

2T24

A continuación, se presenta un análisis del desempeño de la administración y la situación financiera de Gentera, S.A.B. de C.V. realizando comparaciones entre los resultados financieros obtenidos al 30 de junio de 2024 contra los obtenidos al 30 de junio de 2023 y otra contra los resultados al 31 de marzo de 2024.

El análisis se elaboró con cifras consolidadas y de acuerdo con las Normas de Información Financiera aceptadas en México que a partir del 2022 convergen con la NIIF-9.

De acuerdo a la Circular Única de Bancos y a las disposiciones de la CNBV las cifras están expresadas en pesos nominales. La información financiera consolidada que a continuación se detalla se expresa en millones de pesos, salvo que se indique lo contrario.

Todos los saldos y transacciones de importancia, realizadas entre las compañías han sido eliminados para efectos de consolidación. La consolidación se efectuó con base en estados financieros de cada subsidiaria al 30 de junio de 2024.

Aspectos relevantes al 2T24:

- El número de clientes activos en crédito totalizó en 4,130,913.
- La cartera de crédito total resultó en Ps. 68,863 millones.
- El Resultado Neto del Trimestre fue de Ps. 1,292 millones.
 - o El resultado de la controladora quedó en Ps. 1,185 millones.
- La red de oficinas de servicio cerró con 544 oficinas.
- La red de sucursales cerró con 143 sucursales.
- La plantilla de personal quedó 25,719 colaboradores.
- Aterna colocó más de 54 millones de pólizas de seguros durante el primer semestre.
- Yastás realizó 6.2 millones de operaciones totales durante el trimestre.

Resultado de la Operación

Los Ingresos por Intereses totales de Gentera, S.A.B., provienen principalmente de las siguientes fuentes: (i) intereses cobrados por los créditos otorgados en México y Perú, (ii) inversiones, resultado de los rendimientos producidos por los excedentes de tesorería, (iii) intereses generados por los préstamos de partes relacionadas.

Los ingresos por intereses al 2T24 alcanzaron Ps. 9,693 millones, un incremento de 24.0% comparado con los Ps. 7,818 millones reportados en el 2T23, explicado principalmente por el crecimiento interanual de 25.4% en la cartera de Banco Compartamos, apoyado también por la buena dinámica de ConCrédito y Compartamos Financiera, quienes experimentaron un crecimiento en su cartera del 23.0% y 6.2%, respectivamente. Respecto al 1T24, se observa un incremento del 3.7% comparado con Ps. 9,345 millones del trimestre previo, por el crecimiento de cartera experimentado en Banco Compartamos y ConCrédito.



2T24

La distribución por negocio se muestra a continuación:

Ingresos por Intereses (millones de pesos)					
	2T24	2T23	1T24		
Banco Compartamos	7,269	5,702	6,858		
Compartamos Financiera	1,611	1,443	1,737		
ConCrédito	758	631	709		
Otras:	55	42	41		
SAB	8	8	3		
Yastás	25	15	23		
Servicios	19	16	13		
Aterna	3	3	2		
Total	9,693	7,818	9,345		

La consolidación impacta los ingresos por interés de Compartamos Banco debido a créditos inter-compañía.

Al 2T24, considerando cifras consolidadas, el 75.0% de los ingresos por intereses provienen de la operación de Compartamos Banco en México, 16.6% de la operación en Perú, 7.8% de la operación de ConCrédito, y el remanente proviene de otras compañías e inversiones.

Los Gastos por Intereses al cierre del 2T24, fueron de Ps. 1,896 millones, un incremento de 47.1% comparado con los Ps. 1,289 millones del 2T23, principalmente por incremento en los pasivos con costo y por mayores gastos de originación como consecuencia del incremento en los desembolsos en su comparativa anual.

Respecto al 1T24, se registra un aumento de 3.7% comparado con Ps. 1,828 millones del 1T24, derivado del incremento en pasivos de Banco Compartamos para hacer frente al crecimiento de cartera durante el trimestre, aunado a mayores gastos de originación como consecuencia del incremento de la cartera. Así mismo, es importante recordar que, a partir del 2022, los gastos asociados a la originación de crédito y los intereses implícitos relacionados con los contratos de arrendamiento, ahora se reflejan en la línea de gastos por intereses, de acuerdo a Normas de Información Financiera en México y la NIIF-9, lo que para este 2T24 representó aproximadamente el 29.7% del monto total registrado.

El costo de financiamiento de la principal subsidiaria, Compartamos Banco, quedó en 10.7% al 2T24, en 10.1% en el 2T23 y en 10.8% durante el 1T24. Durante este trimestre, no se realizaron ajustes a la tasa de referencia en México, por lo que cerró el mes de junio en 11%.

Con respecto a la operación de Compartamos Financiera en Perú, el costo de financiamiento al 2T24 se redujo a 6.82% comparado con el 1T24 que cerró en 7.14%; y comparado con 2T23 la tasa fue menor registrando un valor de 7.82%. Esta disminución se deriva por los menores costos de los nuevos pasivos y al re - precio de las renovaciones, que va en línea con la reducción de la tasa de referencia del BCRP que cerró en 5.75%, la reducción de dicha tasa se debe a que la inflación en el Peru se está disminuyendo, cerrando en junio en 2.29%, el cual está dentro del rango meta establecido (entre 1% y 3%), y se espera que la tendencia de la inflación se mantenga.

El objetivo para Compartamos financiera es seguir mejorando sistemáticamente las condiciones y términos para disponer de las líneas de crédito, depósitos del público y emisiones en el mercado de capitales.

El Margen de Interés Neto (MIN) promedio quedó en 39.6% para el 2T24, inferior en 1.2 pp comparado con el 40.8% del 2T23, debido a un crecimiento mayor en los Activos productivos promedio del periodo en comparación con Margen Financiero, como consecuencia del incremento en los gastos por intereses explicado con anterioridad, así como por la contribución y tasas activas que tienen las distintas subsidiarias en la cartera consolidada para el 2T24. Respecto al 1T24, se presenta



2T24

un ligero incremento de 0.2 pp debido tanto al crecimiento del Margen Financiero como por un mayor nivel de Activos productivos promedio.

Las Provisiones Preventivas con cargo a resultados al cierre del 2T24 totalizaron en Ps. 2,287 millones, lo que representa un incremento de 59.7% al compararlo con Ps. 1,432 millones del 2T23, debido a mayores niveles de provisiones, principalmente en Banco Compartamos, debido al crecimiento de cartera del 25.4% experimentado en esta subsidiaria durante el período y al fuerte crecimiento en la metodología individual; también se explica por el incremento de provisiones experimentado en Compartamos Financiera Perú, debido a un mayor nivel en la mora temprana. Así mismo, se registra un incremento de 30.7% comparado con los Ps. 1,750 millones del 1T24, por la misma razón.

El Margen financiero ajustado por riesgos cerró el 2T24 en Ps. 5,510 millones, un crecimiento de 8.1% al compararlo con Ps. 5,097 millones del 2T23, principalmente por mayores ingresos por intereses dada la dinámica operativa, cuyo crecimiento compensó el incremento de los gastos por intereses. En su comparativa trimestral, la cifra es 4.5% menor a los Ps. 5,767 millones registrados en 1T24, debido a mayores estimaciones preventivas.

El Margen de Interés Neto (MIN) promedio ajustado por riesgos quedó en 28.0% para el 2T24, menor en 3.8 pp, comparado con el 31.8% del 2T23. En su comparativa trimestral, el MIN ajustado por riesgos es menor en 2.3 pp comparado con el 30.3% del 1T24.

GENTERA concluyó el primer trimestre con Ps. 12,701 millones en efectivo e inversiones en instrumentos financieros, que representa un incremento de 29.1% comparado con el 2T23 y una disminución de 15.1% respecto al 1T24, como parte de los recursos necesarios para financiar el crecimiento de la cartera y para hacer frente a las obligaciones financieras.

Los Castigos de Créditos Incobrables en el 2T24 sumaron Ps. 1,955 millones, un incremento de 36.7% comparado con los Ps. 1,431 millones que el mismo periodo en 2023 principalmente por mayores castigos en Compartamos Financiera, derivado del deterioro de la cartera dado el contexto económico.

Al compararlo con Ps. 1,687 millones del 1T24, se observa un incremento de 15.9%, debido a mayores castigos tanto en Compartamos Financiera como en Banco Compartamos y Concrédito.

Castigos (millones de pesos)					
	2T24	1T24			
Metodología Grupal	682	624	608		
Metodología Individual	382	282	323		
Banco Compartamos	1,064	906	931		
Compartamos Financiera	663	300	396		
ConCrédito	214	224	306		
Yastás	15	0	54		
Total	1,955	1,431	1,687		

N/C= Con consolidado Fuente: Gentera S.A.B. de C.V.



2T24

Ingresos No Financieros

Las Comisiones y Tarifas Cobradas se derivan de i) cobro de comisiones por pagos atrasados ii) comisiones por la colocación de los seguros vendidos a los clientes, iii) comisiones por canales alternos y corresponsales y v) otras comisiones.

Las comisiones cobradas al 2T24 fueron de Ps. 1,152 millones, lo que refleja un incremento de 59.6% al compararlo con los Ps. 722 millones del 2T23, principalmente por mayores comisiones en Banco Compartamos, por una mayor intermediación de seguros, aunado a mayores ingresos por colocación de pólizas voluntarias dado el crecimiento del portafolio y a la masificación de los productos a mercado abierto. Respecto al 1T24, muestra un incremento de 12.0% por la misma razón.

Comisiones y tarifas cobradas (millones de pesos)							
	2T24 2T23 1T24						
Banco Compartamos	670	354	539				
Compartamos Financiera	169	143	173				
ConCrédito	133	110	126				
Otras:	180	115	191				
Total	1,152	722	1,029				

Fuente: Gentera S.A.B. de C.V.

Las Comisiones y Tarifas Pagadas se derivan principalmente i) las comisiones pagadas a otros bancos por el uso de sus sucursales para efectos de dispersión y recaudación de pagos, ii) pagos de canales utilizados por los clientes para el pago de sus créditos, iii) comisiones por el seguro de vida de acreditados, y iv) comisiones por uso transaccional de las terminales punto de venta de Yastás.

Al cierre del 2T24 las comisiones pagadas fueron de Ps. 142 millones, lo que representa un incremento de 8.4% comparado con los Ps. 131 millones del mismo trimestre en 2023, principalmente por mayores tarifas pagadas a canales de terceros por parte de Banco Compartamos. Por otro lado, muestra una disminución de 6.0% respecto a los Ps. 151 millones del 1T24, por menores comisiones y tarifas pagadas en Compartamos Fianciera.

Los clientes de Banco Compartamos, la mayor subsidiaria de GENTERA, tienen la flexibilidad de realizar sus transacciones a través de diferentes canales, los cuales les resultan convenientes; sin embargo, es importante señalar que una parte importante de los desembolsos y recuperaciones de préstamos de Banco Compartamos continuaron realizándose a través de los canales de GENTERA.

Comisiones y tarifas pagadas (millones de pesos)					
	2T24	1T24			
Banco Compartamos	66	56	66		
Compartamos Financiera	26	26	35		
ConCrédito	14	12	14		
Otras:	36	37	36		
SAB	0	2	0		
Yastás	35	35	36		
Aterna	1	0	0		
Total	142	131	151		

Fuente: Gentera S.A.B. de C.V.



2T24

El Resultado por Intermediación presentó una ganancia de Ps. 6 millones durante el 2T24, respecto a la pérdida de Ps. 2 millones en 2T23, mientras que en el 1T24 se registró una pérdida de Ps. 4 millones. Este rubro expresa las pérdidas y/o ganancias originadas por el movimiento en el tipo de cambio relacionados con las divisas que cuenta Banco Compartamos para el cumplimiento de algunas obligaciones contractuales pactadas en dólares.

En Otros Ingresos (Egresos) de la Operación se registran entre otras: operaciones intercompañias, movimientos de recuperación de cartera, utilidad o pérdida por venta de mobiliario y equipo, donativos, estimaciones por irrecuperabilidad o difícil cobro y/o ingresos/egresos no recurrentes, así como: i) ingresos relacionados a cancelaciones de provisiones ii) gastos vinculados a Investigación y Desarrollo; y iii) Donaciones y otros; iv) La contribución de la plataforma CrediTienda de ConCrédito en este rubro y v) las aportaciones al IPAB. Algunas de estas partidas son eliminadas al momento de consolidar.

Al cierre del 2T24 se presentaron ingresos por Ps. 100 millones, mientras que durante el 2T23 se presentaron ingresos por Ps. 135 millones y durante el 1T24 se registraron ingresos por Ps. 40 millones.

En la siguiente tabla se refleja de manera más detallada los movimientos registrados en esta cuenta.

Otros Ingresos (Egres	Otros Ingresos (Egresos) de la operación						
	2T24 2T23 1T24						
Recuperación de cartera de crédito	(4)	(4)	(6)	0.0%	-33.3%		
Cancelación de excedentes de estimación preventiva por riesgos	1	1	1	0.0%	0.0%		
Afectaciones por irrecuperabilidad, neto	(178)	(53)	(34)	235.8%	423.5%		
Quebrantos	(59)	(66)	(66)	-10.6%	-10.6%		
Donativos	(27)	(51)	(8)	-47.1%	237.5%		
Resultado por venta de mobiliario y Equipo	1	5	2	-80.0%	-50.0%		
Arrendamiento capitalizable	-	-	-	0.0%	0.0%		
Cancelación de provisiones	27	25	30	8.0%	-10.0%		
Ingresos por venta de bienes	53	40	32	32.5%	65.6%		
Aportaciones IPAB	(33)	(24)	(31)	37.5%	6.5%		
Otros Ingresos (Egresos)	319	262	120	21.8%	165.8%		
Compra-vta tiempo aire	1	2	1	-50.0%	0.0%		
Ganancia (pérdida) Cambiaria	22	-14	-6	N/C	-466.7%		
Ingresos de operac.terceros	70	132	29	-47.0%	141.4%		
Ingresos primas seguros(dividendos)	0	0	0	0.0%	0.0%		
Otros Ingresos (Egresos)	185	142	163	30.3%	13.5%		
Total	100	135	40	-25.9%	150.0%		

Fuente: Gentera S.A.B. de C.V.

Los Gastos de Operación en el 2T24 fueron de Ps. 4,698 millones, 12.7% más que los Ps. 4,170 millones del 2T23, principalmente por un aumento en gastos de personal debido a una mayor plantilla, la cual incrementó 1,543 colaboradores en su comparativa anual, aunado a los ajustes en salarios, compensación variable y otros costos que reflejan la inflación experimentada, y otros gastos relacionados con diferentes iniciativas que Compartamos está ejecutando para modernizar su operación. Respecto al 1T24, se reflejó un incremento de 4.0% comparado con Ps. 4,518 millones del trimestre previo, por un incremento en los gastos generales de administración y en los gastos de personal y compensación variable por el cumplimiento de las metas institucionales en 2T24.

El Índice de Eficiencia al 2T24 quedó en 70.9%, una mejora de 0.7 pp comparado con el 71.6% del 2T23, principalmente por un mayor resultado de la operación, en comparación con el mismo periodo del 2023; por otro lado, respecto al 67.6% del 1T24 se presenta un incremento de 3.3 pp derivado de la contracción en el resultado de la operación del trimestre.



2T24

El índice de eficiencia operativa al 2T24 quedó en 20.5%, menor contra el 22.1% del 2T23 y mayor respecto el 20.3% logrado durante el 1T24.

La participación en el resultado neto de otras entidades durante el 2T24 resultó en Ps. 0, al igual que en 2T23 y 1T24. Esta línea refleja la contribución de inversiones minoritarias de GENTERA en diversas compañías.

El Resultado antes de Impuestos a la utilidad durante el 2T24 cerró con una ganancia de Ps. 1,928 millones, un incremento de 16.8% comparado con los Ps. 1,651 millones reportados en el 2T23. Comparado con el resultado de Ps. 2,163 millones del 1T24, se muestra una disminución de 10.9%.

Los Impuestos Causados a la utilidad al 2T24 fueron de Ps. 636 millones, una cifra mayor comparada con los Ps. 507 millones del 2T23, y menor respecto a los Ps. 655 millones del 1T24.

El resultado neto para el 2T24 fue de Ps. 1,292 millones, un incremento de 12.9% comparado con los Ps. 1,144 millones del 2T23 debido que el sólido incremento en los ingresos por intereses, compensó el aumento en las estimaciones preventivas, los gastos por intereses y los gastos de administración y promoción, los cuales sufrieron un incremento debido a las nuevas dinámicas del negocio y a la puesta en marcha de proyectos estratégicos.

Por otro lado, muestra una disminución de 14.3% comparado con los Ps. 1,508 millones del 1T24, derivado de mayores estimaciones preventivas como consecuencia del crecimiento de cartera, cambios en el mix del portafolio en México y al contexto económico en Perú.

El resultado por la participación controladora quedó en Ps. 1,185 millones.

Los **Otros resultados integrales** registraron una pérdida de Ps. 350 millones al cierre del 2T24. Esta línea incluye ingresos, gastos, ganancias y pérdidas que aún no se han materializado. Para este 2T24 son atribuibles principalmente a variaciones cambiarias en la inversión que GENTERA tiene en Compartamos Financiera (Perú).

El **Resultado Integral** se ubicó en Ps. 1,642 millones en el 2T24, donde la participación controladora representó Ps. 1,534 millones y la utilidad no controladora representó Ps. 108 millones.

El ROA al 2T24 fue de 5.7%, un ligero retroceso de 0.4 pp respecto al 6.1% del 2T23, principalmente por un mayor incremento en los activos promedio respecto al incremento en el Resultado Neto; así mismo, se muestra un retroceso de 1.1 pp respecto al 6.8% del 1T24, por un menor resultado neto en su comparativa trimestral.

El ROE al 2T24 quedó en 17.8%, un avance de 0.2 pp comparado con el 17.6% del 2T23 debido a un aumento en la utilidad acumulada y en el capital contable promedio acumulado; respecto al 21.1% del 1T24, se muestra un retroceso de 3.3 pp por un menor resultado neto durante el trimestre.

Índice de Capitalización de Banco Compartamos Principal Subsidiaria de Gentera SAB

Mensualmente se calculan e informan los requerimientos de capitalización de acuerdo con lo establecido en las Reglas para los requerimientos de capitalización de las instituciones de banca múltiple y las sociedades nacionales de crédito, instituciones de banca de desarrollo vigentes. El Índice de Capitalización (ICAP) de Compartamos al 30 de junio 2024 es de **30.21%.** A partir de enero de 2023, se utiliza el método del indicador de negocio para el cálculo del requerimiento de capital para riesgo operacional.



2T24

Integración del capital: Al 30 de junio 2024 el capital de Banco estaba como sigue 1/:

	2T24	2T23	1T24
Capital Neto	13,471	12,396	13,529
Capital Básico	13,471	12,396	13,529
Básico Fundamental	13,471	12,396	13,529
Básico No Fundamental	-	-	-
Capital Complementario	_	-	-

(Cifras en millones de pesos)

El capital básico está integrado por el capital contable de 13,955 millones de pesos menos 484 millones de pesos de intangibles.

Se cuenta con 1,542 millones de pesos de impuestos diferidos provenientes de diferencias temporales que computan como Capital Básico hasta 1,365 millones de pesos que representa el límite de activos diferidos, mismo que corresponde al 10% del Capital Básico sin impuestos diferidos activos y sin instrumentos de capitalización Bancaria y de impuestos diferidos activos.

Índice de Capitalización	2T24	2T23	1T24
Capital Neto / Activos Riesgo Crédito	36.02%	41.77%	37.67%
Capital Neto / Activos Riesgo Total	30.21%	35.58%	31.78%
Capital Básico / Activos Riesgo Total	30.21%	35.58%	31.78%
Capital fundamental / Activos Riesgo Total	30.21%	35.58%	31.78%

Valor en riesgo de liquidez y mercado para la cartera de consumo de Compartamos Financiera y Banco Compartamos, S.A. I.B.M.

Continuación:

Metodología del VaR histórico.

Metodologia dei vait ili	storico.								
Valor en Riesgo, 1 día (VaR)									
(Cifras en millones de pesos)									
Portafolio	Val	or a merca	do	1	/aR al 99%	D	% (de la Posici	ón
	2T24	2T23	1T24	2T24	2T23	1T24	2T24	2T23	1T24
Posición Total	0.41	0.39	0.35	0.001	0.00	0.001	3.4%	4.5%	0.3%
		-	-		-	_		0.0%	
DINERO ^{1/}	0.41	0	0.35	0.001	0	0.001	0.2%	' о	0.3%
Compra de valores	0.41	0	0.35	0.001	0	0.001	0.2%	0	0.00
Call Money	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DERIVADOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DIVISAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3.2%	4.4%	3.2%
CAPITALES	-	-	-	-	-	-	-	-	-

¹ De acuerdo con modificaciones a las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito (CUB), Art. 181 fracción XIV, se debe desglosar el Capital Neto en sus parte básica y complementaria; así mismo el cálculo de la parte básica como lo marca el art. 2 Bis 6 de las mismas.



2T24

La información cuantitativa de **Compartamos Financiera**² para riesgo de liquidez se muestra a continuación:

VaR de liquidez, 10 días						
(Cifras en millones de pesos)						
Portafolio	olio VaR liquidez % de la Posición					
	2T24	2T23	1T24	2T24	2T23	1T24
Posición Total	0.003	0.00	0.00	0.64%	0%	1%
DINERO	0.003	-	-	-	-	-
Compra de valores	0.003	-	-	-	-	-
Call Money	-	-	-	-	-	-
DERIVADOS	-	-	-	-	-	-
DIVISAS	0.00	0.00	0.00	10%	14%	10%
CAPITALES	-	-	-	-	-	-

La información cuantitativa para riesgo de crédito de la cartera de consumo, cartera comercial y cartera grupal de **Compartamos Financiera**, se muestra a continuación:

Riesgo de Crédito					
(Cifras en mil	lones de pesos)				
Concepto	2T24	1T24			
Cartera de Consumo Exposición Total	14,616	13,729	14,033		
Pérdida Esperada ida No Esperada <i>al 99%</i>	1,444 5,635 -	1,420 5,398	1,579 5,633		
Pérdida Esperada / Exposición Total	9.9%	10.3%	11.3%		
Pérdida No Esperada / Exposición Total	38.6%	39.3%	40.1%		

Riesgo de Crédito						
(Cifras en millones de pesos)						
Concepto	2T24 2T23 1T					
Cartera Comercial						
Exposición Total	70	127	78			
Pérdida Esperada	9	10	10			
ida No Esperada <i>al</i> 99%	26	36 0	29 -			
Pérdida Esperada / Exposición Total	12.6%	8.0%	12.9%			
Pérdida No Esperada / Exposición Total	36.5%	28.5%	36.8%			



2T24

Riesgo de Crédito						
(Cifras en millones de pesos)						
Concepto	2T24 2T23 1T24					
Cartera Grupal						
Exposición Total	982	4,349 -	4,890 -			
Pérdida Esperada	91	241	317			
ida No Esperada <i>al</i> 99%	298	1,052 -	1,221			
Pérdida Esperada / Exposición Total	9.3%	5.5%	6.5%			
Pérdida No Esperada / Exposición Total	30.4%	24.2%	25.0%			

Pérdidas por riesgo operacional

El Banco estima que la materialización de sus riesgos operacionales identificados generaría una pérdida anual no superior al **0.40%** del **Ingreso Anualizado del Banco**, mismo que al cierre **de junio** representa el **18%** del **nivel de tolerancia**.

