 14,295

"El presente estado de variaciones en el capital contable 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 los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Compañía durante el periodo arriba mencionado, 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/wps/portal/Gentera/Inicio>

Ing. Carlos Labarthe Costas
Director General

Lic. Patricio Diez de Bonilla
García Vallejo
Director de Servicios Financieros

C.P.C. Oscar Luis Ibarra Burgos
Director de Servicios de Auditoría
Interna

C.P.C. Marco Antonio
Guadarrama Villalobos
Contralor



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

Av. Insurgentes Sur #1458, Piso 11, Colonia Actipán, México D.F., C.P. 03230
Estado de Flujos de Efectivo Consolidado
del 1 de Enero al 30 de Junio de 2016
 (Cifras en millones de pesos)

Resultado Neto	\$	1,947
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		143
Amortizaciones de activos intangibles		84
Provisiones		584
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		844
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		44
Operaciones discontinuadas		-
Otros		-
	\$	1,699
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen	\$	-
Cambio en inversiones en valores		(126)
Cambio en deudores por reporto		136
Cambio en préstamo de valores (activo)		-
Cambio en derivados (activo)		-
Cambio en cartera de crédito (neto)		(1,589)
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)		305
Cambio en captación tradicional		(30)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		675
Cambio en acreedores por reporto		-
Cambio en préstamos de valores (pasivo)		-
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía		-
Cambio en derivados (pasivo)		2
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización		-
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		-
Cambio en otros pasivos operativos		(857)
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		-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		2,162
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	\$	2
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(49)
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		(148)
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		(195)
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones	\$	-
Participación no controladora		4
Pagos de dividendos en efectivo		(1,253)
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		(1,292)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		675
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		101
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	\$	3,378
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	\$	4,154

"El presente estado de flujo de efectivo 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 los artículos 99,101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Compañía durante el período arriba mencionado, 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/wps/portal/Gentera/Inicio>

Ing. Carlos Labarthe Costas
Director General

Lic. Patricio Díez de Bonilla
García Vallejo
Director de Servicios Financieros

C.P.C. Oscar Luis Ibarra Burgos
Director de Servicios de
Auditoría Interna

C.P.C. Marco Antonio
Guadarrama Villalobos
Contralor