El Efectivo e Inversiones en instrumentos financieros al 2T24 resultaron en Ps. 12,701 millones, un incremento de 29.1% comparado con los Ps. 9,838 millones del 2T23 y una disminución de 15.1% respecto a los Ps. 14,952 del 1T24. El nivel de liquidez actual nos ha permitido solventar el crecimiento de los gastos operativos, las amortizaciones de pasivos, y el crecimiento esperado de la cartera. Es importante tomar en cuenta que, Gentera ha reducido gradualmente el nivel de liquidez adicional debido a que las condiciones actuales son más estables comparado con los años previos y para disminuir los gastos por intereses que implicaba el mantener dicha liquidez adicional..

Al cierre del 2T24, el 36.4% de las disponibilidades, correspondían a Banco Compartamos, con Ps. 4,620 millones en activos altamente líquidos, mientras que el 36.4%, equivalente a Ps. 4,627 millones, correspondían a Compartamos Financiera y el 10.8%, equivalente a Ps. 1,373 millones, correspondía a ConCrédito; el restante corresponde a las otras subsidiarias de Gentera.

Es importante considerar que estos recursos se determinan en función del i) crecimiento esperado de cartera, ii) gastos de administración, iii) pago de impuestos y iv) vencimientos de pasivos del mes inmediato siguiente al reportado.

La Cartera Total al 2T24 totalizó en Ps. 68,863 millones, un incremento de 19.3% comparado con los Ps. 57,738 millones del 2T23, explicada principalmente por la sólida dinámica observada en las filiales financieras de GENTERA que crecieron de manera sólida en su comparativo anual; comparado con los Ps. 65,521 millones del 1T24, muestra un incremento del 5.1%, principalmente por el incremento en la cartera de Banco Compartamos, que alcanzó un nuevo récord histórico de cartera.

La distribución por subsidiaria se muestra en la siguiente tabla:



2T24

Cartera de Cro	édito (millon	es de peso	s)
	2T24	2T23	1T24
Banco Compartamos	44,753	35,690	42,086
Compartamos Financiera	19,373	18,246	19,001
ConCrédito	4,678	3,802	4,378
Yastás	59	0	56
Total	68,863	57,738	65,521

La Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 (Cartera Vencida) al cierre del 2T24 quedó en Ps. 2,226 millones, lo que representa un índice de morosidad de 3.23%, reflejando un nivel ligeramente inferior en 0.02 pp al 3.21% mostrado en el 2T23, principalmente por el crecimiento que han experimentado las filiales financieras de Gentera, lo cual fue mayor al incremento de la cartera en etapa 3. Así mismo, muestra una disminución de 0.34 pp respecto al 3.57% del 1T24, por la misma razón.

Durante el 2T24 se realizaron castigos por Ps. 1,955 millones, un incremento de 36.7% comparado con los Ps. 1,431 millones del 2T23, como resultado del crecimiento interanual que ha experimentado la cartera, principalmente en Banco Compartamos.

Al compararlo con Ps. 1,687 millones del 1T24, se observa un incremento de 15.9%, debido a mayores castigos tanto en Compartamos Financiera como en Banco Compartamos y Concrédito.

		2Т	24		2T23				1T24				
PRODUCTO	Cartera Total	Cartera Etapa 3	% Cartera Etapa 3	Castigos	Cartera Total	Cartera Etapa 3	% Cartera Etapa 3	Castigos	Cartera Total	Cartera Etapa 3	% Cartera Etapa 3	Castigos	
Metodología Grupal	29,147	748	2.56%	682	25,900	577	2.23%	624	28,019	874	3.12%	608	
Metodología Individual	15,606	518	3.32%	382	9,790	327	3.34%	282	14,067	506	3.60%	323	
Banco Compartamos	44,753	1,266	2.83%	1,064	35,690	904	2.53%	906	42,086	1,380	3.28%	931	
Subtotal Grupal Perú	4,687	264	5.64%	270	4,390.2	182	4.15%	87	4,890	141	2.88%	160	
Subtotal Individual Perú	14,686	617	4.20%	393	13,856	705	5.09%	213	14,111	746	5.28%	236	
Compartamos Financiera	19,373	881	4.55%	663	18,246	887	4.86%	300	19,001	887	4.67%	396	
Subtotal Individual	4,678	68	1.46%	214	3,802	65	1.72%	224	4,378	70	1.60%	306	
ConCrédito	4,678	68	1.46%	214	3,802	65	1.72%	224	4,378	70	1.60%	306	
Yastás	59	10	17.59%	15	-	-	0.00%	-	56	1	1.80%	54	
Total	68,863	2,226	3.23%	1,955	57,738	1,856	3.21%	1,431	65,521	2,338	3.57%	1,687	

Fuente: Gentera S.A.B. de C.V.

Las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios en el balance general se ubican en Ps. 5,561 millones en el 2T24, 25.1% mayor a los Ps. 4,447 millones del 2T23 y un incremento de 8.0% comparado con los Ps. 5,151 millones del 1T24.

El índice de cobertura al 2T23 quedó en 249.8%, un incremento comparado con el 229.5% del 2T23, debido a que el incremento de las estimaciones preventivas del balance fue mayor respecto al incremento registrado en la cartera en etapa 3 (cartera vencida); respecto al 220.3% del 1T24, se muestra un incremento derivado de la disminución en cartera en etapa 3 (cartera vencida) durante el trimestre.

Política de distribución de capital

El pago anual del dividendo ordinario que realice Gentera, S.A.B. de C.V., previa aprobación de la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas será de hasta 40% de las utilidades del año inmediato anterior. Sin embargo, podrán realizarse pagos adicionales, previa aprobación de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas.

Liquidez

En la operación de Banco Compartamos, las políticas de liquidez son las siguientes:



2T24

El Banco tiene la política de mantener disponibilidades líquidas en la tesorería al cierre de cada mes, para hacer frente a los requerimientos de la operación con al menos 30 días de anticipación, que consideren Gastos operativos, crecimiento de Cartera, Vencimientos de pasivos y pago de dividendos.

Índice de liquidez Liquidez disponible

Requerimientos de operación Tesorería

La estrategia de liquidez se establece en el ALCO (Asset-Liability Commission).

Nuestras operaciones se mantienen en moneda nacional y contamos con la siguiente política de inversión de dichos recursos:

Políticas de Inversión Corporativas

El objetivo de dichas políticas es contar con lineamientos generales a observar en las operaciones de inversión diaria de los recursos provenientes de excedentes de Tesorería, dentro del marco regulatorio vigente, aplicable a las siguientes entidades:

- ✓ Gentera SAB
- √ Compartamos Banco
- ✓ Red Yastás
- ✓ Compartamos Servicios
- ✓ Fundación Compartamos
- ✓ Aterna agente de seguros y fianzas
- 1. Tipos de Operación: Las operaciones en que se pueden canalizar los recursos son las siguientes:
 - a) Depósito en Ventanilla con Instituciones autorizadas.
 - b) Depósito a la vista.
 - c) Operaciones de Reporto.
 - d) Cruces con contrapartes autorizadas.
 - e) Call Money (interbancario y nivelación).
 - f) Subastas de Depósito.
 - g) Compra y venta de títulos en directo y reporto.
 - Banca Comercial
 - Valores Gubernamentales y Banca de Desarrollo
 - Compra y venta de Fondos de Inversión (constituidos por las operaciones/instrumentos considerados en esta política).
 - Otorgamiento de Mandatos Discrecionales (constituidos por las operaciones/instrumentos considerados en esta política).
 - h) Inversiones en moneda extranjera.
- **2. Monedas:** Se podrán realizar inversiones en moneda nacional o moneda extranjera, siempre y cuando se cumpla con las disposiciones emitidas por Banco de México. Se consideran activos para inversión en moneda extranjera los siguientes:
 - a) Activos del Mercado de Dinero;
 - b) Moneda Extranjera a Recibir, y



2T24

- c) Otros activos y derechos distintos a los Activos Líquidos y a los comprendidos en los incisos
- a) y b) anteriores.

Plazos: Con base en las necesidades de liquidez el plazo se clasifica de la siguiente forma:

TIPO DE OPERACIÓN	PLAZO1
Depósito en ventanilla con Instituciones autorizadas	1 a 5 días
Depósitos a la vista	1 a 5 días
Reporto	1 a 360 días
Cruces con contrapartes autorizadas	1 a 3 días
Call Money	1 a 3 días
Nicho Comercial	1 a 3 días
Banca de Desarrollo y Banca Comercial	1 a 3 días
Subastas de depósito	
Ordinarias	1 a 5 días
Especiales*	1 a 360 días*
Compra y venta de títulos en directo y Reporto	
Banca Comercial	1 a 360 días
Valores Gubernamentales y Banca de Desarrollo	Cualquier Plazo
Fondos de Inversión	
 100% Gubernamentales 	Cualquier Plazo
 Mixto (gubernamentales y banca comercial) 	Duración 1 a 360 días
Mandatos Discrecionales	1 a 360 días
Inversiones en moneda extranjera	
Activos del mercado de dinero	1 a 360 días
Moneda extranjera a recibir	1 a 360 días

3. Montos:

Para efectos del límite de Concentración la inversión diaria deberá ser:

- Al menos con 3 contrapartes distintas.
- Se podrá invertir hasta un máximo del 60% del total de la inversión en una sola contraparte.
- No se podrá invertir con contrapartes o emisiones con calificación crediticia menor a mxA-3 (S&P o su equivalente para otras calificadoras) de corto plazo.
- Asimismo, se deberán respetar diariamente los límites por contraparte aprobados través de las líneas de crédito otorgadas para estas operaciones por el Comité de Riesgos

4. Instrumentos de inversión:

Los instrumentos en que se puede operar tanto en reporto, directo y depósitos, son los siguientes:

- a) Títulos Bancarios: Bursatilizados por las instituciones bancarias, principalmente para apoyar las operaciones de crédito para sus clientes o bien para financiar su propio desarrollo o capitalización.
- b) Valores Gubernamentales: Instrumentos de alta liquidez y de bajo riesgo (riesgo soberano) pues algunos son emitidos o garantizados por el propio Gobierno Federal.
- c) Subasta de depósito del Banco de México.
- d) Depósitos de ventanilla: Depósito o cargo en cuenta de inversión a nombre de Compartamos Banco, por el cual la contraparte devolverá una cantidad igual a la recibida más un premio de acuerdo a la tasa pactada al momento de realizar la inversión, amparada por un Certificado o Constancia.

5. Contrapartes:

Se refiere a las instituciones autorizadas con las cuales se pueden realizar diversas operaciones de inversión. La revisión y actualización de las líneas operativas (límites de concentración por



2T24

contraparte) se realiza por lo menos anualmente con base en la aplicación de la metodología2 realizada por el área de Riesgos.

Las contrapartes pueden ser:

- Banca Comercial
- Banca de Desarrollo
- Casas de Bolsa
- Banco de México
- Gobierno Federal
- a) La incorporación de una nueva contraparte y la línea de operación asignada se aprobarán en el Comité de Riesgos, de igual forma cuando una contraparte incremente o disminuya su línea operativa o por información relacionada con su calidad crediticia se hará del conocimiento del Comité de Riesgos.
- b) La Gerencia de Riesgos Financieros (El área de Riesgos) debe dar aviso inmediato a la Subdirección de Tesorería por correo electrónico, en caso de que alguna contraparte incumpla con los requisitos de la metodología, o exista información relevante que represente un riesgo para Compartamos Banco, e implique la reducción o cancelación de la línea autorizada, con el fin de actuar de manera inmediata y evitar riesgo en el patrimonio del banco.
- c) En caso de que una contraparte cumpla con la metodología y sea autorizada en el Comité de Riesgos, pero existan indicios de incumplimiento, la Tesorería suspenderá en un plazo no mayor a 48 horas, su operación temporalmente hasta que vuelva a sus estándares normales, notifica a la Gerencia de Riesgos Financieros por correo electrónico.

6. Líneas contraparte autorizadas:

- a) La Gerencia de Riesgos Financieros (El área de Riesgos) revisará las líneas operativas a fin de modificar o ratificar, contrapartes, montos, calificaciones o factores involucrados en la concertación de las inversiones.
- b) El área de Riesgos informará por escrito al área de Tesorería cualquier cambio o modificación a las líneas contrapartes autorizadas, a más tardar al siguiente día hábil de realizar cualquier cambio. En ningún momento se permite la especulación.

7. Clasificación contable:

Los títulos se clasifican de la siguiente forma:

- a) <u>Títulos conservados a vencimiento.</u> Son aquellos títulos de deuda, cuyos pagos son fijos o determinables y con vencimiento fijo (lo cual significa que un contrato define los montos y fechas de los pagos a la entidad tenedora), respecto a los cuales la entidad tiene tanto la intención como la capacidad de conservar hasta su vencimiento.
- b) <u>Títulos disponibles para la venta</u>.- Son aquellos títulos de deuda e instrumentos de patrimonio neto, cuya intención no está orientada a obtener ganancias derivadas de las diferencias en precios que resulten de operaciones de compraventa en el corto plazo y, en el caso de títulos de deuda, tampoco se tiene la intención ni la capacidad de conservarlos hasta



2T24

su vencimiento, por lo tanto representa una categoría residual, es decir, se adquieren con una intención distinta a la de los títulos para negociar o conservados a vencimiento, respectivamente.

c) <u>Títulos para negociar.</u> - Son aquellos valores que las entidades adquieren con la intención de enajenarlos, obteniendo ganancias derivadas de las diferencias en precios que resulten de las operaciones de compraventa en el corto plazo, que con los mismos realicen como participantes del mercado.

Conforme a esta clasificación al adquirir los valores se clasificarán de acuerdo a los criterios autorizados por el Comité de Auditoría. Al cierre de la revisión de las presentes políticas, las inversiones están clasificadas como "Títulos disponibles para la venta".

Al cierre del 2T24 el Banco no mantiene inversiones en dólares mayores a 15 millones de dólares. Las fluctuaciones en la inflación no han afectado las operaciones ni los resultados del Banco.

Al cierre del 2T24, 2T23 y 1T24, el Banco no cuenta con inversiones en moneda extranjera y el préstamo en dólares representa únicamente el 0.3% de los gastos por intereses del trimestre, por lo que las fluctuaciones en el tipo de cambio no le afectan de manera significativa. Al cierre del 2T24 se contaba con \$12.6 millones de dólares en las cuentas de Banco Compartamos; lo anterior para cubrir gastos operativos cuyos contratos están ligados a esta divisa. Es importante mencionar que las fluctuaciones en la inflación no han afectado las operaciones ni los resultados del Banco.

En la operación de Compartamos Financiera, las políticas de liquidez son las siguientes:

Para el manejo de los excedentes, la Tesorería normalmente invierte la mayor parte de los mismos en instrumentos de muy bajo riesgo, como lo son los depósitos a plazo fijo con rendimiento fijo.

El plazo de los mismos es por lo general de menos de 30 días. Esto por las exigencias y naturaleza del encaje bancario (Mensual) y por el manejo del flujo de caja.

Las instituciones con las que trabajamos son bancos o entidades financieras con calificación en fortaleza financiera de A+, A y AA- teniendo el límite de concentración máxima de 30% del patrimonio efectivo por entidad bancaria.

Fuentes de liquidez y financiamiento

Compartamos Banco

La principal fuente de liquidez del Banco proviene de la cobranza de los créditos que otorga, los cuales tienen frecuencia de pago semanal, bi-semanal o mensual; así como de las utilidades retenidas, adicional e eso el Banco cuenta con otras importantes fuentes de financiamiento, tales como:

- i) Emisiones de deuda de largo plazo (Cebures)
- ii) Préstamos interbancarios y de otros organismos provenientes de instituciones nacionales e internacionales.
- iii) Emisiones de deuda a corto plazo
- iv) Captación tradicional, en sus rubros de depósitos a plazo y mesa de dinero.



2T24

Líneas de crédito por contraparte	Línea d	le Crédito Oto	orgada	Línea de Crédito Disponible				
(millones de pesos)	2T24	2T23	1T24	2T24	2T23	1T24		
B.Múltiple	2,750	800	1,200	2,150	800	950		
B.Desarrollo	19,000	17,000	19,000	5,421	5,847	5,012		
Multilateral	2,295	2,213	2,174	1,221	1,956	1,126		
Total	24,045	20,013	22,374	8,792	8,603	7,088		

Fuente: Banco Compartamos

Las fuentes de fondeo del Banco provienen de líneas de crédito que se tienen con la Banca Múltiple, la Banca de Desarrollo, Multilaterales, emisiones de deuda a largo plazo, captación de personas físicas y morales y Capital

La distribución de las fuentes de fondeo se presenta a continuación:

Estructura de Fondeo	B.Múltiple	B.Desarrollo	Multilateral	Cebures	Captación	Capital	Total
2T24	605	13,716	1,084	13,403	4,167	13,954	46,929
2T23	-	11,157	261	10,905	3,274	12,827	38,424
1T24	251	14,134	1,054	13,453	4,329	14,059	47,280

Fuente: Banco Compartamos

Es importante mencionar que la distribución va en función de las necesidades de fondeo, del costo y de las condiciones de cada una de las líneas de crédito vigentes.

Endeudamiento y perfil de la deuda contratada

Al 2T24 la deuda bancaria de corto plazo incrementó en comparación con el 2T23 y 1T24, debido a los vencimientos naturales que se tienen pactados con la Banca de Desarrollo durante el 2T25.

Por lo que respecta a la deuda bancaria de largo plazo, al comparar el 2T24 con el 2T23, vemos un incremento debido a que en los últimos 12 meses se han realizado disposiciones principalmente con la Banca de Desarrollo y con Multilaterales, con el objetivo de contar con los recursos necesarios para el crecimiento de cartera. En comparación con el 1T24, se muestra un movimiento a la baja como resultado de prepagos realizados a la Banca de Desarrollo durante el 2T24.

Con relación a los Certificados Bursátiles al 2T24, se muestra un incremento respecto al 2T23, debido a la colocación de \$3,000 mdp del COMPART 23S que se realizó durante el mes de septiembre del 2023, así como por la colocación de de \$3,500 mdp del COMPART 24S realizada en el mes de marzo del 2024, lo cual contrarrestó la amortización del COMPART 16-2 y COMPART19 por un total de \$4,000 mdp. Respecto al 1T24, se muestra una disminución principalmente por menores intereses derivado de una tasa de referencia menor en 25 pb en comparación con el 11.25% que se mantuvo durante la mayor parte del 1T24.



2T24

Posición de Pasivos con Costo										
	2T2	4	2Т	23	1T	24				
	Monto	%	Monto	%	Monto	%				
Préstamos de Banca Múltiple	605	1.8%	-	0.0%	251	0.8%				
Préstamos de Banca de Desarrollo	1,594	4.8%	44	0.2%	484	1.5%				
Préstamos de Multilaterales	9	0.0%	5	0.0%	6	0.0%				
Deuda bancaria de CP	2,208	6.7%	44	0.2%	741	2.2%				
Préstamos de Banca Múltiple	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%				
Préstamos de Banca de Desarrollo	12,121	36.8%	11,117	43.4%	13,649	41.1%				
Préstamos de Multilaterales	1,074	3.3%	257	1.0%	1,048	3.2%				
Deuda bancaria de LP	13,195	40.0%	11,374	44.4%	14,697	44.2%				
Depósitos de exigibilidad inmediata	2,142	6.5%	1,685	6.6%	2,339	7.0%				
Depósitos a plazo	2,026	6.1%	1,589	6.2%	1,991	6.0%				
Certificados de depósito de CP	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%				
Emisiones de deuda de CP	3,643	11.0%	4,045	15.8%	1,783	5.4%				
Emisiones de deuda de LP	9,761	29.6%	6,860	26.8%	11,670	35.1%				
Deuda de CP	10,019	30.4%	7,363	28.8%	6,854	20.6%				
Deuda de LP	22,956	69.6%	18,234	71.2%	26,367	79.4%				
Total	32,975	100%	25,597	100%	33,221	100%				

Fuente: Banco Compartamos

	Fuentes de Fondeo												
	(millones de pesos)												
	2T2	4	2Т	23	1T24								
	Monto	% Total	Monto	% Total	Monto	% Total							
Depósitos de exigibilidad inmediata	2,142	6.5%	1,685	6.6%	2,339	7.0%							
Depósitos a plazo	2,026	6.1%	1,589	6.2%	1,991	6.0%							
Del público en general	2,026	6.1%	1,589	6.2%	1,991	6.0%							
Mercado de dinero	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%							
Prestamos interbancarios	15,404	46.7%	11,418	44.6%	15,438	46.5%							
Prestamos en Pesos	15,124	45.9%	11,157	43.6%	15,189	45.7%							
Prestamos en Dólares	280	0.8%	261	1.0%	249	0.7%							
Títulos de crédito emitidos	13,403	40.6%	10,905	42.6%	13,453	40.5%							
Total pasivos	32,975	100%	25,597	100%	33,221	100%							

Fuente: Banco Compartamos

Respecto al gasto por interés, el comparativo del 2T24 respecto al 2T23 se reflejó un incremento de 69.5%, debido a durante los últimos meses se han realizado disposiciones de las líneas de crédito para hacer frente al crecimiento de la cartera. De igual forma, comparando el 2T24 con el 1T24, se presenta un incremento trimestral del 7.0% derivado de un incremento en las colocaciones y por consecuencia, en los gastos de originación y arrendamiento, aunado a mayores depósitos a plazo del público en general.



2T24

La integración de los intereses pagados por el financiamiento adquirido se presenta en la siguiente tabla:

	Gastos por Intereses												
	(millones de pesos)												
	2T2	4	2Т	23	1T24								
	Monto	% Total	Monto	% Total	Monto	% Total							
Depósitos de exigibilidad inmediata	5	0.4%	5	0.6%	16	1.2%							
Depósitos a plazo	53	3.7%	36	4.3%	53	4.0%							
Del público en general	53	3.7%	36	4.3%	53	4.0%							
Mercado de dinero	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%							
Prestamos interbancarios	451	31.8%	285	34.1%	483	36.4%							
Prestamos en Pesos	447	31.5%	281	33.6%	479	36.1%							
Prestamos en Dólares	4	0.3%	4	0.5%	4	0.3%							
Títulos de crédito emitidos	378	26.6%	282	33.7%	298	22.5%							
Otros*	532	37.5%	229	27.4%	476	35.9%							
Total intereses por fondeo	1,419	100%	837	100%	1,326	100%							

^{*} Incluye amortizaciones de gastos originación, gastos de arrendamiento y otros de acuerdo con la NIIF-9.

Fuente: Banco Compartamos

Los pasivos del Banco en su totalidad están en su mayoría denominados en pesos, teniendo únicamente un pasivo en dólares por 15 millones de dólares pagaderos de manera semestral, cuyos intereses devengados al cierre de junio representan el 0.3% de los intereses por fondeo totales. Al 30 junio de 2024, el Banco no tiene operaciones de instrumentos financieros derivados.

Compartamos Financiera

Compartamos Financiera cuenta con importantes fuentes de financiamiento, tales como:

- i) Bancos Comerciales, Banca de desarrollo, y Multilaterales.
- ii) Fondos de inversión.
- iii) Capital y Captación tradicional, en sus rubros de depósitos a plazo y mesa de dinero.

Endeudamiento y perfil de la deuda contratada de Compartamos Financiera (1 S/. = 4.7732 MXN):

El rubro de Captación tradicional al 2T24 quedó en Ps. 14,652 millones, un incremento de 19.5% comparado con los Ps. 12,263 millones del 2T23, debido a mayores depósitos a plazo Mercado de dinero; y un incremento de 0.6% comparado con los Ps. 14,558 millones del 1T24 por la misma razón.

El rubro de préstamos interbancarios al 2T24 quedó en Ps. 3,420 millones, una disminución de 4.0% comparado con los Ps. 3,562 millones del 2T23 como consecuencia de una contracción en la colocación de cartera y un decremento de 14.7%, por la misma razón.

Con respecto a la operación de Compartamos Financiera en Perú, el costo de financiamiento al 2T24 se redujo a 6.82% comparado con el 2T23 que cerró en 7.82%; y comparado con 1T24 la tasa fue menor registrando un valor de 7.14%. Esta disminución se deriva por los menores costos de los



2T24

nuevos pasivos y al re - precio de las renovaciones, que va en línea con la reducción de la tasa de referencia del BCRP que cerró en 5.75%, la reducción de dicha tasa se debe a que la inflación en el Peru se está disminuyendo, cerrando en junio en 2.29%, el cual está dentro del rango meta establecido (entre 1% y 3%), y se espera que la tendencia de la inflación se mantenga. El objetivo para Compartamos financiera es seguir mejorando sistemáticamente las condiciones y términos para disponer de las líneas de crédito, depósitos del público y emisiones en el mercado de capitales.

Al cierre de junio de 2024, Compartamos Financiera cuenta con líneas de crédito por más de Ps. 5,823 millones, equivalente a S/ 1,220 millones, otorgada por diferentes entidades financieras, de las cuales se ha dispuesto el 58.0% del total de sus líneas de crédito. Durante el segundo trimestre, no se realizaron emisiones en el mercado de capitales ni se realizaron amortizaciones, asimismo se redujo las captaciones en S/ 150 millones y adeudos por S/ 181 millones, con el fin de optimizar el gastos financiero y mejorar los niveles de rentabilidad.

Al término del 2T24 no se contaba con pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América.

ConCrédito

Para el manejo de los excedentes, la Tesorería invierte la mayor parte de los mismos en instrumentos de muy bajo riesgo, como lo son los depósitos a plazo fijo o liquidez diaria con rendimiento fijo.

El plazo de los mismos es por lo general a liquidez diaria. Esto por las exigencias y naturaleza del encaje bancario del modelo de negocio y por el manejo del flujo de caja.

Las instituciones con las que se trabaja son bancos o entidades financieras con calificación en fortaleza financiera de AAA, AA+, teniendo el límite de concentración máxima de 40% del efectivo por entidad bancaria.

Las principales fuentes de financiamiento de ConCrédito provienen del mercado de deuda mexicano, así como algunos de los principales bancos del mismo país. ConCrédito no cuenta con saldos de captación o depósitos dentro del rubro del pasivo.

El saldo de certificados bursátiles fiduciarios al cierre del 2T24 es de 1,192 millones (\$1,200 millones valor nominal, \$600 millones a corto plazo y \$600 millones a largo plazo), el cual refleja un aumento por \$600 contra el cierre del 2T23 y respecto al 1T24 no se observa variación, debido a que en octubre 2023 se realizó la emisión FUTILCB23S por \$600.

ConCrédito se encuentra diversificando sus fuentes de fondeo a través de instituciones bancarias para disminuir la dependencia de los mercados de deuda bursátil.

El rubro de préstamos interbancarios al 2T24 quedó en Ps. 1,229 millones, un incremento de 9.9% comparado con los Ps. 1,119 millones del 2T23, y un ligero incremento de 0.1% comparado con los Ps. 1,228 millones del 1T24.

El costo de fondeo de Fin Útil al 2T24 quedó en 14.01%, mientras que en el 2T23 fue 14.70% y en el 1T24 cerró en 14.05%.



2T24

Control Interno

Banco Compartamos, principal Subsidiaria de Gentera cuenta con un Sistema de Control Interno que ha sido estructurado con base en los objetivos y lineamientos establecidos por el Consejo de Administración, y que atiende las disposiciones emitidas por las autoridades regulatorias en esa materia, el cual establece el marco general de control interno dentro del cual opera el Banco, con el objeto de proporcionar una seguridad razonable en relación al cumplimiento de objetivos de eficiencia y eficacia de las operaciones, confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de la regulación aplicable.

El Sistema de Control Interno comprende el plan de organización y todos los manuales de políticas y procedimientos que en forma coordinada ha establecido la Dirección General de Compartamos Banco a través de las diferentes áreas para salvaguardar sus recursos, obtener la suficiente información oportuna y confiable, promover la eficiencia operacional, establecer los mecanismos de control para mitigar los riesgos operativos a que está expuesto el Banco y asegurar el cumplimiento a las leyes, normas y políticas aplicables, con el propósito de lograr las metas y objetivos establecidos.

El Banco cuenta con un área de Control Interno, encargada de vigilar el desempeño cotidiano y permanente de las actividades relacionadas con el diseño, establecimiento y actualización de controles, asegurando que:

- a. Propicien el cumplimiento de la normatividad interna y externa aplicable a Compartamos Banco en la realización de sus operaciones.
- b. Permitan que la concertación, documentación, registro y realización diaria de operaciones, se efectúen conforme a las políticas y procedimientos establecidos en los manuales de Compartamos Banco y en apego a las disposiciones legales aplicables.
- c. Propicien el correcto funcionamiento de la infraestructura tecnológica conforme a las medidas de seguridad, así como la elaboración de información completa, correcta, precisa, íntegra, confiable y oportuna, incluyendo aquélla que deba proporcionarse a las autoridades competentes, y que coadyuve a la adecuada toma de decisiones.
- d. Tengan como finalidad el verificar que los procesos de conciliación entre los sistemas de operación y contables sean adecuados.

Adicionalmente cuenta con el área de Auditoría Interna independiente, que supervisa el adecuado funcionamiento del Sistema de Control Interno.

El Banco tiene establecido un Comité de Auditoría que, conformado por miembros del Consejo de Administración, y que asiste a éste en la supervisión de los estados financieros y en el adecuado funcionamiento del Sistema de Control Interno. El Comité sesiona cuando menos trimestralmente.

Compartamos Financiera, por su parte está regulada por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), el Banco Central de Reserva del Perú y por Superintendencia del Mercado Valores del Perú. El cumplimiento de los lineamientos y normas establecidas por las mismas es una de las prioridades de su ejecución.

Compartamos Financiera cuenta con dos órganos de control (Auditoría y Riesgos) los cuales son responsables de monitorear el cumplimiento y apego a los procesos dentro de la compañía ya sea a través de la ejecución de la función de auditoría y de la gestión de riesgo operativo. Adicionalmente cuenta con la Oficialía de Cumplimiento la cual es responsable de administrar los procesos de prevención y lavado de activos; y la Oficialía de Atención al Usuario que funciona como enlace entre



2T24

la institución y el INDECOPI (protección al consumidor – Instituto Nacional de Defensa de la Competencia y de la protección de la Propiedad Intelectual).

Dando cumplimiento al acuerdo establecido por el Reglamento Interior de la BMV en el artículo 4.033.01 Fracc. VIII en materia de Requisitos de Mantenimiento, se dan a conocer los nombres y recomendaciones de las Instituciones que dan Cobertura de Análisis a los valores emitidos a la fecha de presentación de este reporte.

Capitales:

	Cobertura	Analista	Recomendación
1	Banorte IXE	Marissa Garza	Compra
2	Barclays	Brian Morton	Compra
3	BBVA	Rodrigo Ortega	Compra
4	BofA Merrill Lynch	Ernesto Gabilondo	Compra
5	Bradesco	Gustavo Schroden	Neutral
6	BTG Pactual	Eduardo Rosman	Compra
7	Citi	José Luis Cuenca	Neutral
8	GBM	Pablo Ordoñez	Compra
9	Goldman Sachs	Tito Labarta	Compra
10	HSBC Securities	Carlos Gómez	Compra
11	Intercam	Eduardo López	Neutral
12	Itaú	Jorge Pérez Araya	Compra
13	JP Morgan	Yuri R. Fernández	Compra
14	Jefferies	Iñigo Vega	Compra
15	Punto Casa de Bolsa	Miguel Cabrera	Compra
16	Santander	Andres Soto	Neutral
17	UBS	Thiago Batista	Compra
18	Ve por Más	Ariel Méndez Velázquez	Compra

Deuda:

- > Fitch Mexico, S.A. de C.V. (Banco Compartamos, México, Escala Global y Nacional)
- S&P Global Ratings, S.A. de C.V. (Banco Compartamos, México, Escala Global y Nacional)
- Moodys (Banco Compartamos, México, Escala Nacional)
- Moodys Local PE Clasificadora de Riesgos (Compartamos Financiera, Perú)
- Apoyo y Asociados, Fitch Ratings (Compartamos Financiera, Perú)
- > JCR LATAM Rating Agency (Compartamos Financiera, Perú)



2T24

ANEXO 1 Desglose de Créditos

	Institución Extraniera	Fecha de	Fecha de	Tasa de interés y/o						Denominación [eje]						
	(Si/No)	firma/contrato	vencimiento	sobretasa			Moneda nacional [m	niembrol		Denominación (eje)			Moneda extr	anjera [miembro]		
							Intervalo de tiemp	oo [eje]								
Tipo de Crédito / Institución					Año actual		lasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años	Hasta 4 años	Hasta 5 años o más	Año actual	Hasta 1 año	Hasta 2 años	Hasta 3 años	Hasta 4 años	Hasta 5 años o más
Desglose de créditos [partidas]					[miembro]	[miembro]		[miembro]	[miembro]	[miembro]	[miembro]	[miembro]	[miembro]	[miembro]	[miembro]	[miembro]
Bancarios [sinopsis]																
Banorte (G)	No	01-ago-22	01-sep-25	TIIE28+2.8	87,500,000	175,000,000										-
Banorte (G)	No	03-oct-22	01-sep-25	TIIE28+2.8	62,500,000	125,000,000	-									
Ve por Más (CB)	No	23-feb-24	20-ago-24	TIIE28+0.70	200,000,000		-									
Banorte (CB)	No	25-abr-24	24-ene-25		300,000,000		-									
HSBC (CB)	No	26-abr-24	26-mar-25	TIIE28+0.50	100,000,000	300.000.000	-									
TOTAL					750,000,000	300,000,000										
Con garantía (bancarios)																
Banorte (CC)	No	19-feb-24	09-iul-26	TIIF+270			550,000,000									
Actinver (CC)	No	26-feb-24	10-feb-26				250,000,000									
BBVA (CC)	No	24-sep-21	01-jul-24	TIIE+2.40	50,000,000		-									+
Inverx (CC)	No	26-feb-24	22-nav-24	TIIE+3.50	5,000,000											
Ve por Más (CC)	No	23-dic-23	06-dic-24	TIIE+4.50	100,000,000											
Banco de Crédito del Perú (CF)	No	06-oct-23	27-sep-24		186,155,521	-					39,000,000					
CITIBANK (CF)	No	08-may-23	24-sep-24	9.99%	353,218,168						74,000,000					
TOTAL					694,373,688.33		800,000,000.00				113,000,000.00	-				
Banca comercial GNB (CE)	Ne	10-iun-24	10-iun-25	6.07%	0	95.464.370	0	0		0	0	20.000.000		0	0	0
BBVA (CF)	No No	10-jun-24 04-oct-23	27-sep-24		47.732.185	95,464,570					10.000.000	20,000,000	 	+	+	+
BBVA (CF)	No.	18-dic-23	27-sep-24 12-dic-24		85.917.933				-		18,000,000	 	1	+		+
BBVA (CF)	No	08-ene-24	02-ene-25	7.54%	03,917,933	114.557.244		- :	-	· ·	.3,000,000	24,000,000	1		+	+
CAJA AREOUIPA (CF)	No	08-ene-24	02-ene-25			119,330,462					1	25,000,000	1	1	1	1
TOTAL					133,650,117	329,352,075					28,000,000	69,000,000				T .
Otros bancarios																
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	28-feb-20	28-feb-25	6.87%	1,000,000	291,000,000										
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	08-may-20	02-may-25		1,000,000	191,000,000										
Fideicomisos Instituídos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	29-may-20	16-may-25		1,000,000	141,000,000	-									
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	12-jun-20	06-jun-25		2,000,000	291,000,000	-									
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	22-feb-21	31-ene-26		1,000,000	2,000,000	491,000,000									
Fideicomisos Instituídos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB) Fideicomisos Instituídos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	10-mar-22 10-mar-22	27-feb-26 31-mar-26	8.85% 8.84%	1,000,000	2,000,000	293,000,000 293,000,000									
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	NO NO	29-mar-22	30-jun-26		2,000,000	2,000,000	242,000,000									
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB) Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No.	29-mar-22 19-sep-23	30-sep-27		1,000,000	2,000,000	2,000,000	393,000,000						-	-	+
Fideicomisos Instituídos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	30-ene-23	30-sep-25		1,000,000	196,000,000	2,000,000	393,000,000	-		-		- :	-	+ :	+
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	22-may-23	30-jun-27		2,000,000	2,000,000	2,000,000	592,000,000					-		-	+
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	26-may-23	30-iul-27	TIIE28+0.35	1,000,000	2.000.000	2,000,000	493.000.000								-
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	29-may-23	31-ago-27	TIIE28+0.35	1,000,000	2,000,000	2,000,000	393,000,000								
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	28-abr-23	29-ene-27	TIIE28+0.33	1,000,000	2,000,000	2,000,000	593,000,000								
Fideicomisos Instituídos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	19-sep-23	29-oct-27		1,000,000	2,000,000	2,000,000	394,000,000								
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	19-may-23	27-abr-27		-	-	-	250,000,000								
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	26-may-22	30-abr-25	TIIE28+0.61	-	500,000,000	-									
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	24-mar-23	30-jul-25		-	300,000,000					-	-		-	+	+
Nacional Financiera (NAFIN) (CB) Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	NO No	23-mar-23 24-mar-23	20-oct-25 28-nov-25	TIIE28+0.60 TIIE28+0.60	-	500,000,000								-	-	
Nacional Financiera (NAFIN) (CB) Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	24-mar-23 27-may-22	28-nov-25 27-feb-26	TIIE28+0.60	-	200,000,000	250.000.000				-				<u> </u>	+
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	10-jun-22	30-mar-26				200,000,000	-			 	1	 		+ - :	+
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	09-jun-22	30-mar-26 30-jul-26	TIIE28+0.05	 		300,000,000	-	-		-		-		+ :	+
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	30-mar-23	30-sep-26	TIIE28+0.65			300,000,000									
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	30-mar-23	29-ene-27	TIIE28+0.65				400,000,000								
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	21-abr-23	30-mar-27	TIIE28+0.65				500,000,000								
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	14-sep-23	30-dic-25	TIIE28+0.65		300,000,000	-									
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	14-sep-23	30-may-26	TIIE28+0.65			300,000,000									
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	25-abr-24	30-dic-26				100,000,000									
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	20-dic-23	29-ago-25	TIIE28+0.60		550,000,000	-									
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	30-nov-23	30-sep-25	TIIE28+0.60		200,000,000										+
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No.	27-dic-23 28-dic-23	28-nov-25 31-dic-25		1,000,000	248,000,000	-		-		-			-	<u> </u>	+
Fideicomisos Instituídos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB) Fideicomisos Instituídos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No.	28-dic-23 29-dic-23	31-dic-25 27-feb-26		1,000,000	2,000,000	196,000,000				· ·		-			+
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No.	29-dic-23 10-nov-23	27-reb-26 30-abr-26		1,000,000	2,000,000	500,000,000		-	· ·						+
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	24-nov-23	31-oct-26		<u> </u>		500,000,000	-	-	-	-		t :	-	+ :	+
Banco Interamericano de Desarrollo (CB)	No.	06-dic-23	15-oct-27				300,000,000	520,000,000								
Banco Interamericano de Desarrollo (CB)	No	06-dic-23	15-oct-27					280.000.000								
Fideicomisos Instituídos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	06-oct-23	31-ene-28	TIIE28+0.35	1,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	392,000,000							-
Fideicomisos Instituídos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	06-oct-23	29-feb-28		1,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	292,000,000							
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	12-oct-23	31-mar-28	TIIE28+0.35	1,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	392,000,000							
Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	12-oct-23	28-abr-28	TIIE28+0.35	1,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	291,000,000							
Agencia de Cooperación Internacional del Japón (JICA) (CB)		28-oct-22	15-mar-26	LIBOR 6M+ 0.80			274,293,000						15,000,00			



2T24

	Institutation Factor	T. Walter de	March and	Tono do intent						Denominación (
	Institución Extranjera	Fecha de	Fecha de	Tasa de interés y/o			Manada nasianal f			Denominación [eje]			Manada autom	ione (minushan)		
	(Si/No)	firma/contrato	vencimiento	sobretasa			Moneda nacional [Intervalo de tien	miembroj no feiel					Moneda extran	jera įmiembroj		
Tipo de Crédito / Institución	+				Año actual	Hasta 1 año	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años	Hasta 4 años	Hasta 5 años o más	Año actual	Hasta 1 año	Hasta 2 años	Hasta 3 años	Hasta 4 años	Hasta 5 años o más
					[miembro]	[miembro]	,	[miembro]	[miembro]	[miembro]	[miembro]	[miembro]	[miembro]	[miembro]	[miembro]	[miembro]
Corporación Financiera de Desarrollo S.A COFIDE (CF)	Si	12-ago-21	30-sep-24	4.75%	119,330,462		-				25,000,000					
Corporación Financiera de Desarrollo S.A COFIDE (CF)	Si	27-ago-21	30-sep-24	4.75%	119,330,462						25,000,000					
Corporación Financiera de Desarrollo S.A COFIDE (CF)	Si	16-dic-21	31-dic-25	7.15%			167,062,647						35,000,000			
Corporación Financiera de Desarrollo S.A COFIDE (CF)	Si	15-feb-22	31-ene-25	6.55%		143,196,554	-					30,000,000				
Corporación Financiera de Desarrollo S.A COFIDE (CF)	Si	24-feb-22	07-feb-25	6.60%		119,330,462	-					25,000,000				
Corporación Financiera de Desarrollo S.A COFIDE (CF)	Si	17-mar-22	03-mar-25	7.35%		190,928,739	-					40,000,000				
Corporación Financiera de Desarrollo S.A COFIDE (CF)	Si	27-jul-22	31-jul-24	9.41%	119,330,462						25,000,000					
Corporación Financiera de Desarrollo S.A COFIDE (CF)	Si	05-oct-23	24-sep-25	8.40%	-		119,330,462						25,000,000			
Corporación Financiera de Desarrollo S.A COFIDE (CF)	Si	27-nov-23	27-nov-26	7.75%	-		143.196.554		-	-			30.000.000			
Corporación Financiera de Desarrollo S.A COFIDE (CF)	Si	11-dic-23	11-dic-26	7.75%	-		190,928,739		-	-			40,000,000			
Corporación Financiera de Desarrollo S.A COFIDE (CF)	Si	28-dic-23	26-jun-26	7.20%	-		143,196,554		-	-			30.000.000			
Corporación Financiera de Desarrollo S.A COFIDE (CF)	Si	04-ene-24	11-dic-26	7.60%	-		167,062,647			-			35,000,000			
Corporación Financiera de Desarrollo S.A COFIDE (CF)	Si	03-oct-23	27-sep-24	8.20%	47,732,185						10,000,000					
COFIDE - FAE MYPE (CF)	Si	21-jul-20	30-jun-24	2.23%	18,207						3.814					
COFIDE - FAE MYPE (CF) BANCO DE LA NACION (CF)	Si	15-jun-23	04-jun-25	8.80%		238.660.924						50.000.000				
BANCO DE LA NACION (CF)	Si	19-oct-23	08-oct-25	8.06%		-	190 928 739						40,000,000			
BANCO DE LA NACION (CF)	Si	23-feb-24	12-feb-26	7.20%			84,244,772						17,649,469			
FONCODES (CF)	6:	15-mar-23	25-mar-25	8.00%		71,598,277	04,244,772					15.000.000	17,040,400			
TOTAL	-	13 1101 23	23 1101 23	0.00%	431,741,778	4,948,714,957	5,465,244,115	4,816,000,000	1,367,000,000		85,003,814		267,649,469			
					2.009.765.583	5,578,067,032	6.265.244.115		1367,000,000		226.003.814		267,649,469			
Total bancarios	Institución Extranjera	Fecha de	Fecha de	Tasa de interés v/o	2,009,763,363	2,370,007,032	6,263,244,113	-,0,000,000	1,207,000,000	Denominación feiel	220,003,014	000,000,622	237,049,469			
										[ejej						
	(Si/No)	firma/contrato	vencimiento	sobretasa			Moneda nacional [miembroj					Moneda extran	jera [miembro]		
	1	1	l	l		In	Intervalo de tien	npo [eje]	In	Dr		Tu	Intervalo de	tiempo [eje]	In	
	1	1	l	l	Año actual	Hasta 1 año	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años	Hasta 4 años	Hasta 5 años o más	Ano actual	Hasta 1 año	Hasta 2 años	Hasta 3 años	Hasta 4 años	Hasta 5 años o más
Burnétiles u selesseiones privades (cinemais)					[miembro]	[miembro]		[miembro]	[miembro]	[miembro]	[miembro]	[miembro]	[miembro]	[miembro]	[miembro]	[miembro]
Bursátiles y colocaciones privadas (sinopsis)																
Bursátiles listadas en bolsa (quirografarios)		20 (20	24 / 25	0.000/												
COMPART 20 (CB)	No	30-jun-20	24-jun-25	8.09%	-		1,860,000,000			-			-		<u> </u>	
COMPART 21S (CB)	No	23-nov-21	15-nov-24	TIIE28+0.40	-	1,783,000,000			-	-					-	
COMPART 2IS-2 (CB)	No	23-nov-21	13-nov-26	9.19%	-			717,000,000	-	-						
COMPART 22S (CB)	No	26-ago-22	21-ago-26	TIIE28+0.60				2,500,000,000								
COMPART 23S (CB)	No	29-sep-23	12-mar-27	TIIE28+0.63					3.000.000.000							
COMPART 24S (CB)	No.	14-mar-24	26-ago-27	TIIE28+0.62			-		3,500,000,000							
TOTAL	NO	24 1161 24	zo ugo zi	111111010.01	-	1783 000 000	1860,000,000	3 217 000 000	6500,000,000	-						
						1,783,000,000	1,860,000,000	3,217,000,000	6,500,000,000					_		
Bursátiles listadas en bolsa (con garantía) Certificados Bursátiles Fiduciarios FUTILCB21		02-dic-21	00.5:04	TIE + 2.18	600,000,000											
Certificados Bursatiles Fiducianos FUTILOBZ1 Certificados Bursátiles Fiducianos FUTILOBZ3S	NO NO	12-act-23	06-dic-24		600,000,000		600 000 000		-							
Certificados Bursatiles Floucianos FUTILOBZ3S	NO	12-00t-23	12-00t-26	THE + Z.15			600,000,000									
IOIAL					600,000,000		600,000,000	_		-				_		
Colocaciones privadas (quirografarios)																
															_	
IOIAL																
Colocaciones privadas (con garantía)																
								-								
TOTAL																
TOTAL Total bursátiles listados en bolsa y colocaciones privadas						1,783,000,000	1,860,000,000	3,217,000,000	6,500,000,000			-				
TOTAL Total bursátiles listados en bolsa y colocaciones privadas	Institución Extranjera	Fecha de	Fecha de	Tasa de interés y/o		1,783,000,000	1,000,000,000	3,217,000,000	6,500,000,000	Denominación (eje)						
TOTAL Total bursátiles listados en bolsa y colocaciones privadas	Institución Extranjera (Si/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	-	1,783,000,000	Moneda nacional [[miembro]	6,500,000,000	Denominación [eje]			Moneda extran	jera [miembro]		
TOTAL Total bursátiles listados en boisa y colocaciones privadas					-	1,762,000,000	Moneda nacional [Intervalo de tiem	[miembro] npo [eje]	4,300,000,000				Intervalo de	tiempo [eje]		
TOTAL. Total burstilles listados en bolsa y colocaciones privadas					Año actual	1,783,000,000 Hasta 1 año	Moneda nacional [[miembro]	6,500,000,000 Hasta 4 años		Año actual	Hasta 1 año	Intervalo de	jera [miembro] tiempo [eje] Hasta 3 años	Hasta 4 años	Hasta 5 años o más
					Año actual	1,762,000,000	Moneda nacional [Intervalo de tiem	[miembro] npo [eje]	4,300,000,000		Año actual	Hasta 1 año	Intervalo de	tiempo [eje]	Hasta 4 años	Hasta 5 años o más
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo (sinopsis)					Año actual	1,762,000,000	Moneda nacional [Intervalo de tiem	[miembro] npo [eje]	4,300,000,000		Año actual	Hasta 1 año [miembro]	Intervalo de	tiempo [eje]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más Imiembrol
					Año actual [miembro]	1,762,000,000	Moneda nacional [Intervalo de tiem	[miembro] npo [eje]	4,300,000,000		Año actual	Hasta I año	Intervalo de	tiempo [eje]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo (sinopsis)					Año actual [miembro]	1,762,000,000	Moneda nacional [Intervalo de tiem	[miembro] npo [eje]	4,300,000,000		Año actual	Hasta I año [miembro]	Intervalo de	tiempo [eje]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo (sinopsis)					Año actual [miembro]	1,762,000,000	Moneda nacional [Intervalo de tiem	[miembro] npo [eje]	4,300,000,000		Año actual [miembro]	Hasta 1 año Imiembrol	Intervalo de	tiempo [eje]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más Imiembrol
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis] Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo TOTAL					Año actual	1,762,000,000	Moneda nacional [Intervalo de tiem	[miembro] npo [eje]	4,300,000,000		Año actual Imiembrol	Hasta I año [miembro]	Intervalo de	tiempo [eje]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo (sinopsis)	(Si/No)	firma/contrato	vencimiento	sobretasa	Año actual	1,762,000,000	Moneda nacional [Intervalo de tiem	[miembro] npo [eje]	4,300,000,000	Hasta 5 años o más [miembro]	Año actual [miembro]	Hasta I año [miembro]	Intervalo de	tiempo [eje]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis] Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo TOTAL	(Si/No)	firma/contrato	vencimiento Fecha de	sobretasa Tasa de interés y/o	Año actual Imiembrol	1,762,000,000	Moneda nacional [Intervalo de tiem Hasta 2 años [miembro]	miembro] ppo (eje) Hasta 3 años [miembro]	4,300,000,000		Año actual	Hasta 1 año Imiembrol	Intervalo de Hasta 2 años Imiembrol	tiempo [eje] Hasta 3 años Imiembrol	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más Imiembrol
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis] Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo TOTAL	(Si/No)	firma/contrato	vencimiento	sobretasa	Año actual [miembro]	1,762,000,000	Moneda nacional [Intervalo de tien Hasta 2 años [miembro] Moneda nacional [[miembro]	4,300,000,000	Hasta 5 años o más [miembro]	Año actual Imiembrol	Hasta I año Imiembrol	Intervalo de Hasta 2 años [miembro] Moneda extran	tiempo [eje] Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años Imiembrol	Hasta 5 años o más
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis] Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo TOTAL	(Si/No)	firma/contrato	vencimiento Fecha de	sobretasa Tasa de interés y/o	[miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Moneda nacional Intervalo de tiera la fina de la fina d	imiembro]	Hasta 4 años Imiembrol	Hasta 5 años o más [miembro] Denominación [eje]	[miembro]	[miembro]	Intervalo de Hasta 2 años Imiembrol Moneda extran	tiempo [eje] Hasta 3 años [miembro] jera [miembro] tiempo [eje]	[miembro]	[miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis] Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo TOTAL	(Si/No)	firma/contrato	vencimiento Fecha de	sobretasa Tasa de interés y/o	Año actual	1,762,000,000	Moneda nacional [Intervalo de tien Hasta 2 años [miembro] Moneda nacional [[miembro]	4,300,000,000	Hasta 5 años o más [miembro] Denominación [eje]	Año actual [miembro]	Hasta I año (miembro)	Intervalo de Hasta 2 años [miembro] Moneda extran	tiempo [eje] Hasta 3 años [miembro]	[miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo (sinopsis) Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo (107A). Tetal otros pasivos circulantes y no circulantes con costo	(Si/No)	firma/contrato	vencimiento Fecha de	sobretasa Tasa de interés y/o	[miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Moneda nacional Intervalo de tiera la fina de la fina d	imiembro]	Hasta 4 años Imiembrol	Hasta 5 años o más [miembro] Denominación [eje]	[miembro]	[miembro]	Intervalo de Hasta 2 años Imiembrol Moneda extran	tiempo [eje] Hasta 3 años [miembro] jera [miembro] tiempo [eje]	[miembro]	[miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis] Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo TOTAL Total otros pasivos circulantes y no circulantes con costo Proveedores [sinopsis]	(Si/No)	firma/contrato	vencimiento Fecha de	sobretasa Tasa de interés y/o	[miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Moneda nacional Intervalo de tiera la fina de la fina d	imiembro]	Hasta 4 años Imiembrol	Hasta 5 años o más [miembro] Denominación [eje]	[miembro]	[miembro]	Intervalo de Hasta 2 años Imiembrol Moneda extran	tiempo [eje] Hasta 3 años [miembro] jera [miembro] tiempo [eje]	[miembro]	[miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo (sinopsis) Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo (107A). Tetal otros pasivos circulantes y no circulantes con costo	(Si/No)	firma/contrato	vencimiento Fecha de	sobretasa Tasa de interés y/o	[miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Moneda nacional Intervalo de tiera la fina de la fina d	imiembro]	Hasta 4 años Imiembrol	Hasta 5 años o más [miembro] Denominación [eje]	[miembro]	[miembro]	Intervalo de Hasta 2 años Imiembrol Moneda extran	tiempo [eje] Hasta 3 años [miembro] jera [miembro] tiempo [eje]	[miembro]	[miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis] Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo TOTAL Total otros pasivos circulantes y no circulantes con costo Proveedores [sinopsis]	(Si/No)	firma/contrato	vencimiento Fecha de	sobretasa Tasa de interés y/o	[miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Moneda nacional Intervalo de tiera la fina de la fina d	imiembro]	Hasta 4 años Imiembrol	Hasta 5 años o más [miembro] Denominación [eje]	[miembro]	[miembro]	Intervalo de Hasta 2 años Imiembrol Moneda extran	tiempo [eje] Hasta 3 años [miembro] jera [miembro] tiempo [eje]	[miembro]	[miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis] Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo TOTAL Total otros pasivos circulantes y no circulantes con costo Proveedores [sinopsis] Proveedores	(Si/No)	firma/contrato	vencimiento Fecha de	sobretasa Tasa de interés y/o	[miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Moneda nacional Intervalo de tiera la fina de la fina d	imiembro]	Hasta 4 años Imiembrol	Hasta 5 años o más [miembro] Denominación [eje]	[miembro]	[miembro]	Intervalo de Hasta 2 años Imiembrol Moneda extran	tiempo [eje] Hasta 3 años [miembro] jera [miembro] tiempo [eje]	[miembro]	[miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis] Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo TOTAL Total otros pasivos circulantes y no circulantes con costo Proveedores [sinopsis]	(Si/No)	firma/contrato	vencimiento Fecha de	sobretasa Tasa de interés y/o	[miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Moneda nacional Intervalo de tiera la fina de la fina d	imiembro]	Hasta 4 años Imiembrol	Hasta 5 años o más [miembro] Denominación [eje]	[miembro]	[miembro]	Intervalo de Hasta 2 años Imiembrol Moneda extran	tiempo [eje] Hasta 3 años [miembro] jera [miembro] tiempo [eje]	[miembro]	[miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis] Otro pasivos circulantes y no circulantes con costo TOTAL Tetal otros pasivos circulantes y no circulantes con costo Proveedores [sinopsis] Proveedores TOTAL	(Si/No)	firma/contrato	vencimiento Fecha de	sobretasa Tasa de interés y/o	[miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Moneda nacional Intervalo de tiera la fina de la fina d	imiembro]	Hasta 4 años Imiembrol	Hasta 5 años o más [miembro] Denominación [eje]	[miembro]	[miembro]	Intervalo de Hasta 2 años Imiembrol Moneda extran	tiempo [eje] Hasta 3 años [miembro] jera [miembro] tiempo [eje]	[miembro]	[miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis] Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo TOTAL Total otros pasivos circulantes y no circulantes con costo Proveedores [sinopsis] Proveedores	(Si/No)	firma/contrato	vencimiento Fecha de	sobretasa Tasa de interés y/o	[miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Moneda nacional Intervalo de tiera la fina de la fina d	imiembro]	Hasta 4 años Imiembrol	Hasta 5 años o más [miembro] Denominación [eje]	[miembro]	[miembro]	Intervalo de Hasta 2 años [miembro] Moneda extran Intervalo de	tiempo [eje] Hasta 3 años [miembro] jera [miembro] tiempo [eje]	[miembro]	[miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis] Otro pasivos circulantes y no circulantes con costo TOTAL Tetal otros pasivos circulantes y no circulantes con costo Proveedores [sinopsis] Proveedores TOTAL	(Si/No)	firma/contrato Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	sobretasa Tasa de interés y/o sobretasa	[miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Moneda nacional Intervalo de tier Hasta 2 años [miembro] Moneda nacional Intervalo de tier	miembro] spo (eje) Hasta 3 años (miembro) spo (eje) Hasta 3 años (miembro) spo (eje) Hasta 3 años (miembro)	Hasta 4 años Imiembrol	Hasta 5 años o más [miembro] Denominoción [eje] Hasta 5 años o más [miembro]	[miembro]	[miembro]	Intervalo de Hasta 2 años [miembro] Moneda extran Intervalo de	tiempo (sįe) Hasta 3 años Imiembrol jera [miembro] tiempo (sįe) Hasta 3 años Imiembrol	[miembro]	[miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis] Otro pasivos circulantes y no circulantes con costo TOTAL Tetal otros pasivos circulantes y no circulantes con costo Proveedores [sinopsis] Proveedores TOTAL	(Si/No) Institución Extranjera (Si/No) Institución Extranjera	firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Año setusi	Hasta I año finiembrol Hasta I año finiembrol	Moneda nacional Intervolo de tien Hasta 2 años (miembro) Moneda nacional Intervolo de tien Hasta 2 años (miembro) Moneda nacional Intervolo de tien Intervolo de tien	miembro] spo (siel Hasta 3 años Imiembro] miembro] spo (siel Hasta 3 años Imiembro] spo (siel Hasta 3 años Imiembro]	Hasta 4 años Imiembrol Hasta 4 años (miembrol	Hasta 5 años o más Insiembrol Denominación [ele] Hasta 5 años o más Insiembrol Denominación [ele]	Año actual	Hasta I año Imiembrol	Moneda extran Moneda extran	tiempo (sįe) Hasta 3 años Imiembrol iera [miembro] tiempo (sįe) Hasta 3 años Imiembrol	Imiembrol Hasta 4 años Imiembrol	[miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis] Otro pasivos circulantes y no circulantes con costo TOTAL Tetal otros pasivos circulantes y no circulantes con costo Proveedores [sinopsis] Proveedores TOTAL	(Si/No) Institución Extranjera (Si/No) Institución Extranjera	firma/contrato Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	[miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Moneda nacional Intervalo de tiem Hasta 2 años (miembro) Hasta 2	miembro] spo (siel Hasta 3 años Imiembro] miembro] spo (siel Hasta 3 años Imiembro] spo (siel Hasta 3 años Imiembro]	Hasta 4 años Imiembrol	Hasta 5 años o más [miembro] Denominoción [eje] Hasta 5 años o más [miembro]	Año actual	[miembro]	Moneda extran Moneda extran Moneda extran Intervalo de Itaza 2 arios Imiembrol Moneda extran Intervalo de Itaza 2 arios	tiempo (sįe) Hasta 3 años Imiembrol iera [miembro] tiempo (sįe) Hasta 3 años Imiembrol	Imiembrol Hasta 4 años Imiembrol	[miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis] Otro pasivos circulantes y no circulantes con costo TOTAL Tetal otros pasivos circulantes y no circulantes con costo Proveedores [sinopsis] Proveedores TOTAL	(Si/No) Institución Extranjera (Si/No) Institución Extranjera	firma/contrato Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Año setusi	Hasta I año finiembrol Hasta I año finiembrol	Moneda nacional Intervolo de tien Hasta 2 años (miembro) Moneda nacional Intervolo de tien Hasta 2 años (miembro) Moneda nacional Intervolo de tien Intervolo de tien	miembro] spo (sjel Hasta 3 años Imiembro] sos (sjel Imiembro] sos (sjel Imiembro) sos (sjel Imiembro)	Hasta 4 años Imiembrol Hasta 4 años (miembrol	Hasta 5 años o más Insiembrol Denominación [ele] Hasta 5 años o más Insiembrol Denominación [ele]	Año actual	Hasta I año Imiembrol	Moneda extran Moneda extran Moneda extran Intervalo de Itaza 2 arios Imiembrol Moneda extran Intervalo de Itaza 2 arios	tiempo (sįe) Hasta 3 años [miembro] tiempo (sįe) Hasta 3 años [miembro] tiempo (sįe) Hasta 3 años [miembro]	Imiembrol Hasta 4 años Imiembrol	[miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis] Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo (1074). Total otros pasivos circulantes y no circulantes con costo Proveedores [sinopsis] Proveedores (1074). (1074). (1074). (1074).	(Si/No) Institución Extranjera (Si/No) Institución Extranjera	firma/contrato Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Año setusi	Hasta I año finiembrol Hasta I año finiembrol	Moneda nacional Intervolo de tien Hasta 2 años (miembro) Moneda nacional Intervolo de tien Hasta 2 años (miembro) Moneda nacional Intervolo de tien Intervolo de tien	miembro] spo (sjel Hasta 3 años Imiembro] sos (sjel Imiembro] sos (sjel Imiembro) sos (sjel Imiembro)	Hasta 4 años Imiembrol Hasta 4 años (miembrol	Hasta 5 años o más Insiembrol Denominación [ele] Hasta 5 años o más Insiembrol Denominación [ele]	Año actual	Hasta I año Imiembrol	Moneda extran Moneda extran Moneda extran Intervalo de Itaza 2 arios Imiembrol Moneda extran Intervalo de Itaza 2 arios	tiempo (sįe) Hasta 3 años [miembro] tiempo (sįe) Hasta 3 años [miembro] tiempo (sįe) Hasta 3 años [miembro]	Imiembrol Hasta 4 años Imiembrol	[miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis] Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo TOTAL Total otros pasivos circulantes y no circulantes con costo Proveedoras (sinopsis) Proveedoras (sinopsis) Proveedoras (sinopsis) Proveedoras (sinopsis) Proveedoras (sinopsis) Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo [sinopsis]	(Si/No) Institución Extranjera (Si/No) Institución Extranjera	firma/contrato Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Año setusi	Hasta I año finiembrol Hasta I año finiembrol	Moneda nacional Intervolo de tien Hasta 2 años (miembro) Moneda nacional Intervolo de tien Hasta 2 años (miembro) Moneda nacional Intervolo de tien Intervolo de tien	miembro] spo (sjel Hasta 3 años Imiembro] sos (sjel Imiembro] sos (sjel Imiembro) sos (sjel Imiembro)	Hasta 4 años Imiembrol Hasta 4 años (miembrol	Hasta 5 años o más Insiembrol Denominación [ele] Hasta 5 años o más Insiembrol Denominación [ele]	Año actual	Hasta I año Imiembrol	Moneda extran Moneda extran Moneda extran Intervalo de Itaza 2 arios Imiembrol Moneda extran Intervalo de Itaza 2 arios	tiempo (sįe) Hasta 3 años [miembro] tiempo (sįe) Hasta 3 años [miembro] tiempo (sįe) Hasta 3 años [miembro]	Imiembrol Hasta 4 años Imiembrol	[miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis] Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo (1074). Total otros pasivos circulantes y no circulantes con costo Proveedores [sinopsis] Proveedores (1074). (1074). (1074). (1074).	(Si/No) Institución Extranjera (Si/No) Institución Extranjera	firma/contrato Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Año setusi	Hasta I año finiembrol Hasta I año finiembrol	Moneda nacional Intervolo de tien Hasta 2 años (miembro) Moneda nacional Intervolo de tien Hasta 2 años (miembro) Moneda nacional Intervolo de tien Intervolo de tien	miembro] spo (sjel Hasta 3 años Imiembro] sos (sjel Imiembro] sos (sjel Imiembro) sos (sjel Imiembro)	Hasta 4 años Imiembrol Hasta 4 años (miembrol	Hasta 5 años o más Insiembrol Denominación [ele] Hasta 5 años o más Insiembrol Denominación [ele]	Año actual	Hasta I año Imiembrol	Moneda extran Moneda extran Moneda extran Intervalo de Itaza 2 arios Imiembrol Moneda extran Intervalo de Itaza 2 arios	tiempo (sįe) Hasta 3 años [miembro] tiempo (sįe) Hasta 3 años [miembro] tiempo (sįe) Hasta 3 años [miembro]	Imiembrol Hasta 4 años Imiembrol	[miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis] Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo TOTAL Total otros pasivos circulantes y no circulantes con costo Proveedoras (sinopsis) Proveedoras (sinopsis) Proveedoras (sinopsis) Proveedoras (sinopsis) Proveedoras (sinopsis) Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo [sinopsis]	(Si/No) Institución Extranjera (Si/No) Institución Extranjera	firma/contrato Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Año setusi	Hasta I año finiembrol Hasta I año finiembrol	Moneda nacional Intervolo de tien Hasta 2 años (miembro) Moneda nacional Intervolo de tien Hasta 2 años (miembro) Moneda nacional Intervolo de tien Intervolo de tien	miembro] spo (sjel Hasta 3 años Imiembro] sos (sjel Imiembro] sos (sjel Imiembro) sos (sjel Imiembro)	Hasta 4 años Imiembrol Hasta 4 años (miembrol	Hasta 5 años o más Insiembrol Denominación [ele] Hasta 5 años o más Insiembrol Denominación [ele]	Año actual	Hasta I año Imiembrol	Moneda extran Moneda extran Moneda extran Intervalo de Itaza 2 arios Imiembrol Moneda extran Intervalo de Itaza 2 arios	tiempo (sįe) Hasta 3 años [miembro] tiempo (sįe) Hasta 3 años [miembro] tiempo (sįe) Hasta 3 años [miembro]	Imiembrol Hasta 4 años Imiembrol	[miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis] Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo TOTAL Total otros pasivos circulantes y no circulantes con costo Proveedoras (sinopsis) Proveedoras (sinopsis) Proveedoras (sinopsis) Proveedoras (sinopsis) Proveedoras (sinopsis) Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo [sinopsis]	(Si/No) Institución Extranjera (Si/No) Institución Extranjera	firma/contrato Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Año setusi	Hasta I año finiembrol Hasta I año finiembrol	Moneda nacional Intervalo de tien Moneda nacional Intervalo de tien Masta 2 años (miembro) Moneda nacional Intervalo de tien Intervalo de tien Moneda nacional Moneda nacion	miembro] spo (sjel Hasta 3 años Imiembro] sos (sjel Imiembro] sos (sjel Imiembro) sos (sjel Imiembro)	Hasta 4 años Imiembrol Hasta 4 años (miembrol	Hasta 5 años o más Insiembrol Denominación [ele] Hasta 5 años o más Insiembrol Denominación [ele]	Año actual	Hasta I año Imiembrol	Moneda extran Moneda extran Moneda extran Intervalo de Itaza 2 arios Imiembrol Moneda extran Intervalo de Itaza 2 arios	tiempo (sįe) Hasta 3 años [miembro] tiempo (sįe) Hasta 3 años [miembro] tiempo (sįe) Hasta 3 años [miembro]	Imiembrol Hasta 4 años Imiembrol	[miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis] Otro pasivos circulantes y no circulantes con costo TOTAL Total otros pasivos circulantes y no circulantes con costo Proveedores [sinopsis] Proveedores [sinopsis] Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo [sinopsis] Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo [sinopsis] Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo [sinopsis]	(Si/No) Institución Extranjera (Si/No) Institución Extranjera	firma/contrato Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Año setusi	Hasta I año finiembrol Hasta I año finiembrol	Moneda nacional Intervalo de tien Moneda nacional Intervalo de tien Masta 2 años (miembro) Moneda nacional Intervalo de tien Intervalo de tien Moneda nacional Moneda nacion	miembro] spo (sjel Hasta 3 años Imiembro] sos (sjel Imiembro] sos (sjel Imiembro) sos (sjel Imiembro)	Hasta 4 años Imiembrol Hasta 4 años (miembrol	Hasta 5 años o más Insiembrol Denominación [ele] Hasta 5 años o más Insiembrol Denominación [ele]	Año actual	Hasta I año Imiembrol	Moneda extran Moneda extran Moneda extran Intervalo de Itaza 2 arios Imiembrol Moneda extran Intervalo de Itaza 2 arios	tiempo (sįe) Hasta 3 años [miembro] tiempo (sįe) Hasta 3 años [miembro] tiempo (sįe) Hasta 3 años [miembro]	Imiembrol Hasta 4 años Imiembrol	[miembro]

Cometarios:

OF Centera, CB = Compartamos Banco, CF= Conpartamos Financiera y CC= ConCrédito
Se envia el capital, sin considerar intereses, costos de transacción u otros importes addicionales. No se consideran créditos entre partes relacionadas.
Se considera un tripo de cambilo Pieso s'acide de A7722.

34,596,076,730 34,596.08 34874 - 277.92



2T24

"Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a la Institución contenida en el presente reporte trimestral, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación".

- · · · ·	e Majós Ramírez or General
Lic. Mario Ignacio Langarica Ávila	Lic. Francisco Gandarillas Gonzalez
Director Ejecutivo de Finanzas	Director de Control Interno y Cumplimiento
C.P.C. Oscar Luis Ibarra Burgos	C.P.C. Marco Antonio Guadarrama Villalobos
Auditor General Interno	Contralor



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

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

SEGUNDO TRIMESTRE DE 2024

(emitido el 24 de julio de 2024)



Glosario de términos y definiciones

Término	Definición			
Aterna	Aterna, Agente de Seguros y Fianzas, S.A. de C.V.			
Aterna Perú	Aterna Corredores de Seguros, S.A.			
Banco Compartamos y/o el Banco.	Banco Compartamos, S.A. Institución de Banca Múltiple. y/o Banco			
CINIF.	Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera y sostenibilidad, A.C.			
Circular	Disposiciones de Carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito emitidas por la CNBV el 2 de diciembre de 2005 y sus modificaciones posteriores.			
CNBV, Comisión.	Comisión Nacional Bancaria y de Valores.			
Compartamos S.A.	Compartamos, Sociedad Anónima, sociedad establecida en Guatemala			
Gentera y/o Compañía	Gentera S.A.B. de C.V. y subsidiarias (antes Compartamos, S.A.B. de C.V.)			
Controladora AT	Controladora AT, S.A.P.I. de C.V.			
Compartamos Financiera	Compartamos Financiera S.A., antes Financiera Créditos Arequipa S.A., sociedad establecida en la República del Perú			
Red Yastás	Red Yastás S.A. de C.V.			
ConCrédito	Fin útil, S.A. de C.V. Comfu, S. A. de C. V. Talento Concrédito, S. A. de C. V. Fincrementar, S.A. de C.V. Comfu Perú, S.A.C.			
LEY	Ley de Instituciones de Crédito.			
NIF	Normas de Información Financiera.			
Peso, Pesos, ó \$.	Moneda de curso legal de México.			
US\$, Dólar o Dólares.	Moneda de curso legal de los Estados Unidos de América.			
TIIE.	Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio.			



Gentera S.A.B. de C.V. y Subsidiarias Notas sobre los Estados Financieros Consolidados 30 junio de 2024

(Cifras expresadas en millones de pesos mexicanos, excepto precio por acción)

Nota 1- Historia y actividad de la compañía:

Constitución

Gentera S.A.B. de C.V. (Gentera y/o Compañía), es una sociedad mexicana, con duración indefinida, constituida mediante escritura pública número 47,284, del 23 de marzo de 2010, empezando operaciones el 24 de diciembre del mismo año. En septiembre de 2013 adopta la identidad de Gentera con la finalidad de tener la flexibilidad para posicionar cada una de sus empresas y atender a la industria de una manera integral.

Objeto Social

Gentera es una sociedad cuyo objeto es adquirir intereses o participaciones en otras sociedades mercantiles o civiles, así como enajenar o traspasar tales acciones o participaciones y celebrar contratos de sociedad o asociación con personas físicas o morales nacionales o extranjeras.

Gentera reconoce las oportunidades que el mercado, tanto nacional como extranjero, está ofreciendo, principalmente en la industria de microfinanzas, por lo que no quiere restringir su actividad a un solo mercado o segmento económico. Gentera busca mayor flexibilidad corporativa para incursionar en otros mercados, tanto nacionales como extranjeros, y mejorar su estructura operativa y administrativa y, como resultado, colocarse en una mejor posición para buscar nuevas oportunidades de inversión, asimismo pretende lograr su objetivo mediante la estructura corporativa y operar como una sociedad anónima bursátil.

Con fecha 24 de diciembre de 2010, Gentera a través de una oferta pública de adquisición de acciones, adquirió la mayoría de las acciones de Banco Compartamos, S.A., Institución de Banca Múltiple (Banco).

Compartamos, S. A. (Compartamos Guatemala) establecida en Guatemala, la cual hasta el 5 de julio de 2021 tenía como objeto social, entre otros, la concesión de todo tipo de créditos y financiamientos a personas físicas o jurídicas. En dicha fecha celebró un contrato de compraventa cuyo propósito fue la venta del 100% de su cartera y activos con lo cual dio inicio al cierre de su operación. Con fecha 8 de septiembre de 2022, Gentera repatrió el capital de Compartamos Guatemala el cual ascendió a \$334. Actualmente está en el proceso legal de liquidación, por lo que por el periodo terminado el 30 de junio 2024, los resultados del período se presentan dentro del rubro "Operaciones discontinuadas".

(Continúa)



El 16 de junio de 2011 se concretó la adquisición de Compartamos Financiera, S.A. compañía constituida y existente bajo leyes de la República del Perú. Con fecha 8 de abril de 2020, Compartamos Financiera incrementó su participación accionaria en Pagos Digitales Peruanos, S.A. En los meses de abril y mayo de 2022, incrementó su participación accionaria en Pagos Digitales Peruanos, S. A. con un incremento de capital social por 9,348,773 soles peruanos, el valor de la acción pasó de 1 sol a 0.19 soles, por lo que se incrementó su participación accionaria al 79.49%.

El 11 de julio de 2011, se constituyó en México, Compartamos Servicios, S.A. de C.V. (Compartamos Servicios) cuyo objeto social es de dar servicio de asesoría en la planeación, organización y administración de empresas.

El día 21 de julio del año 2011 se constituyó Red Yastás S.A. de C.V. (Red Yastás) teniendo como objeto social a) celebrar contratos de prestación de servicios, de mandato o de comisión mercantil con instituciones de crédito para que contrate a su vez, con otras personas a nombre y por cuenta de las propias instituciones de crédito, las comisiones o servicios que le sean encomendados, cumpliendo con la normatividad que le resulte aplicable a cada operación o servicio bancario, b) Prestar servicios como Administrador de Comisionistas a instituciones de crédito con el objeto de organizar redes de prestadores de servicios o de comisionistas bancarios para que desarrollen las actividades de que se trate, c) recibir, procesar y distribuir todo tipo de fondos o recursos económicos a través de transferencias electrónicas, manuales, telefónicas o directamente en línea por cualquier otro medio de comunicación, entre otras.

El 21 de mayo de 2012, se constituyó en México, Controladora AT, S.A.P.I. de C.V.(Controladora AT) cuyo objeto social es la adquisición, venta, enajenación, gravamen, y en general la comercialización en cualquier forma con acciones, partes sociales, participaciones, derechos e intereses, en sociedades mercantiles, civiles y cualquier otro tipo de personas morales, nacionales y extranjeras, ya sea como fundador de las mismas o mediante la adquisición de acciones o participaciones en sociedades previamente constituidas.

El 23 de julio de 2012, Controladora AT adquirió el 99.98% de las acciones representativas del capital social de Aterna, Agente de Seguros y Fianzas, S.A. de C.V. sociedad que tienen como objeto principal el operar como Agente de Seguros y Fianzas en los términos de la Ley General de Instituciones de Sociedades Mutualistas de Seguros, de la Ley Federal de Instituciones de Fianzas y el Reglamento de Agentes de Seguros y de Fianzas. Con fecha 12 de abril de 2022 Controladora AT constituyó Aterna Corredores de Seguros S.A., compañía constituida y existente bajo leyes de la República del Perú, para operar como Agente de Seguros y Fianzas, la cual inició operaciones el 12 de julio de 2022. Controladora AT tiene control sobre esta entidad con un 99.99% de participación.

El 10 de agosto de 2020, mediante una transacción cubierta con recursos propios, Gentera SAB formalizó el proceso de inversión para alcanzar una tenencia accionaria mayoritaria en las empresas de ConCrédito incrementando su participación al 51% asumiendo su control (A la fecha del reporte el porcentaje de participación es del 74.91%). Las empresas que integran a ConCrédito son:



Fin Útil, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada (Fin Útil), subsidiaria consolidada a partir del 10 de agosto de 2020 (ver nota 12), es una sociedad financiera establecida en México, tiene como objeto social el otorgamiento de créditos comerciales y personales, dirigidos a personas físicas. Para tal efecto, Fin Útil obtiene financiamiento de entidades financieras del país y de emisiones de certificados bursátiles a través del Fideicomiso Irrevocable de Emisión de Certificados Bursátiles Fiduciarios, Administración y Pago número F/01064, F/925, F/591 Y F/3786 (Fideicomiso Emisor), respaldados por créditos de Fin Útil. Dicho fideicomiso, que a continuación se detalla, es consolidado por Fin Útil considerando que ésta actúa como administrador de cartera y Fideicomisario en segundo lugar, por lo que tiene poder sobre el para dirigir sus actividades relevantes, y está expuesta y tiene derecho a rendimientos variables producto del remanente de la cartera del fideicomiso al liquidar la totalidad de los certificados bursátiles fiduciarios al público inversionista.

- Fideicomiso Irrevocable de Emisión de Certificados Bursátiles Fiduciarios, Administración y Pago Número F/01064, cuyo propósito principal es emitir certificados bursátiles y administración de los activos del Fideicomiso que son aportados por Fin Útil.
- Fideicomiso Irrevocable de Emisión de Certificados Bursátiles Fiduciarios, Administración y Pago Número F/0925, cuyo propósito principal es emitir certificados bursátiles y administración de los activos del Fideicomiso que son aportados por Fin Útil.
- Fideicomiso Irrevocable de Emisión de Certificados Bursátiles Fiduciarios, Administración y Pago Número F/0591, cuyo propósito principal es el financiamiento de la cartera de Fin Útil.
- Fideicomiso Irrevocable Administración y Pago Número F/03786, cuyo propósito principal es el financiamiento de la cartera de Fin Útil.

Comfu, S. A. de C. V. (Comfu), subsidiaria consolidada a partir del 10 de agosto de 2020 (ver nota 12), es una sociedad establecida en México que tiene como objeto social la venta, distribución, compra, importación, exportación, enajenación o adquisición de toda clase de artículos, mercancías y productos de consumo tales como electrodomésticos, línea blanca, electrónicos, celulares, entre otros servicios que son otorgados a los clientes de Fin Útil. Con fecha 20 de febrero de 2024 Comfu constituyó Comfu Perú, S.A.C., compañía constituida y existente bajo leyes de la República del Perú, tiene como objeto social la venta, distribución, compra, importación, exportación, enajenación o adquisición de toda clase de artículos, mercancías y productos de consumo tales como electrodomésticos, línea blanca, electrónicos, celulares. Comfu tiene control sobre esta entidad con un 99.99% de participación.

Talento Concrédito, S. A. de C. V. (Talento Concrédito), subsidiaria consolidada a partir del 10 de agosto de 2020 (ver nota 12), es una sociedad establecida en México que tiene como objeto social la prestación de servicios de suministro, reclutamiento, capacitación y administración del personal de las compañías Fin Útil y Comfu.

Fincrementar, S.A de C. V. (Fincrementar), subsidiaria constituida y consolidada a partir del 28 de febrero de 2024, es una sociedad establecida en México que tiene como objeto social el otorgamiento de créditos comerciales y personales, dirigidos a personas físicas.



Los estados financieros consolidados que se acompañan incluyen cifras de Gentera y sus subsidiarias como se muestra a continuación:

Compañía	Porcentaje de participación	Actividad	Moneda funcional
Banco	99.98%	Servicios Financieros	Pesos
Compartamos Financiera (1)	99.99%	Servicios Financieros	Soles
Red Yastás	99.99%	Comisionista	Pesos
Compartamos Servicios	99.99%	Servicios de Personal	Pesos
Controladora AT (2)(3)	50.00%	Controladora	Pesos
Fin Útil (4)	74.91%	Servicios de Crédito	Pesos
Comfu (5)	74.91%	Comercializadora	Pesos
Talento	74.91%	Servicios de Personal	Pesos
Fincrementar (6)	74.91%	Servicios de Crédito	Pesos

- (1) Compartamos Financiera consolida sus estados financieros con Pagos Digitales Peruanos, S. A.
- (2) Controladora AT se consolida debido a que Gentera tiene el control de las políticas financieras y decisiones operativas de la subsidiaria.
- (3) Controladora AT consolida a Aterna Corredores de Seguros a partir de julio de 2012 y a Aterna Corredores de Seguros a partir de Julio de 2022, teniendo una participación de 99.99% respectivamente.
- (4) Subsidiaria consolidada a partir del 10 de agosto de 2020 (ver nota 12), la cual a su vez consolida a los Fideicomisos Emisores.
- (5) Comfu consolida a Comfu Perú a partir de mayo de 2024, teniendo una participación de 99.99%
- (6) Fincrementar consolida a partir de febrero de 2024.

Gentera tiene participación minoritaria en otras compañías las cuales no son sujetas a consolidación.

Nota 2 - Bases de preparación de la información financiera:

Los estados financieros consolidados al 30 junio de 2024, que se acompañan, están elaborados conforme a la "Resolución que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las emisoras de valores y a otros participantes del mercado de valores" publicada el pasado 16 de marzo de 2011, la cual establece que aquellas emisoras de valores que a través de sus subsidiarias realicen preponderantemente actividades financieras sujetas a la supervisión de las autoridades mexicanas, están obligadas a elaborar sus estados financieros bajo las mismas bases que las referidas subsidiarias a fin de que la información financiera de ambas sea comparable.

Lo anterior se determina cuando dichas actividades representan más del 70% de los activos, pasivos o ingresos totales consolidados al cierre del ejercicio inmediato anterior, siendo necesario que transcurran 3 ejercicios en el que la actividad represente menos del 50% de los activos, pasivos o ingresos totales consolidados de una emisora, o bien, que en el ejercicio inmediato anterior al de que se trate, dicha actividad represente menos del 20%. En consecuencia, al representar el Banco el 56% y 74% y Fin Útil el 10% y 7% de los activos e ingresos consolidados, respectivamente, al y por el año terminado el 30 junio de 2024 los estados financieros consolidados que se acompañan están elaborados conforme a los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México (los Criterios de Contabilidad) establecidos en el Artículo 33 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito emitidas por la Comisión.

(Continúa)



Todos los saldos y transacciones de importancia realizadas entre las compañías consolidadas han sido eliminados para efectos de consolidación. Los estados financieros de las subsidiarias han sido convertidos en su moneda de registro, previo a su consolidación, a los criterios contables establecidos por la Comisión para presentarse de acuerdo con estos criterios. La consolidación se efectuó con base en estados financieros de cada subsidiaria al 30 junio de 2024.

Conforme a los lineamientos de la NIF B-10 "Efectos de la inflación", la economía mexicana se encuentra en un entorno no inflacionario, al mantener una inflación acumulada de los últimos tres años inferior al 26% (límite máximo para definir que una economía debe considerarse como no inflacionaria), por lo tanto, a partir del 1 de enero de 2008 se suspendió el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera (desconexión de la contabilidad inflacionaria).

Nota 3 - Criterios contables especiales y cambios contables:

a) Criterios o registros contables especiales.

Criterios contables especiales (CCE) emitidos por la Comisión derivados por el "Huracán OTIS" aplicables al ejercicio 2023.

Derivado de los eventos ocurridos desafortunados y daños provocados por el fenómeno natural "Huracán OTIS", los pasados días 24, 25 y 26 de octubre de 2023, en el estado de Guerrero la Comisión emitió con carácter temporal los Criterios contables especiales para las instituciones de crédito, mediante Oficio P307/2023 de fecha 27 de octubre de 2023, aplicables a los créditos al consumo para los acreditados que tuvieran su domicilio o los créditos cuya fuente de pago se localicen en las zonas afectadas por el evento señalado, y que estuvieran clasificados contablemente como cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 o etapa 2 al 24 de octubre de 2023.

- i. El Banco aplicó los CCE aplicables a los créditos al consumo, debido a los daños materiales económicos causados, dentro de los municipios de Acapulco y Coyuca de Benitez y la vulnerabilidad de sus clientes por tratarse de personas con actividades de autoempleo o dueños de micro o pequeños negocios, viéndose altamente afectados para dar cumplimiento a sus obligaciones crediticias y mermando de forma importante su capacidad de pago.
- ii. El Banco otorgó a sus clientes de créditos al consumo (que cumplían con lo mencionado en los dos párrafos anteriores) un aplazamiento de sus exigibilidades, por un período máximo de 4 meses, considerando lo siguiente:
 - a) sus trámites de reestructuración respectiva concluyeran a más tardar el 30 de abril del 2024.
 - b) sin modificaciones contractuales sobre capitalización de intereses.
 - c) sin cobro de comisiones.
 - d) no se consideraron como reestructurados conforme a lo establecido en el párrafo 35 del Criterio contable B-6 "Cartera de crédito".



- e) el aplazamiento se aplicó a partir del 15 de diciembre de 2023.
- f) los créditos con pagos periódicos de principal e intereses, que fueron objeto de reestructuración, permanecieron en la misma categoría de riesgo de crédito al momento en que se aplicaron los CCE, sin que les fuera aplicable los párrafos 104 y 105 conforme al Criterio contable B-6 "Cartera de crédito

En caso de no haberse aplicado los CCE a los créditos:

Los créditos con riesgo de crédito etapa 2 que se reestructuraron no podrían ser clasificados en una etapa menor de riesgo de crédito por efecto de dicha reestructura, en tanto no tuvieran evidencia de pago sostenido.

- 1. Para los créditos con riesgo de crédito etapas 1 y 2 que se reestructuraron sin que hubiera transcurrido al menos el 80% del plazo original del crédito, hubiesen podido permanecer en la misma categoría, únicamente cuando:
 - a) el acreditado hubiere cubierto la totalidad de los intereses devengados a la fecha de la reestructuración, y
 - b) el acreditado hubiere cubierto el principal del monto original del crédito que a la fecha de la reestructura debió haber sido cubierto.
- 2. Para los créditos con riesgo de crédito etapas 1 y 2 que se reestructuraron durante el transcurso del 20% final del plazo original del crédito, debieron haberse traspasado a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito, salvo que el acreditado hubiese:
 - a) liquidado la totalidad de los intereses devengados a la fecha de la reestructuración,
 - b) cubierto el principal del monto original del crédito, que a la fecha de la reestructuración debió haber sido cubierto, y
 - c) cubierto el 60% del monto original del crédito.

En caso de no cumplirse todas las condiciones descritas en los puntos 1 y 2 anteriores, según corresponda, el crédito debió haberse traspasado a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito desde el momento en que se reestructuró y hasta en tanto no hubiera existido evidencia de pago sostenido.

iii. Al 30 de junio de 2024 derivado de la aplicación de los Criterios contables especiales emitidos por la Comisión se beneficiaron a 3,949 clientes y el efecto se muestra a continuación:

Estado de situación financiera

	Sin CCE	Con CCE	Efecto
Crédito al consumo etapa 1	\$ 62.5	42.5	20.0
Crédito al consumo etapa 2	0.2	0.2	0.0
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(42.4)	(11.0)	(31.4)
Saldo insoluto	\$ 20.3	31.7	(11.4)

(Continúa)



Estado de resultado integral

	Sin CCE	Con CCE	Efecto
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ 54.0	11.0	43.0

iv. Al 30 de junio de 2024 derivado de la aplicación de los Criterios contables especiales emitidos por la Comisión el efecto en el índice de capitalización se muestra a continuación:

	ICAP sin CCE	ICAP con CCE
Sobre activos sujetos a riesgos totales	30.22%	30.21%

b) NIF y Mejoras a las NIF

El Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF) ha emitido las NIF y Mejoras que se mencionan a continuación:

NIF-B-14 Utilidad por acción- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2023 permitiendo su aplicación anticipada. Realiza precisiones para la determinación de la utilidad por acción (UPA). La Administración estima que la adopción de esta nueva NIF no generará efectos importantes.

Mejoras a las NIF 2024

En diciembre de 2023 el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera y de Sostenibilidad, A. C. (CINIF) emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2024", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes:

NIF A-1 Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera - Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2025, permitiendo su aplicación anticipada a partir de 2024 si se adoptan anticipadamente las revelaciones de las NIF particulares aplicables al tipo de entidad que corresponda. Incluye la definición de entidades de interés público y requiere que se revele si la entidad se considera una entidad de interés público o una entidad que no es de interés público. Divide los requerimientos de revelación de las NIF en: i) revelaciones aplicables a todas las entidades en general (entidades de interés público y entidades que no lo son), y ii) revelaciones adicionales obligatorias solo para las entidades de interés público. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.



Nota 4 - Efectivo y equivalentes de efectivo:

El rubro de disponibilidades se integra como sigue:

	2T 2024	1T 2024	4T 2023	3T 2023	2T 2023
Efectivo en Caja	\$ 1,792	\$1,751	\$ 2,176	\$ 1,788	\$ 1,650
Bancos del país	2,170	1,807	1,006	1,697	1,874
Bancos del extranjero	626	959	785	614	605
Otras entidades financieras	1	7	2	2	2
Subtotal	\$ 4,589	\$ 4,524	\$ 3,969	\$ 4,101	\$ 4,131
Equivalente de efectivo restringidos: Depósitos de Regulación Monetaria	2,122 2	4,387 2	2,796 2	4,015 2	1,840 2
Subastas con el Banco Central	1,767	4,150	2,304	3,542	1,472
Efectivo administrado en fideicomiso	229	175	481	312	263
Otras equivalentes de efectivo restringidos	124	60	9	159	103
Otros equivalentes de efectivo	4,243	4,689	2,615	3,551	2,435
	\$ 10,954	\$ 13,600	\$ 9,921	\$ 11,667	\$ 8,406

Al 30 junio de 2024, los ingresos por intereses obtenidos de efectivo y equivalentes de efectivo ascendieron a \$439, registrados en el rubro de "Ingresos por intereses", en el estado de resultado integral consolidado.

Al 30 junio de 2024, los ingresos por intereses obtenidos de bancos del país y del extranjero, y de equivalentes de efectivo restringidas, ascendieron a \$153, los cuales se componen por ingresos por intereses por depósitos bancarios y, así mismo por intereses de los depósitos a plazo que ascendieron a \$104.

Al 30 junio de 2024, los ingresos por intereses obtenidos de operaciones Call Money ascendieron a \$24.



Los ingresos por intereses obtenidos por efectivo administrado en fideicomiso al 30 junio de 2024 ascienden a \$13 y se encuentra registrados en el rubro de "Ingresos por intereses", en el estado de resultados integral consolidado.

Los intereses por las subastas de depósitos del Banco Central al 30 junio de 2024 ascienden a \$145 y se encuentran registrados en el rubro de "Ingresos por intereses", en el estado de resultados integral consolidados.

Al 30 junio de 2024, el saldo de los otros equivalentes de efectivo restringidas, correspondientes al fondo de ahorro de los colaboradores de Gentera asciende a \$124, los depósitos a plazo en moneda nacional de Gentera por \$143, Compartamos Financiera por \$2,012, Compartamos Servicios por \$378, Red Yastás por \$565, Aterna por \$162, Talento por \$442, Fin Útil \$85 y Comfu \$456.

Al 30 junio de 2024, Gentera no cuenta con metales preciosos amonedados.

Nota 5 - Inversiones en instrumentos financieros:

Los recursos líquidos en exceso, producto de la operación de la compañía, son invertidos en instrumentos de deuda y de capital buscando siempre la mejor tasa disponible con las contrapartes con quién las empresas de Gentera tienen facultad de operar.

Las inversiones en valores están sujetas a diversos tipos de riesgo relacionado directamente con el mercado en donde operan, como son las tasas de interés y los riesgos inherentes de crédito y liquidez del mercado.

A continuación, se presenta la integración de las inversiones en instrumentos financieros por cada categoría y tipo de instrumento con base en los modelos de negocio autorizados por Gentera, incluyendo sus niveles en la jerarquía del valor razonable:

	2T 2024	1T 2024	4T 2023	3T 2023	2T 2023
Instrumentos financieros para cobrar y vender	\$ 1,747	\$ 1,352	\$ 1,473	\$ 1,463	\$ 1,432

La jerarquía del valor razonable de los instrumentos financieros para cobrar y vender es nivel 1.

Los ingresos por intereses de las inversiones al 30 junio de 2024 ascienden a \$45.

Al 30 junio de 2024 no se efectuaron transferencias de títulos entre categorías y no existen indicios de deterioro sobre el valor de las mismas.

(Continúa)



Nota 6 - Cartera de crédito:

La cartera de crédito está compuesta principalmente por préstamos otorgados por Banco Compartamos a plazo de cuatro meses con tasa fija y garantía solidaria de los acreditados. El cobro de capital e intereses de estos créditos se realiza de forma semanal.

La cartera de crédito es valuada a costo amortizado debido a que el modelo de negocio de Gentera es la recuperación del principal e interés, a través de la cobranza de los flujos de efectivo conforme a los términos y condiciones establecidos en los contratos.

La clasificación de la cartera de crédito en las distintas etapas de riesgo por tipo de producto, valuada a costo amortizado, se presenta a continuación:

	2T 2024	1T 2024	4T 2023	3T 2023	2T 2023
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1					
Créditos comerciales	\$ 58	\$ 62	\$ 77	\$ 95	\$ 116
Créditos al consumo	64,514	61,333	60,904	57,092	54,378
	64,572	61,395	60,981	57,187	54,494
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2					
Créditos comerciales	5	7	6	4	4
Créditos al consumo	2,060	1,781	1,936	1,388	1,384
	2,065	1,788	1,942	1,392	1,388
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3					
Créditos comerciales	8	9	9	5	7
Créditos al consumo	2,218	2,329	2,235	1,985	1,849
	2,226	2,338	2,244	1,990	1,856
Cartera de crédito valuada a valor razonable					
Cartera de crédito	68,863	65,521	65,167	60,569	57,738
(+) Mas					
Partidas diferidas	353	483	405	353	296
(-) Menos					
Estimación preventiva para riesgos crediticios	5,561	5,151	5,196	4,578	4,447
Tota cartera de crédito (neto)	\$ 63,655	\$ 60,853	\$ 60,376	\$ 56,344	\$ 53,587



Los ingresos por intereses y comisiones segmentados por tipo de crédito al 30 de junio de 2024 se describen a continuación:

	2 T 2024	
	Intereses	Comisiones
Créditos comerciales Créditos al consumo	\$ - 18,554 \$ 18,554	\$ - 99 \$ 99
	1 T 2024	
	Intereses	Comisiones
Créditos comerciales Créditos al consumo	\$ - 9,109 \$ 9,109	\$ - 45 \$ 45
	4T 2023	
	Intereses	Comisiones
Créditos comerciales Créditos al consumo	\$ - 31,638 \$ 31,638	\$ - 176 \$ 176
	3T 2023	
	Intereses	Comisiones



	2T 2023	
	Intereses	Comisiones
Créditos comerciales Créditos al consumo	\$ - 14,859 \$ 14,859	\$ - 77 \$ 77

Los intereses devengados no cobrados de la cartera en etapa 3 se registran en cuentas de orden y se reconocen en los resultados del ejercicio hasta su cobro, al 30 junio de 2024 ascienden a \$897.

Los costos y gastos de transacción incluyen aquéllos erogados a favor de los canales de dispersión de los créditos, así como la nómina del personal involucrado en el proceso de otorgamiento de crédito, y los gastos relacionados a la evaluación crediticia del cliente. Los costos y gastos por el otorgamiento de crédito devengados al gasto al 30 junio de 2024 ascienden a \$1,072.

La calificación de la cartera y las provisiones constituidas se integran como se muestra a continuación:

		2T 20	24 Reservas P	Preventivas Nec	cesarias
Calificación	Importe total de cartera	Cartera Comercial	Cartera Consumo	Cartera Hipotecaria	Reservas Preventivas
Exceptuada	-	-	-	-	-
Calificada					
Riesgo A 1	27,507	-	317	-	317
Riesgo A 2	2,353	-	61	-	61
Riesgo B 1	4,093	-	160	-	160
Riesgo B 2	14,181	-	584	-	584
Riesgo B 3	1,896	2	105	-	107
Riesgo C 1	7,154	-	522	-	522
Riesgo C 2	5,378	-	577	-	577
Riesgo D	2,265	1	527	-	528
Riesgo E	4,036	5	2,698	-	2,703
Total	68,863	8	5,551	-	5,559
Menos: Reserva	s Constituidas	;			5,561
Exceso					2

NOTAS:

- 1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas son las que corresponden al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 junio de 2024.
- 2. La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la SCHP y a la metodología establecida por la CNBV.
- 3. La constitución de las reservas adicionales preventivas para riesgos crediticios se reconoció en Banco por \$2



		1T 20	24 Reservas P	Preventivas Ne	cesarias
Calificación	Importe total de cartera	Cartera Comercial	Cartera Consumo	Cartera Hipotecaria	Reservas Preventivas
Exceptuada Calificada	-	-	-	-	-
Riesgo A 1	27,772		320	-	320
Riesgo A 2	2,429	-	64	-	64
Riesgo B 1	3,895	-	153	-	153
Riesgo B 2	12,749	-	525	-	525
Riesgo B 3	1,717	2	94	-	96
Riesgo C 1	6,586	-	481	-	481
Riesgo C 2	4,775	1	510	-	511
Riesgo D	1,883	2	435	-	437
Riesgo E	3,715	6	2,533	-	2,539
Total	65,521	11	5,115	-	5,126
Menos: Reserva	s Constituidas	3			5,151
Exceso					25

NOTAS:

- 1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas son las que corresponden al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de marzo de 2024.
- La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la SCHP y a la metodología establecida por la CNBV.
- 3. La constitución de las reservas adicionales preventivas para riesgos crediticios se reconoció en Banco por \$25

		4T 2023 Reservas Preventivas Necesarias								
Calificación	Importe total de cartera	Cartera Comercial	Cartera Consumo	Cartera Hipotecaria	Reservas Preventivas					
Exceptuada Calificada	-	-	-	-	-					
Riesgo A 1	28,834	-	328	-	328					
Riesgo A 2	2,193	-	58	-	58					
Riesgo B 1	4,497	1	177	-	178					
Riesgo B 2	12,031	-	494	-	494					
Riesgo B 3	1,640	2	91	-	93					
Riesgo C 1	5,903	-	431	-	431					
Riesgo C 2	4,377	1	469	-	470					
Riesgo D	1,828	1	450	-	451					
Riesgo E	3,864	6	2,597	-	2,603					
Total	65,167	11	5,095	-	5,106					
Menos: Reserva	s Constituidas	;			5,196					
Exceso				· -	90					

NOTAS:

- 1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas son las que corresponden al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de diciembre de 2023.
- 2. La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la SCHP y a la metodología establecida por la CNBV.
- 3. La constitución de las reservas adicionales preventivas para riesgos crediticios se reconoció en Banco por 90.

(Continúa)



		3T 2023 Reservas Preventivas Necesarias									
Calificación	Importe total de cartera	Cartera Comercial	Cartera Consumo	Cartera Hipotecaria	Reservas Preventivas						
Exceptuada Calificada	-	-	-	-	-						
Riesgo A 1	27,192	-	307	-	307						
Riesgo A 2	1,781	-	47	-	47						
Riesgo B 1	4,028	-	158	-	158						
Riesgo B 2	11,580	-	476	-	476						
Riesgo B 3	1,395	3	75	-	78						
Riesgo C 1	5,222	-	381	-	381						
Riesgo C 2	4,321	1	463	-	464						
Riesgo D	1,720	1	388	-	389						
Riesgo E	3,330	4	2,272	-	2,276						
Total	60,569	9	4,567	-	4,576						
Menos: Reserva	s Constituidas	5			4,578						
Exceso				-	2						

NOTAS:

- 1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas son las que corresponden al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de septiembre de 2023.
- 2. La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la SCHP y a la metodología establecida por la CNBV.
- 3. La constitución de las reservas adicionales preventivas para riesgos crediticios se reconoció en Banco por \$2

		2T 2023 Reservas Preventivas Necesarias								
Calificación	Importe total de cartera	Cartera Comercial	Cartera Consumo	Cartera Hipotecaria	Reservas Preventivas					
Exceptuada Calificada	-	-	-	-	-					
Riesgo A 1	25,333		294	-	294					
Riesgo A 2	1,509	-	39	-	39					
Riesgo B 1	4,395	-	173	-	173					
Riesgo B 2	11,535	-	474	-	474					
Riesgo B 3	1,249	4	66	-	70					
Riesgo C 1	4,752	-	346	-	346					
Riesgo C 2	4,017	1	434	-	435					
Riesgo D	1,789	1	399	-	400					
Riesgo E	3,159	5	2,136	-	2,121					
Total	54,318	11	4,199	-	4,372					
Menos: Reserva	s Constituidas	;			4,447					
Exceso					75					

NOTAS:

- 1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas son las que corresponden al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de junio de 2023.
- 2. La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la SCHP y a la metodología establecida por la CNBV.
- 3. La constitución de las reservas adicionales preventivas para riesgos crediticios se reconoció en Banco por \$2 y Compartamos Financiera por \$73.

Al 30 de junio 2024 se tiene \$2,217, de cartera cedida para garantizar la deuda de emisiones bursátiles.

(Continúa)



Por el periodo terminado al 30 junio de 2024, el monto de las recuperaciones de cartera de crédito previamente castigada representó un ingreso de \$83, los cuales se registraron en el rubro de "Estimación preventiva para riesgos crediticios" en el estado de resultados consolidado.

Durante 2021, Gentera otorgó a sus clientes un nuevo producto de crédito con línea de crédito no revolvente. Al 30 junio de 2024, el monto de las líneas de crédito al consumo autorizadas no utilizadas, registradas en "Compromisos crediticios" en las cuentas de orden, asciende a \$26,444.

Nota 7 – Otras cuentas por cobrar:

El saldo al 30 junio de 2024, se integra como sigue:

	2T 2024	1T 2024	4T 2023	3T 2023	2T 2023
Partidas asociadas a operaciones de crédito Otros adeudos:	\$ 231	\$ 230	\$ 212	\$ 178	\$ 157
Saldos a favor de impuestos	80	108	158	-	-
Otras cuentas por cobrar (1)	1,698	1,889	1,373	1,362	1,331
Adeudos por operaciones de canales	1,586	2,187	1,738	1,697	1,318
	3,595	4,414	3,481	3,237	2,805
Menos:					
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	(395)	(307)	(261)	(283)	(278)
Total de cuentas por cobrar	\$ 3,200	\$ 4,107	\$ 3,220	\$ 2,854	\$ 2,528

⁽¹⁾ Incluye saldos con partes relacionadas y asociadas por \$7, el cual se encuentra estimado al 100%.

Nota 8 - Pagos anticipados y otros activos:

El saldo al 30 junio de 2024 se integra a continuación:

	2T 2024	1T 2024	4T 2023	3T 2023	2T 2023
Seguros ^(a)	\$ 77	\$ 108	\$ 5	\$ 65	\$ 17
Pagos anticipados	389	239	332	377	379
Plan de pensiones	-	2	3	5	10
Depósitos en garantía ^(b)	45	45	45	50	49
Otros activos	1	-	196	3	15
Activos por PTU diferida	210	206	206	179	174
Subtotal a la siguiente hoja:	722	600	787	679	644



Subtotal de la siguiente hoja:	 722	 600	787	 679	 644
Reserva de valuación de PTU diferida	(92)	(92)	(92)	(92)	(92)
Total pagos anticipados y otros activos	\$ 630	\$ 508	\$ 695	\$ 587	\$ 552

⁽a) Los seguros se amortizan de acuerdo con la vigencia de cada póliza, el monto cargado a resultados por el año terminado al 30 junio de 2024 asciende a \$14.

Nota 9 - Propiedades, mobiliario y equipo:

El saldo al 30 junio de 2024, se integra como sigue:

	2 T	2024 1T 2024		2024	4T 2023 3T 2023		2T 2023			
Destinado para uso propio: Terrenos	\$	4	\$	4	\$	4	\$	4	\$	4
Construcciones		20		18		19		21		21
Mobiliario y equipo de oficina Equipo de transporte		294 216		279 205		281 203		284 201		281 185
Equipo de cómputo		596		548		546		553		557
Equipo de telecomunicaciones		341		313		321		300		298
Subtotal		1,471		1,367		1,374		1,361		1,344
Depreciación acumulada Adaptaciones y mejoras- Neto		(991) 165		(963) 159		(935) 168		(914) 145		(912) 144
Total mobiliario y equipo	<u> </u>	645	<u> </u>	563	<u> </u>	607	\$	592	<u> </u>	576
rotal illobiliario y equipo	₽	043	P	505	P	007	P	J32	P	370

La depreciación y amortización se encuentra registrada en los resultados al 30 junio de 2024 asciende a \$122 la cual se encuentra reconocida dentro del rubro de gastos de administración y promoción.

Nota 10 - Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo:

A continuación, se presenta información sobre arrendamientos para los cuales la Compañía es un arrendatario.

(Continúa)

⁽b) Depósitos no amortizables, sujetos a recuperación al término de cada contrato de arrendamiento de la oficina de servicio correspondiente.



Activos en arrendamientos (activos por derecho de uso)

Los activos por derecho de uso relacionados con propiedades arrendadas que no cumplen con la definición de propiedad de inversión se integran por lo siguiente:

	E	Edificios	Equipo de transporte	Mobiliario Y equipo de oficina	Total
Saldo al 1o. de enero de 2024	\$	1,081	150	1	1,232
Depreciación del año		(223)	(31)	-	(254)
Adiciones		229	24	-	253
Bajas		(6)	-	-	(6)
Efecto por conversión		12	=	-	12
Saldo al 30 junio de 2024	\$	1,093	143	1	1,237

Montos reconocidos en resultados:

Arrendamientos bajo la NIF D-5	2T 2024
Intereses de pasivos por arrendamientos	\$ 45
Gastos relacionados con arrendamientos a corto plazo	-

La depreciación registrada en los resultados al 30 junio de 2024 asciende a \$254 la cual se encuentra reconocida dentro del rubro de gastos de administración y promoción.

Las salidas de efectivo totales por arrendamiento durante el 2T 2024 fueron de \$287.

El pasivo relativo al 30 junio de 2024 es pagadero como sigue:

	2T 2024				
	Pagos mínimos futuros	Valor presente			
En menos de un año Entre 1 y 5 años	\$ 519 930	(70) (81)	449 849		
	\$ 1,449	(151)	1,298		

	1T 2024				
	Pagos mínimos futuros	Valor presente			
En menos de un año Entre 1 y 5 años	\$ 502 916	(67) (77)	435 839		
	\$ 1,418	(144)	1,274		

(Continúa)



47	 •	1	3
41	 40	•	.5

	Pagos mínimos futuros	Interés	Valor presente	
En menos de un año	\$ 452	(63)	389	
Entre 1 y 5 años	986	(89)	897	
	1,438	(152)	1,286	

3T 2023

	00_0					
	Pagos mínimos			Valor		
		futuros	Interés	presente		
En menos de un año	\$	465	(65)	400		
Entre 1 y 5 años		925	(80)	845		
	\$	1,390	(145)	1,245		

2T 2023

	Pagos mínimos futuros	Valor presente	
En menos de un año Entre 1 y 5 años	\$ 457 861	(62) (70)	395 791
	\$ 1,318	(132)	1,186

La tasa promedio de interés implícita utilizada al 30 junio de 2024, para valuar el valor presente de los pagos futuros de arrendamiento para el equipo de transporte fue de 8.04%. La tasa incremental de financiamiento utilizada al 30 junio de 2024 para valuar el valor presente de los pagos futuros de arrendamiento para el edificio fue de 7.61% y para mobiliario y equipo fue de 8%.

Nota 11 - Inversiones en asociadas y otras inversiones permanentes:

Al 30 junio de 2024, las inversiones en compañías asociadas valuadas por el método de participación, considerando los resultados y el capital contable de las compañías en donde no existe control sobre las políticas financieras y en donde las decisiones operativas recaen sobre los accionistas mayoritarios y participación en el resultado de las asociadas se muestra en la siguiente hoja:



		2T 2	2024		
Asociadas	% de participación	Capital Contable	Participación en el capital contable	Resultados	Participación en el resultado
Reinventando el Sistema S.A.P.I de C.V. (1)	26.94	95	26		
		1T 2	2024		
Asociadas Reinventando el	% de participación	Capital Contable	Participación en el capital contable	Resultados	Participación en el resultado
Sistema S.A.P.I de C.V. (1)	26.94	95	26		
		41.3	1022		
		41 4	2023		
Asociadas Reinventando el	% de participación	Capital Contable	Participación en el capital contable	Resultados	Participación en el resultado
Sistema S.A.P.I de C.V.	26.94	95	26		
		ЗТ 2	2023		
Asociadas Reinventando el	% de participación	Capital Contable	Participación en el capital contable	Resultados	Participación en el resultado
Sistema S.A.P.I de C.V.	26.94	73	20	_	_
uc c.v.	20.54				
		2T 2	2023		
Asociadas	% de participación	Capital Contable	Participación en el capital contable	Resultados	Participación en el resultado
Reinventando el Sistema S.A.P.I de C.V.	26.94	73	20	-	-



Al 30 junio de 2024, las otras inversiones permanentes a costo de adquisición se integran como sigue:

	2T 2024	1T 2024	4T 2023	3T 2023	2T 2022
Avante.com.vc SOLUÇÖES E PARTICIPAÇÖES, S. A. (1)	\$ 109	\$ 109	\$ 109	\$ 109	\$ 109
Epesos, S. A. P. I. de C. V. (1)	50	50	50	50	50
Fondeadora 2.0 S.A.P.I. de C.V.	25	25	25	25	25
IDE345 III S.A.P.I de C.V.	39	39	39	39	39
IDE345 II, S. A. P. I. de C. V.	14	14	14	15	15
ALLVP Fund III,L.P.	19	19	19	23	23
Prestanómico, S.A.P.I. de C.V.	25	-	-	-	-
500 Luchadores, L.P.	1	1	1	1	1_
Subtotal	282	257	257	262	262
Reserva de deterioro	(210)	(185)	(159)	(159)	(159)
	\$ 72	\$ 72	\$ 98	\$ 103	\$ 103

⁽¹⁾ Al 30 junio de 2024, se tiene una reserva de deterioro correspondiente al 100% del monto de la inversión.

Nota 12 - Crédito Mercantil:

El Crédito Mercantil se integra de la siguiente forma:

	2T :	2024	1 T	2024	4 T	2023	3T	2023	2T	2023
Compartamos Financiera	\$	730	\$	701	\$	705	\$	724	\$	735
Fin Útil		3,646		3,646		3,646		3,646		3,646
Comfu		535		535		535		535		535
Talento		28		28		28		28		28
Contrato de Microseguros(2)		68		68		_				
		5,007		4,960		4,914		4,914		4,933
Menos:										
Deterioro acumulado (1)		(300)		(300)		(300)		(300)		(300)
Total crédito mercantil	\$	4,707	\$	4,660	\$	4,614	\$	4,633	\$	4,644

⁽¹⁾ Deterioro acumulado al 30 junio de 2024 correspondiente a los negocios de Fin útil, Comfu y Talento.

⁽²⁾ Con fecha 14 de diciembre del 2023 Gentera realizó el pago por \$180, para la compra de cuatro contratos de canales de microseguros, a través de Controladora AT por medio de Aterna Agente de Seguros.



Nota 13 - Captación tradicional:

Al 30 junio de 2024, la captación tradicional incluye los depósitos de exigibilidad inmediata, depósitos a plazo, títulos de crédito emitidos en moneda nacional y la cuenta global de captación sin movimientos. Como parte de la captación tradicional se mantienen en depósitos de exigibilidad inmediata \$1,986 provenientes del Banco y 455 millones de soles provenientes de Compartamos Financiera, (equivalentes en moneda nacional a 2,173), \$149 por la cuenta global de captación sin movimiento provenientes del Banco. Los depósitos a plazo del público en general incluyen \$2,026 provenientes del Banco, así como 2,295 millones de soles (equivalentes en moneda nacional a \$10,955).

Al 30 junio de 2024 Compartamos Financiera tiene vigente unas emisiones en mercado de dinero con certificados de depósito (cedes) en soles por 319 millones (equivalente en moneda nacional a \$1,524), con vencimiento a un año. El gasto por intereses por los CEDES en el año terminado el 30 junio de 2024 asciende a \$49.

Al 30 junio de 2024, la tasa de interés de los depósitos de exigibilidad inmediata en promedio fue del 2.04%, para los certificados bursátiles (cebures), se determina con base en la tasa interbancaria de equilibrio (TIIE) más 1 punto porcentual en promedio y para los certificados de depósito la tasa es fija, el saldo se integra como se muestra a continuación:

	2T 2024	1T 2024	4T 2023	3T 2023	2T 2023
Depósitos de exigibilidad inmediata Depósitos a plazo	\$ 4,159 14,505	\$ 3,856 14,743	\$ 3,624 14,214	\$ 3,231 13,141	\$ 3,090 12,277
Títulos de crédito emitidos: Cebures Intereses por pagar Costo de transacción Bonos corporativos	13,360 81 (38)	13,360 135 (42)	9,861 42 (30)	13860 163 (33)	10,860 67 (22)
Cuenta global de captación sin movimiento	149	145	172	165	158
	\$ 32,216	\$ 32,197	\$ 27,833	\$ 30,527	\$ 26,623

Certificados bursátiles (cebures)

Al 30 junio de 2024, los programas emitidos vigentes al amparo de Certificados Bursátiles inscritos en el Registro Nacional de Valores se muestran a continuación en la siguiente hoja:



1) \$15,000 millones de pesos o su equivalente en unidades de inversión, en dólares de los Estados Unidos de América o cualquier otra divisa, con oficio de autorización 153/12157/2020 de fecha 26 de febrero de 2020, del cual se han realizado emisiones con fecha 30 de junio de 2020, autorizada en oficio 153/12484/2020 por \$1,860 millones de pesos a un plazo de 5 años y tasa Fija de 8.09%; con fecha 23 de noviembre 2021, autorizada en oficio 153/10027096/2021 por \$1,783 millones de pesos a un plazo de 3 años y tasa TIIE 28 más 0.40 p.b.; con fecha 23 de noviembre 2021, autorizada en oficio 153/10027096/2021 por \$717 millones de pesos a un plazo de 5 años y tasa Fija de 9.19%; con fecha 26 de agosto 2022, autorizada en oficio 153/3190/2022 por \$2,500 millones de pesos a un plazo de 4 años y tasa variable TIIE 28 más 0.60 p.b.; con fecha 29 de septiembre 2023, autorizada en oficio 153/5572/2023 por \$3,000 millones de pesos a un plazo de 3.5 años y tasa variable TIIE 28 más 0.63 p.b.; y con fecha 14 de marzo 2024, autorizada en oficio 153/3240/2024 por \$3,500 millones de pesos a un plazo de 3.5 años y tasa variable TIIE 28 más 0.62 p.b.

Al 30 junio de 2024, el saldo de las opciones (Cap) que FinÚtil contrató asciende a \$12.

Nota 14 - Préstamos interbancarios y de otros organismos:

Al 30 junio de 2024, Gentera tenía contratados préstamos como se muestra a continuación:

	2T 2024	1T 2024	4T 2023	3T 2023	2T 2023
De exigibilidad inmediata Corto Plazo	\$ -	\$ -	\$ 100	\$ -	\$ -
Préstamos Banca Múltiple	2,591	2,228	3,289	2,525	1,967
Préstamos Banca de Desarrollo	566	72	69	50	2
Préstamos Fideicomisos Públicos	1,028	412	132	106	38
Préstamos Otros Organismos	944	1,172	706	932	611
	5,129	3,884	4,196	3,613	2,618
Largo Plazo					
Prestamos Banca Múltiple	805	1,180	453	1,100	1,750
Préstamos Banca de Desarrollo	5,750	6,650	6,900	4,950	4,950
Préstamos Fideicomisos Públicos	6,371	7,000	8,135	6,952	6,167
Préstamos Otros Organismos	2,224	2,354	2,696	1,525	1,525
Total largo plazo	15,150	17,184	18,154	14,154	14,358
Total préstamos interbancarios	\$ 20,279	\$ 21,068	\$ 22,480	\$ 17,767	\$ 16,976



Nota 15 - Obligaciones en operaciones de bursatilización:

Al 30 junio de 2024, Gentera por medio de su subsidiaria Fin útil tiene contratado Certificados Bursátiles Fiduciarios FUTILCB21 y FUTILCB23 por \$1,192 millones de pesos a tasa TIIE + 2.18%, con vencimientos en junio 2025 y octubre 2026.

Nota 16 - Capital contable:

La sociedad se constituyó con un capital mínimo fijo de cincuenta mil pesos y un capital variable ilimitado, el cual al 30 junio de 2024 se integra a continuación:

Serie	Acciones*	Descripción	Imp	oorte
*	1,579,243,876	Capital social	\$	4,764
		Acciones en tesorería		
Total	1,579,243,876		\$	4,764

^{*}Acciones ordinarias nominativas, sin expresión.

Nota 17 - Impuestos sobre la renta:

Conforme a la ley de ISR vigente en México, la tasa de ISR para 2024 fue del 30%. La tasa vigente para 2024 de la PTU fue del 10%. La tasa de ISR vigente en Perú para 2024 fue del 29.5%.

El ISR se determina sobre las bases de los resultados de cada compañía y no sobre una base consolidada.

El resultado fiscal difiere del contable, principalmente, por aquellas partidas que en el tiempo se acumulan y deducen de manera diferente para los fines contables y fiscales, por el reconocimiento de los efectos de inflación para fines fiscales, así como de aquellas partidas que sólo afectan el resultado contable o el fiscal.

Con base en las proyecciones financieras y fiscales, Gentera determinó que el impuesto que esencialmente pagará en el futuro será el ISR, por lo que ha reconocido ISR diferido.



La provisión para ISR consolidado se analiza cómo se muestra a continuación:

	2 T	2024	1T 2	024	4 T	2023	3T	2023	2T 2023		
ISR causado ISR diferido (neto de estimación)	\$	1,359 (68)	\$	721 (66)	\$	1,525 70	\$	1,525 (70)	\$	919 (119)	
Total ISR	\$	1,291	\$	655	\$	1,595	\$	1,595	\$	1,038	

Nota 18 - Información por segmentos:

Los ingresos totales del Gentera provienen principalmente de los segmentos de negocio: (i) Créditos que está integrado por financiamiento comercial, consumo y vivienda; (ii) Comisionistas y (iii) Operaciones de tesorería: son operaciones donde únicamente se invierten los excedentes de tesorería.

De esta manera los ingresos totales del Gentera provienen principalmente de tres fuentes: (i) de los intereses cobrados por los créditos otorgados; (ii) de los comisionistas y (iii) de las inversiones, resultado de los rendimientos producidos por los excedentes de tesorería.

La información por segmentos se presenta a continuación:

2T 2024

Segmentos	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	Utilidad o Pérdida
Cartera					
México	\$ 49,750	\$ 33,614	\$ 15,470	\$ 10,047	\$ 5,423
Perú	19,402	7,117	3,308	2,993	315
	69,152	40,731	18,778	13,040	5,738
Comisionistas					
México	-	-	589	275	314
Perú	<u> </u>		15	13	2
	-	-	604	288	316
Operaciones de Tesorería					
México	3,999	2,026	368	107	261
Perú	2,012	, -	116	_	116
	6,011	2,026	484	107	377
Total	\$ 75,163	\$ 42,757	\$ 19,866	\$ 13,435	\$ 6,431



1T 2024

Segmentos	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	Utilidad o Pérdida
Cartera					
México	\$ 46,915	\$ 34,060	\$ 7,495	\$ 4,740	\$ 2,755
Perú	19,043	7,464	2,258	1,476	782
	65,958	41,524	9,753	6,216	3,537
Comisionistas					
México	-	-	300	139	161
Perú			33	25	8
	-	-	333	164	169
Operaciones de Tesorería					
México	6,033	1,991	175	53	122
Perú	2,825		55		55
	8,858	1,991	230	53	-177
Total	\$ 74,816	\$ 43,515	\$ 10,316	\$ 6,433	\$ 3,883

4T 2023

Segmentos	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	Utilidad o Pérdida
Cartera					
México	\$ 45,795	\$ 31,303	\$ 26,098	\$ 16,826	\$ 9,272
Perú	19,634	7,292	5,864	4,848	1,016
	65,429	38,595	31,962	21,674	10,288
Comisionistas					
México	-	-	973	567	406
Perú			47	33	14
	-	-	1,020	600	420
Operaciones de Tesorería					
México	3,280	1,806	659	154	505
Perú	1,645	-	172	-	172
	4,925	1,806	831	154	677
Total	\$ 70,354	\$ 40,401	\$ 33,813	\$ 22,428	\$ 11,385

(Continúa)



3T 2023

Segmentos	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	Utilidad o Pérdida
Cartera México Perú	\$ 42,570 18,293 60,863	\$ 27,357 17,267 44,624	\$ 18,943 4,788 23,731	\$ 11,905 3,475 15,380	\$ 7,038 1,313 8,351
Comisionistas México	00,003	44,024	·	·	·
Perú	<u>-</u>	<u>-</u>	737 33 770	426 451	311 8 319
Operaciones de Tesorería	-	-	770	431	319
México Perú	5,747 1,394 7,141	1,606 - 1,606	477 123 600	109	368 123 491
Total	\$ 68,004	\$ 46,230	\$ 25,101	\$ 15,940	\$ 9,161

2T 2023

Segmentos	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	Utilidad o Pérdida
Cartera					
México	\$ 39,723	\$ 23,466	\$ 12,246	\$ 7,680	\$ 4,566
Perú	18,253	16,824	3,152	2,302	850
	57,976	40,290	15,398	9,982	5,416
Comisionistas					
México	-	-	430	289	141
Perú			18_	17_	1_
	_	_	448	306	142
Operaciones de Tesorería					
México	3,079	1,577	318	68	258
Perú	860	9	79	-	79
	3,939	1,586	397	68	329
Total	\$ 61,915	\$ 41,876	\$ 16,243	\$ 10,356	\$ 5,887

(Continúa)



A continuación, se muestra una conciliación de los ingresos, utilidades o pérdidas, activos y otros conceptos significativos de los segmentos en conjunto:

2T 2024

Descripción	Seg	jmentos	E	Total Estados financieros		erencia	Observaciones
Activos	\$	75,163	\$	91,425	\$	16,262	No se incluyen las reservas, cuentas por cobrar y otros activos
Pasivos		42,757		62,605		19,848	No se incluyen las cuentas por pagar
Ingresos		19,866		21,288		1,422	No se incluyen los otros productos
Gastos		13,435		18,487		5,052	No se incluyen las provisiones de impuestos y otros gastos
Utilidad o (Pérdida)	\$	6,431	\$	2,801	\$	(3,630)	- -

1T 2024

Descripción	Seg	jmentos	E	Total Estados financieros		erencia	Observaciones
Activos	\$	74,816	\$	91,513	\$	16,697	No se incluyen las reservas, cuentas por cobrar y otros activos
Pasivos		43,515		62,301		18,786	No se incluyen las cuentas por pagar
Ingresos		10,316		10,475		159	No se incluyen los otros productos
Gastos		6,433		8,968		2,535	No se incluyen las provisiones de impuestos y otros gastos
Utilidad o (Pérdida)	\$	3,833	\$	1,507	\$	(2,376)	

4T 2023

Descripción	Se	gmentos	Total Estados financieros		Diferencia		Observaciones
Activos	\$	70,354		\$ 86,617	\$	16,263	No se incluyen las reservas, cuentas por cobrar y otros activos
Pasivos		40,401		58,727		18,326	No se incluyen las cuentas por pagar
Ingresos		33,813		36,850		3,037	No se incluyen los otros productos
Gastos		22,428		31,798		9,370	No se incluyen las provisiones de impuestos y otros gastos
Utilidad o (Pérdida)	\$	11,385	\$	5,052	\$	(6,333)	



3T 2023

Descripción	Seg	jmentos	E	Total Estados financieros		erencia	Observaciones
Activos	\$	68,004	\$	83,523	\$	15,519	No se incluyen las reservas, cuentas por cobrar y otros activos
Pasivos		46,230		56,650		10,420	No se incluyen las cuentas por pagar
Ingresos		25,101		26,580		1,479	No se incluyen los otros productos
Gastos		15,940		22,760		6,820	No se incluyen las provisiones de impuestos y otros gastos
Utilidad o (Pérdida)	\$	9,161	\$	3,820	\$	(5,341)	

2T 2023

Descripción	Seg	jmentos	E	Total Estados financieros		erencia	Observaciones
Activos	\$	61,915	\$	77,111	\$	15,196	No se incluyen las reservas, cuentas por cobrar y otros activos
Pasivos		41,876		51,425		9,549	No se incluyen las cuentas por pagar
Ingresos		16,243		17,130		887	No se incluyen los otros productos
Gastos		10,356		14,660		4,304	No se incluyen las provisiones de impuestos y otros gastos
Utilidad o (Pérdida)	\$	5,887	\$	2,470	\$	(3,417)	

Nota 19 - Saldos y transacciones con partes relacionadas:

Al 30 junio de 2024, los principales saldos con partes relacionadas externas al Grupo por concepto de préstamo otorgado se muestran a continuación:

	2T 20	024	1T 2	024	4T 20	023	3T 2	023	2T 20	023
Cuentas por cobrar										
Reinventando el Sistema S.A.P.I de C.V. (Comunidad 4UNO)	\$	7	\$	7	\$	7	\$	7	\$	7



Las principales transacciones celebradas con partes relacionadas por concepto de ingresos por intereses y prestación de servicios al 30 junio de 2024 se muestran a continuación:

	2T 202	24	1T 2024		4T 2023		3T 2023		2T	2023
Reinventando el Sistema S.A.P.I de C.V. (Comunidad 4UNO)	\$	_	\$	1	\$	0.4	\$	0.3	\$	0.2

Nota 20 - Pronunciamientos normativos:

NIF y Mejoras a las NIF

El Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF) ha emitido las NIF y Mejoras que se mencionan a continuación:

NIF-B-14 Utilidad por acción- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2023 permitiendo su aplicación anticipada. Realiza precisiones para la determinación de la utilidad por acción (UPA). La Administración estima que la adopción de esta nueva NIF no generará efectos importantes.

Mejoras a las NIF 2024

En diciembre de 2023 el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera y de Sostenibilidad, A. C. (CINIF) emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2024", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes:

NIF A-1 Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera - Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2025, permitiendo su aplicación anticipada a partir de 2024 si se adoptan anticipadamente las revelaciones de las NIF particulares aplicables al tipo de entidad que corresponda. Incluye la definición de entidades de interés público y requiere que se revele si la entidad se considera una entidad de interés público o una entidad que no es de interés público. Divide los requerimientos de revelación de las NIF en: i) revelaciones aplicables a todas las entidades en general (entidades de interés público y entidades que no lo son), y ii) revelaciones adicionales obligatorias solo para las entidades de interés público. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

La Administración estima que la adopción de esta NIF y mejoras no generan efectos importantes.



Nota 23- Analistas: GENTERA

Dando cumplimiento al acuerdo establecido por el Reglamento Interior de la BMV en el artículo 4.033.01 Fracc. VIII en materia de Requisitos de Mantenimiento, se dan a conocer los nombres de las Instituciones que dan Cobertura de Análisis a los títulos de deuda emitidos a la fecha de presentación de este reporte.

Los Analistas que cubren los valores con clave de pizarra GENTERA son los siguientes:

Capitales:

	Cobertura	Analista	Recomendación
1	Banorte IXE	Marissa Garza	Compra
2	Barclays	Brian Morton	Compra
3	BBVA	Rodrigo Ortega	Compra
4	BofA Merrill Lynch	Ernesto Gabilondo	Compra
5	Bradesco	Gustavo Schroden	Neutral
6	BTG Pactual	Eduardo Rosman	Compra
7	Citi	José Luis Cuenca	Neutral
8	GBM	Pablo Ordoñez	Compra
9	Goldman Sachs	Tito Labarta	Compra
10	HSBC Securities	Carlos Gómez	Compra
11	Intercam	Eduardo López	Neutral
12	Itaú	Jorge Pérez Araya	Compra
13	JP Morgan	Yuri R. Fernández	Compra
14	Jefferies	Iñigo Vega	Compra
15	Punto Casa de Bolsa	Miguel Cabrera	Compra
16	Santander	Andres Soto	Neutral
17	UBS	Thiago Batista	Compra
18	Ve por Más	Ariel Méndez Velázquez	Compra

Deuda:

- > Fitch Mexico, S.A. de C.V. (Banco Compartamos, México, Escala Global y Nacional)
- > S&P Global Ratings, S.A. de C.V. (Banco Compartamos, México, Escala Global y Nacional)
- Moody's Local MX (Banco Compartamos, México, Escala Nacional)
- Class & Asociados S.A. (Compartamos Financiera, Perú)
- Apoyo y Asociados, Fitch Ratings (Compartamos Financiera, Perú)
- > JCR LATAM Rating Agency (Compartamos Financiera, Perú)



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

Insurgentes Sur #1458, Piso 7, Colonia Actipan, C.P. 03230 Ciudad de México, México.

Datos Generales de la Emisora:

Emisora: GENTERA S.A.B. de C.V. Clave de Pizarra: GENTERA

Serie: *

Títulos Emitidos: Acciones

Acciones en Circulación: 1,587,593,876 Acciones con Derecho a Voto: 1,579,243,876

Programas (No. Oficios): 153/89168/2010 de fecha 24 de diciembre de 2010

Clave de Registro sección de valores: 3312-1.00-2010-00

Instrumentos financieros derivados

- A. "Discusión de la administración sobre políticas de uso de instrumentos financieros derivados, explicando si dichas políticas permiten que sean utilizados únicamente con fines de cobertura o con otros fines tales como negociación", mencionar
 - Si las políticas de la emisora permiten el uso de derivados para fines de cobertura y/o de negociación, bajo qué circunstancias, y si existen procedimientos o manuales al respecto.

El fin último de los instrumentos financieros derivados que contrate alguna de las empresas de Gentera debe ser con fines de cubrir una posición primaria y/o estabilizar ingresos o gastos en moneda extranjera. Los derivados podrán ser clasificados como derivados de cobertura o de negociación. Las operaciones con derivados que realice Compartamos Banco deberán ser únicas y exclusivamente con fines de cobertura, con el propósito de reducir la exposición a los factores de riesgo. Por la naturaleza de su negocio, no se deben realizar operaciones de intermediación o fungir como emisor de productos derivados. Para que se reconozca el propósito único de cobertura de un instrumento financiero derivado, se debe cumplir con lo establecido al efecto en los criterios contables aplicables emitidos por la CNBV, debiéndose demostrar, entre otros, que existe una relación inversa significativa entre los cambios en el valor razonable del instrumento financiero de cobertura y el valor del activo o pasivo a cubrir.

El resto de las empresas de Gentera podrán realizar derivados de negociación siempre que cumplan con la regulación aplicable y cuenten con una estrategia de gestión de riesgos sólida que justifique su uso. Al cierre del 2T24 Gentera no cuenta con derivados de cobertura; tiene contratados 2 opciones tipo CAP de negociación y de cobertura en Fin Útil, S.A. de C.V. S.O.F.O.M. E.R.

Fin Útil, S.A. de C.V. S.O.F.O.M. E.R., subsidiaria de Gentera (en adelante la Sociedad) cuenta con políticas relativas al uso de Instrumentos Financieros Derivados, que se encuentran documentadas en procedimientos, donde se detallan los criterios a considerar previo y durante la contratación de dichos instrumentos, en línea con lo establecido en el Manual y Marco de Riesgos de la Sociedad.

2. Descripción general de los objetivos para celebrar operaciones con derivados

Con el objetivo de disminuir los riesgos relacionados con las variaciones de tasas de interés, la sociedad celebra transacciones de derivados en función de las emisiones de certificados bursátiles fiduciarios, que se plantean en la operación normal de la Compañía y no con fines especulativos.

3. Instrumentos utilizados y Estrategias de cobertura o negociación implementadas

Los instrumentos que la Sociedad ha utilizado son opciones tipo CAP, con la finalidad de cubrir el riesgo asociado con transacciones pronosticadas altamente probables que surgen de cambios en las tasas de interés, toda vez que las condiciones de mercado sean propicias, a fin de mantener una estructura financiera sólida y sana.

4. Mercados de negociación y Contrapartes elegibles

Los contratos de los instrumentos financieros derivados celebrados por la Sociedad se ejecutan en el mercado OTC (over the counter).

La Sociedad puede celebrar operaciones con instituciones que se encuentren reguladas y autorizadas, debiendo contar con la autorización del Comité de Riesgos y el Consejo de Administración, así como respetar los límites de riesgo de contraparte establecidos.

5. Políticas para la designación de agentes de cálculo o valuación.

De acuerdo a las políticas establecidas por la Sociedad el agente de cálculo se define dentro del contrato de la operación.

6. Mencionar las principales condiciones o términos de los contratos

El contrato menciona las siguientes condiciones, o características, de manera enunciativa; más no limitativa:

- ♦ El nocional
- ♦ La fecha de celebración e inicio
- ♦ Fecha de vencimiento de la operación
- ♦ Tipo de operación
- ◆ Tipo de instrumento
- Precio del ejercicio
- ♦ Tipo de ejercicio
- ♦ Tasa de referencia
- ♦ Información relativa a la prima
- ♦ Información respecto a la liquidación
- ♦ Agente de cálculo.

7. Políticas de márgenes, colaterales y líneas de crédito

De acuerdo con las políticas establecidas por la Sociedad y los tipos de instrumentos autorizados para operar y contratar, no aplican llamadas de márgenes, colaterales o líneas de crédito.

8. Procesos y niveles de autorización requeridos por tipo de operación, indicando si las operaciones con derivados obtuvieron previa aprobación por parte del o los comités de auditoría y prácticas societarias

La Sociedad tiene implementados procedimientos donde se establece el proceso para la autorización de la operación, debiendo contar con la aprobación del Comité de Riesgos y el Consejo de Administración previo a la celebración.

9. Procedimientos de control interno para administrar la exposición a los riesgos de mercado y de liquidez

Dentro de la Sociedad, la AIR es el área encargada de dar seguimiento a la exposición al riesgo de mercado y liquidez; la evaluación de la contraparte de acuerdo con la metodología podrá tener un puntaje de LRC (Límite de Riesgo de Contraparte) de hasta un 50% de exposición del capital contable de la Sociedad, así mismo instituciones con menos de dos calificaciones y/o con calificaciones menores a BBB (largo plazo) o F3 (corto plazo) no serán sujetas a la asignación de una línea de contraparte.

Existencia de un tercero independiente que revise dichos procedimientos, y en su caso, cualquier observación o deficiencia que haya sido identificada por dicho tercero

Un auditor externo realiza una revisión de manera bianual en conformidad al artículo 77 de la CUB, en caso de presentarse observaciones, éstas serán resueltas por la Administración.

10. Confirmar la existencia e información sobre la integración de un comité de administración integral de riesgos, reglas que lo rigen y existencia de un manual de administración integral de riesgos

De acuerdo con lo señalado en las Disposiciones en materia de Administración Integral de Riesgos (AIR), la Sociedad ha establecido una AIR, definida como un conjunto de objetivos, políticas, procedimientos, estrategias y acciones que se implementan con el fin de: identificar, medir, vigilar, limitar, controlar, informar y revelar los riesgos a los que se encuentra expuesto a través de su marco y manual de riesgos.

El Comité de Riesgos se apoya, a su vez, en la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR) para la identificación, medición, vigilancia y revelación de los riesgos conforme a las Disposiciones vigentes y mejores prácticas aplicables.

B. "Descripción genérica sobre las técnicas de valuación, distinguiendo los instrumentos que sean valuados a costo o a valor razonable, así como los métodos y técnicas de valuación":

11. Los métodos y técnicas de valuación con las variables de referencia relevantes y los supuestos aplicados.

La Sociedad reconoce todos los activos financieros, resultantes de los derechos y obligaciones establecidos en los contratos de IFD, inicialmente a su valor razonable, el cual, presumiblemente, corresponde al precio de transacciones, es decir, el precio de la contraprestación recibida o entregada.

12. Políticas y frecuencia de valuación y las acciones establecidas en función de la valuación obtenida.

La valuación se realiza de manera mensual por el agente valuador, de acuerdo con el precio Mid-Market en función de metodologías y modelos establecidos por dicho agente; dicha información es recibida y revisada por la Sociedad, para posteriormente realizar el reconocimiento en los estados financieros de los activos provenientes de las operaciones.

13. Aclarar si la valuación es realizada por tercero independiente, mencionando si dicho tercero es estructurador, vendedor o contraparte.

La valuación es realizada por el agente valuador, quien mensualmente comparte la información a la Sociedad.

14. Tratándose de instrumentos de cobertura, explicación respecto al método utilizado para determinar la efectividad de la misma, mencionando el nivel de cobertura con que cuentan

La eficiencia de los instrumentos de cobertura se estima de acuerdo con un enfoque prospectivo, con base en las características del instrumento y considerando la proporción de la sumatoria de los intereses y capital restantes del crédito, tomando en cuenta el valor del dinero en el tiempo (valor presente), mismos que son cubiertos por el valor de mercado del instrumento de cobertura, con un nivel de cobertura del 63.7%.

- C. "Descripción genérica sobre las técnicas de valuación, distinguiendo los instrumentos que sean valuados a costo o a valor razonable, así como los métodos y técnicas de valuación", incluir:
 - Discusión sobre las fuentes internas y externas de liquidez que pudieran ser utilizadas para atender requerimientos relacionados con IFD.

La Sociedad cuenta con un programa de emisión de certificados bursátiles, de los cuales al cierre del 2T24 se han dispuesto 1,200 mdp, con clave de pizarra FUTILCB21 por 600 mdp y FUTILCB23S por 600 mdp, son coberturados por

operaciones financieras derivadas y que a través de una eficaz administración de activos y pasivos acorde con el perfil de riesgo establecido por el Comité de Riesgos y el Consejo de Administración, son parte esencial para el establecimiento de estrategias de liquidez por medio del financiamiento, además de contar con líneas de crédito con la Banca Comercial y Banca de Desarrollo.

 Explicación de los cambios en la exposición a los principales riesgos identificados, su administración, y contingencias o eventos que puedan afectarla en futuros reportes.

El principal riesgo al que se encuentra expuesta la Sociedad en este tipo de operaciones es el riesgo de crédito (contraparte), en el caso en que la contraparte seleccionada no pueda cumplir con sus responsabilidades. Para ello, la Sociedad estableció políticas que establecen la cotización con al menos tres contrapartes cuya calificación sea AAA o su equivalente, además de ser entidades reguladas y facultadas para realizar este tipo de operaciones, apegándose adicionalmente a los límites de contraparte establecidos. El seguimiento a las calificaciones de las contrapartes se presenta de manera mensual al Comité de Riesgos.

 Revelación de eventualidades que impliquen que el uso del instrumento financiero derivado difiera de aquél con el que originalmente fue concebido.

Durante el 2T24 no se presentaron eventualidades que impliquen que el uso del instrumento financiero derivado difiera de aquél con el que originalmente fue concebido.

 Presentar impacto (monto) en resultados o flujo de efectivo de las mencionadas operaciones en derivados.

El impacto acumulado en resultados al cierre del 2T24 es de \$7.17 mdp, un incremento de \$3.53 mdp respecto al trimestre anterior, correspondiente al derivado de negociación

El impacto acumulado del derivado de cobertura se encuentra dentro del rubro de "Otros Resultados Integrales (ORI)", por un monto de 1.47 mdp al cierre de 2T24, un decremento por 0.96 mdp respecto al trimestre anterior.

 Descripción y número de instrumentos financieros derivados que hayan vencido durante el trimestre y de aquellos cuya posición haya sido cerrada.

Durante el 2T24 no se presentaron vencimientos o se cerraron posiciones.

 Confirmar el número y monto de llamadas de margen que se presentaron durante el trimestre. Dada la naturaleza de las operaciones derivadas, no se presentaron llamadas de margen al cierre del 2T24

 Confirmar si existió algún incumplimiento que se haya presentado a los contratos respectivos.

No se presentaron incumplimientos a los contratos.

Información cuantitativa

"Información cuantitativa a revelar", incluir conforme al formato contenido en la siguiente tabla:

Resumen de Instrumentos Financieros Derivados

Cifras en miles de pesos al cierre del segundo trimestre de 2024

Tipo de derivado, valor o contrato (1)	Fines de cobertura u otros fines, tales como negociación	Monto nocional/ Valor nominal	Valor del activ Variable de ref	o subyacente / erencia	Valor Razonab	le	Montos de vencimientos por año	Colateral / Líneas de crédito / Valores dados
			Trimestre actual	Trimestre anterior	Trimestre actual	Trimestre anterior		en garantía
Opción (CAP)	Cobertura	\$ 600,000	11.2470%	11.4724%	2,122	2,282	0	0
Opción (CAP)	Negociación	\$ 600,000	11.2450%	11.4850%	9,659	13,193	0	0

En ningún momento se utilizan instrumentos derivados para crear estrategias especulativas. El instrumento derivado FUTIL21 contratado con fines de cobertura desde una perspectiva económica, por no cumplir con todos los requisitos que exige la normativa para efectos contables se han designado como de negociación.

D. "Análisis de sensibilidad y cambios en el valor razonable"

Para derivados de negociación o de coberturas ineficientes:

 Descripción del método aplicado para la determinación de las pérdidas esperadas o sensibilidad del precio de los derivados ante los cambios en las variables de referencia, incluyendo la volatilidad de dichas variables. En caso de contar con metodologías, presentar indicadores pertinentes, así como una interpretación.

La metodología para la estimación esperada es el Valor en Riesgo (VaR) de acuerdo a la metodología de simulación histórica. Esta metodología permite calcular la pérdida potencial máxima que podría registrarse debido a cambios en las variables financieras, dado un nivel de confianza y un horizonte de tiempo, así como los factores de riesgo correspondientes.

 Análisis de sensibilidad para las operaciones con IFD señalando riesgos e instrumentos que originarían pérdidas

Dado que la operación no es significativa para la Emisora, (ya que representa el 0.013% de sus activos totales, el 0.019% de los pasivos, el 0.041% del capital y 0.12% de los ingresos por intereses) las pérdidas que podrían ser ocasionadas por la exposición al riesgo resultarían inmateriales.

Debido a que la Sociedad, no cuenta con llamadas de margen, los derivados en lo individual no superan el 3% de las ventas son de cobertura y su valor razonable se registra en el balance y los derivados de negociación en lo individual no superan el 5% de los activos, pasivo o capital, el análisis de sensibilidad no aplica.

 Tres escenarios que en caso de que ocurran, puedan generar situaciones adversas para la emisora, identificando supuestos y parámetros empleados y considerar situaciones probables, posibles y remotas o de estrés.

No aplica, debido a que los derivados en lo individual no superan el 3% de las ventas son de cobertura y su valor razonable se registra en el balance y los derivados de negociación en lo individual no superan el 5% de los activos, pasivo o capital.

• Estimación del impacto en el estado de resultados y en flujo de efectivo, para cada escenario mencionado.

No aplica, debido a que los derivados en lo individual no superan el 3% de las ventas son de cobertura y su valor razonable se registra en el balance y los derivados de negociación en lo individual no superan el 5% de los activos, pasivo o capital. **Para derivados con fines de cobertura:**

• Nivel de estrés o variación en los activos subyacentes o variables de referencia bajo el cual se determinó que el análisis de sensibilidad resulta aplicable.

No aplica, debido a que los derivados en lo individual no superan el 3% de las ventas son de cobertura y su valor razonable se registra en el balance y los derivados de negociación en lo individual no superan el 5% de los activos, pasivo o capital.

Para el cierre del 2T24 no se contrataron nuevos instrumentos financieros derivados.

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO

(PESOS)

		Impresión Final				
				CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR	
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE	
100000000000			ACTIVO	91,424,611,999	77,112,000,398	
100200001001			Efectivo y equivalentes de efectivo	10,953,555,719	8,405,839,571	
100400001001			Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	(
100600001001			INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,746,925,234	1,431,872,11;	
100000001001	100600102001		Instrumentos financieros negociables	0	1,401,072,11	
	100600102001		Instrumentos financieros para cobrar o vender	1,746,925,234	1,431,872,11	
			'		1,431,672,11	
	130600102003	4000000000	Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	0		
		100600303009	Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros para cobrar	0		
		100600303010	principal e interés (valores)	0		
101000001001			Deudores por reporto	0		
101200001001			PRÉSTAMO DE VALORES	0		
101400001001			Instrumentos financieros derivados	11,781,760	21,749,38	
	101400102001		Con fines de negociación	9,659,333	21,749,38	
	101400102002		Con fines de cobertura	2,122,427		
101600001001			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0		
	101800104001		Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	64,572,294,612	54,493,924,45	
	101800105001		Créditos comerciales	57,465,592	115,695,50	
	101000100001	101800107001	Actividad empresarial o comercial	57,465,592	115,695,50	
			,			
		101800107002	Entidades financieras	0		
		101800107003	Entidades gubernamentales	0		
	101800105002		Créditos de consumo	64,514,829,020	54,378,228,95	
	101800105003		Créditos a la vivienda	0		
		101800507023	Media y residencial	0		
		101800507024	De interés social	0		
		101800507025	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0		
		101800507026	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0		
		101800507027	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0		
	101800105004		Créditos otorgados en calidad de agente del Gobierno Federal	0		
	101800104002		Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	2,065,019,402	1,387,850,55	
	101800205005		Créditos comerciales	4,792,869	4,338,39	
		101800506007	Actividad empresarial o comercial	4,792,869	4,338,39	
		101800506008	Entidades financieras	0		
		101800506009	Entidades gubernamentales	0		
	101800205006		Créditos de consumo	2,060,226,533	1,383,512,16	
	101800205007		Créditos a la vivienda	0	1,000,012,10	
	101000203007	101800706018	Media y residencial	0		
		101800706019	De interés social	0		
		101800706020	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0		
		101800706021	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0		
		101800706022	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0		
	101800104003		Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	2,225,780,868	1,856,405,40	
	101800305008		Créditos comerciales	7,634,616	7,320,34	
		101800806023	Actividad empresarial o comercial	7,634,616	7,320,34	
		101800806024	Entidades financieras	0		
		101800806025	Entidades gubernamentales	0		
	101800305009		Créditos de consumo	2,218,146,252	1,849,085,06	
	101800305010		Créditos a la vivienda	0		
		101801006034	Media y residencial	0		
		101801006035	De interés social	0		
		101801006036	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0		
		101801006037	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0		
		101801006037	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0		
	101800104004	10100100000	·	0		
			Cartera de crédito valuada a valor razonable			
	101800405011	4040511555	Créditos comerciales	0		
		101801106039	Actividad empresarial o comercial	0		
		101801106040	Entidades financieras	0		
		101801106041	Entidades gubernamentales	0		
	101800405012		Créditos de consumo	0		
	101800405013		Créditos a la vivienda	0		
		101801306050	Media y residencial	0		

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO

(PESOS)

			(PESOS)	•••	ipresión Fina
				CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
		101801306051	De interés social	0	
		101801306052	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	
		101801306053	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	
		101801306054	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	
	131800103001	101001000004	Cartera de crédito	68,863,094,882	57,738,180,
	131800103001		Partidas diferidas	353,448,916	295,896,
	101800103002		ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	5,561,331,804	4,446,574,
	131800103003			63,655,211,994	
	131800102001		Cartera de crédito (neto) Derechos de cobro adquiridos (neto)	03,035,211,994	53,587,503,
104000004004	131600102002				50 507 500
131800001001			Total de cartera de crédito (neto)	63,655,211,994	53,587,503,
102000001001			Activos virtuales	0	
102200001001			BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	
132400001001			Otras cuentas por cobrar (neto)	3,199,719,845	2,529,511,
132600001001			Bienes adjudicados (neto)	69,181	445,
102800001001			Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	
103000001001			Activos relacionados con operaciones discontinuadas	0	
103200001001			Pagos anticipados y otros activos	630,007,292	586,687,
33400001001			Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	644,916,830	575,685,
133600001001			Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	1,236,901,256	1,162,937,
103800001001			INVERSIONES PERMANENTES	98,226,747	123,387,
104000001001			Activo por impuestos a la utilidad diferidos	2,418,219,941	2,083,428,
134200001001			Activos intangibles (neto)	2,122,265,033	1,970,569,
134400001001			Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	0	1,010,000
104600001001			Crédito mercantil	4,706,811,167	4,632,382,
200000000000000000000000000000000000000			PASIVO	62,606,977,450	51,426,824,
			CAPTACIÓN TRADICIONAL		
200200001001	200200402004			32,216,198,660	26,430,169,
	200200102001		Depósitos de exigibilidad inmediata	4,158,524,414	3,089,760,
	200200102002		Depósitos a plazo	14,505,017,347	12,277,400,
		200200203003	Del público en general	12,980,761,301	11,277,703,
		200200203004	Mercado de dinero	1,524,256,046	999,697,
		200200203005	Fondos especiales	0	
	200200102003		Títulos de crédito emitidos	13,403,067,319	10,905,048,
	200200102004		Cuenta global de captación sin movimientos	149,589,580	157,959,
200400001001			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	20,278,647,064	16,975,904,
	200400102001		De exigibilidad inmediata	0	
	200400102002		De corto plazo	5,129,230,026	2,617,816,
	200400102003		De largo plazo	15,149,417,038	14,358,088,
230600001001			VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0	
200800001001			ACREEDORES POR REPORTO	0	8,361,
201000001001			PRÉSTAMO DE VALORES	0	-,,
201200001001			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	
201200001001	201200102001		Reportos	0	
	201200102002		Préstamo de valores	0	
	201200102003		Instrumentos financieros derivados	0	
	201200102004		Otros colaterales vendidos	0	
201400001001			Instrumentos financieros derivados	0	
	201400102001		Con fines de negociación	0	
	201400102002		Con fines de cobertura	0	
201600001001			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	
201800001001			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	1,191,939,803	597,100,
202000001001			Pasivo por arrendamiento	1,298,244,294	1,185,662,
02200001001			Recursos de aplicación restringida recibidos del Gobierno Federal	0	
202400001001			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5,166,954,606	4,423,404,
	202400102001		Acreedores por liquidación de operaciones	0	
	202400102002		Acreedores por cuentas de margen	0	
	202400102003		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	
	202400102003		Contribuciones por pagar	951,831,881	840,147,
	202400102004		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	4,215,122,725	3,583,257
202600001001	202400102005				3,363,257,
		i .	Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta	0	

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO

(PESOS)

	Impresión Final				
				CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
203000001001			Instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	203000102001		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	(
	203000102002		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de	0	(
	203000102003		gobierno Otros	0	
203200001001	203000102003		Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo	0	
203400001001			Pasivo por impuestos a la utilidad	575,810,641	209,611,740
203600001001			Pasivo por impuestos a la utilidad Pasivo por beneficios a los empleados	1,870,758,158	1,485,786,887
203800001001			Créditos diferidos y cobros anticipados	8,424,224	110,821,858
4000000000000			CAPITAL CONTABLE	28.817.634.549	25,685,175,637
440200001001			Participación controladora	26,667,237,589	23,690,227,558
440200001001	400200102001		CAPITAL CONTRIBUIDO	4,308,957,115	4,308,957,115
	400200102001	400200103001	Capital social	4,764,095,156	4,764,095,156
		400200103001	Capital social no exhibido	4,764,095,156	4,764,095,156
		400200103002	Incremento por actualización del capital social pagado	4,704,095,150	4,704,095,150
		400200103003	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	
			Incremento por actualización de las aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su		
		400200103005	órgano de gobierno	0	(
		400200103006	Prima en venta de acciones	-455,138,041	-455,138,041
		400200103007	Incremento por actualización de la prima en venta de acciones	-455,138,041	-455,138,041
		400200103008	Instrumentos financieros que califican como capital	0	(
		400200103009	Incremento por actualización de instrumentos financieros que califican como capital	0	C
	400200102002		CAPITAL GANADO	22,358,280,474	19,381,270,443
		400200203010	Reservas de capital	1,707,639,227	1,720,610,472
		400200203011	Incremento por actualización de reservas de capital	0	(
		400200203012	Resultados acumulados	21,327,836,107	18,248,073,848
		400201204003	Resultado de ejercicios anteriores	18,730,986,848	15,896,650,053
		400201204004	Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	0	(
		430201204005	Resultado neto	2,596,849,259	2,351,423,795
	400200203013		Otros resultados integrales	-677,194,860	-587,413,877
		400201304006	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	211,292	-1,319,666
		400201304007	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	(
		400201304008	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-1,906,728	(
		400201304009	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	(
		400201304010	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	(
		400201304011	Incremento por actualización de Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su	0	(
			disposición	_	
		400201304012	Remedición de beneficios definidos a los empleados	-253,871,180	-89,923,732
		400201304013	Incremento por actualización de la remedición de beneficios definidos a los empleados	0	(
		400201304014	Efecto acumulado por conversión	-421,628,244	-496,170,479
		400201304015	Incremento por actualización del efecto acumulado por conversión	0	(
		400201304016	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	(
		400201304017	Incremento por actualización del resultado por tenencia de activos no monetarios	0	C
	400200203014		Participación en ORI de otras entidades	0	C
	400200203015		Incremento por actualización de la participación en ORI de otras entidades	0	(
440400001001			PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	2,150,396,960	1,994,948,079
	440400102001		Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	2,150,396,960	1,994,948,079
	440400102002		Otra participación no controladora	0	(
	440400102003		Otros resultados integrales correspondientes a la participación no controladora	0	(
700000000000			CUENTAS DE ORDEN	42,279,786,082	32,053,281,584
700200001001			Avales otorgados	1,640,593,183	1,628,755,495
700400001001			Activos y pasivos contingentes	0	(
700600001001			Compromisos crediticios	26,443,739,514	18,290,491,280
700800001001			Bienes en fideicomiso o mandato	0	(
	700800102001		Fideicomisos	0	(
	700800102002		Mandatos	0	(
701000001001			Agente financiero del Gobierno Federal	0	-
701200001001			Bienes en custodia o en administración	0	
701400001001			Colaterales recibidos por la entidad	0	(
701600001001			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0	(
	1	l			
701800001001			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	897,285,214	691,971,716

TRIMESTRE: 02 CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENTERA** AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

330000000008

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

(PESOS) Impresión Final TRIMESTRE AÑO ANTERIOR TRIMESTRE AÑO ACTUAL IMPORTE CUENTA IMPORTE **CUENTA / SUBCUENTA** 19,037,656,860 15,300,959,336 500200101001 Ingresos por intereses 3,723,586,027 2,476,044,607 600400101002 Gastos por intereses 0 0 500600101003 Resultado por posición monetaria neto (margen financiero) MARGEN FINANCIERO 15,314,070,833 12,824,914,729 330000000001 2.854.118.788 4.036.816.700 600800201004 Estimación preventiva para riesgos crediticios 11,277,254,133 9,970,795,941 MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS 330000000002 2,180,633,064 1,543,610,952 501000301005 Comisiones y tarifas cobradas Comisiones y tarifas pagadas 292,568,715 253,339,090 601200301006 1 771 309 -5 753 376 501400301007 Resultado por intermediación 409,928,110 140.105.731 501600301008 Otros ingresos (egresos) de la operación 501800301009 Subsidios 9,216,170,898 8,156,976,539 602000301010 Gastos de administración y promoción 330000000003 RESULTADO DE LA OPERACIÓN 4,091,024,624 3,508,265,998 0 502200401011 Participación en el resultado neto de otras entidades 4,091,024,624 3,508,265,998 330000000004 RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD 1,291,440,841 1,038,319,592 602400501012 Impuestos a la utilidad RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS 2,799,583,783 2,469,946,406 330000000005 502600601013 1.419 55.505 Operaciones discontinuadas 2.799.582.364 2,469,890,901 330000000006 **RESULTADO NETO** 502800701014 Otros Resultados Integrales 1,839,940 1,580,129 502801402150 Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vende -1,469,079 0 502801402151 Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo 0 0 502801402152 Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición 502801402153 Remedición de beneficios definidos a los empleados 0 0 -220,461,644 -375,369,245 502801402154 Efecto acumulado por conversión 502801402155 Resultado por tenencia de activos no monetarios 0 0 503000701015 Participación en ORI de otras entidades 330000000007 **RESULTADO INTEGRAL** 3.019.673.147 2.843.680.017 2,799,582,364 2,469,890,901 543200601016 Resultado neto atribuible a: 2,596,849,259 2,351,423,795 543201602158 Participación controladora 202,733,105 118,467,106 543201602159 Participación no controladora 3,019,673,147 2,096,101,785 543400701017 Resultado integral atribuible a: 2 816 242 472 1 977 856 755 543401702160 Participación controladora 203,430,675 118,245,030 543401702161 Participación no controladora

UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO

(PESOS)

		(PESOS)		presión Fina
			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
OOLINA	COD-COLITY	Actividades de operación		IIIII OICIE
851000102001		Resultado antes de impuestos a la utilidad	4,091,024,624	3,508,265,99
851000102002		Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	438,767,300	368,237,0
301000102002	851000203001	Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	375,799,396	130,583,6
	851000203002	Amortizaciones de activo intangibles	219,374,641	199,775,5
	851000203002		29,074,416	199,113,3
	851000203003	Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración Participación en el resultado neto de otras entidades	29,074,410	
		·		07.000.0
	851000203005	Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	-185,479,734	37,933,3
	851000203006	Operaciones discontinuadas	-1,419	-55,5
	851000203007	Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	
351000102003		Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	1,246,049,459	777,716,7
	851000303001	Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	1,201,835,768	777,716,7
	851000303002	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	
	851000303003	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	0	
	851000303004	Otros intereses	44,213,691	
351000102004		Cambios en partidas de operación	180,458,475	-6,177,753,1
	851000403001	Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	0	
	851000403002	Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	
	851000403003	Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	-275,300,948	281,889,3
	851000403004	Cambio en deudores por reporto (neto)	0	
	851000403005	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	
	851000403006	Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	5,793,344	2,429,6
	851000403007	Cambio de cartera de crédito (neto)	-3,214,590,011	-4,390,737,9
	851000403008	Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	
	851000403009	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	
	851000403010	Cambio en activos virtuales	0	
	851000403011	Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	282,624,058	-1,577,9
	851000403012	Cambio en bienes adjudicados (neto)	107,384	120,8
	851000403013	Cambio en otros activos operativos (neto)	-348,223,928	139,827,
	851000403014	Cambio en captación tradicional	4,332,953,375	-759,597,0
	851000403014	Cambio en capación tradicional Cambio en acreedores por reporto	4,552,955,575	-31,987,8
			0	-51,907,0
	851000403016	Cambio en préstamo de valores (pasivo)		
	851000403017	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	
	851000403018	Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	0	4.550.4
	851000403019	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	11,854,474	1,553,3
	851000403020	Cambio en otros pasivos operativos	-79,200,687	-8,822,0
	851000403021	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	
	851000403022	Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	-38,006,589	-165,578,7
	851000403023	Cambio en otras cuentas por pagar	470,920,509	311,875,8
	851000403024	Cambio en otras provisiones	160,810,040	77,257,0
	851000403025	Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	
	851000403026	Pagos de impuestos a la utilidad	-1,129,282,546	-1,634,405,8
851000001001		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	5,956,299,858	-1,523,533,2
		Actividades de inversión		
	851000202001	Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	0	
	851000202002	Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	0	
	851000202003	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-170,979,902	-182,906,8
	851000202004	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	3,101,966	6,217,
	851000202005	Pagos por operaciones discontinuadas	0	
	851000202006	Cobros por operaciones discontinuadas	0	
	851000202007	Pagos por adquisición de subsidiarias	0	
	851000202007	Cobros por disposición de subsidiarias	0	
	851000202008	Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	-89,728	-4,028,
				-4,020,
	851000202010	Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	
	851000202011	Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	0	401 100
	851000202012	Pagos por adquisición de activos intangibles	-195,810,703	-161,133,8
	851000202013	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	
	851000202014	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	
		Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades		

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO

(PESOS)

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
	851000202016	Otros cobros por actividades de inversión	0	0
	851000202017	Otros pagos por actividades de inversión	0	0
	851000001002	Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-363,778,367	-341,850,840
		Actividades de financiamiento		
	851000302001	Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos	2,876,461,435	8,588,426,086
	851000302002	Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	-6,489,019,269	-6,956,972,801
	851000302003	Pagos de pasivo por arrendamiento	-243,385,223	-228,283,381
	851000302004	Cobros por emisión de acciones	0	0
	851000302005	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	851000302006	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302007	Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302008	Pagos de dividendos en efectivo	-944,075,000	-910,800,000
	851000302009	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	-50,609,142
	851000302010	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000302011	Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000302012	Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	-44,213,691	-36,813,411
	851000302013	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302014	Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302015	Otros cobros por actividades de financiamiento	0	0
	851000302016	Otros pagos por actividades de financiamiento	0	-51,121,618
851000001003		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-4,844,231,748	353,825,733
<u> </u>	851000000000	Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	748,289,743	-1,511,558,394
	851200000000	Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	284,554,343	-427,801,265
	851400000000	Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	9,920,711,633	10,345,199,229
	100200001001	Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	10,953,555,719	8,405,839,570

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA GENTERA, S.A.B. DE C.V.

TRIMESTRE: 02

AÑO:

2024

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO

(PESOS)

	Capital contribuido			Capital Ganado												
Concepto	Capital social	Aporteciones pere futuros sumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reserves de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de fiujos de efectivo	Ingrees y gestoe relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remediciones por beneficios definidos a los empleados	Efecto Acumulado por conversion	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI de otras entidades	Total participación de la controladora	Participación no controladora	Total capital contable
Baldo al Inicio del periodo	4,764,095,156	0	-455,138,041	0	1,707,639,227	20,619,136,848	2,051,232	-3,007,172	0	-253,871,180	-641,947,113	0	0	25,738,958,957	2,150,045,050	27,889,004,007
Ajustee retrospectivos por cambios contables	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Baldo ajustado	4,764,095,156	0	-455,138,041	0	1,707,639,227	20,619,136,848	2,051,232	-3,007,172	0	-253,871,180	-641,947,113	0	0	25,738,958,957	2,150,045,050	27,889,004,007
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS																1
Aportaciones de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reembolsos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Decreto de dividendos	0	0	0	0	0	-1,888,150,000	0	0	0	0	0	0	0	-1,888,150,000	0	-1,888,150,000
Capitalización de otros conceptos del capital contable	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	-1,888,150,000	0	0	0	0	0	0	0	-1,888,150,000	0	-1,888,150,000
MOVIMIENTOS DE RESERVAS																1
Reservas de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL																
Resultado neto	0	0	0	0	0	2,596,849,259	0	0	0	0	0	0	0	2,596,849,259	202,733,105	2,799,582,364
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0	0	0	0	-1,839,940	0	0	0	0	0	0	-1,839,940	0	-1,839,940
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0	0	0	0	0	0	1,100,444	0	0	0	0	0	1,100,444	0	1,100,444
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remedición de beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	220,318,869	0	0	220,318,869	0	220,318,869
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-202,381,195	-202,381,195
Total	0	0	0	0	0	2,596,849,259	-1,839,940	1,100,444	0	0	220,318,869	0	0	2,816,428,632	351,910	2,816,780,542
Baldo al final del periodo	4,764,095,156	0	-455,138,041	0	1,707,639,227	21,327,836,107	211,292	-1,906,728	0	-253,871,180	-421,628,244	0	0	26,667,237,589	2,150,396,960	28,817,634,549

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 1 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

A continuación, se presenta un análisis del desempeño de la administración y la situación financiera de Gentera, S.A.B. de C.V. realizando comparaciones entre los resultados financieros obtenidos al 30 de junio de 2024 contra los obtenidos al 30 de junio de 2023 y otra contra los resultados al 31 de marzo de 2024.

El análisis se elaboró con cifras consolidadas y de acuerdo con las Normas de Información Financiera aceptadas en México que a partir del 2022 convergen con la NIIF-9.

De acuerdo a la Circular Única de Bancos y a las disposiciones de la CNBV las cifras están expresadas en pesos nominales. La información financiera consolidada que a continuación se detalla se expresa en millones de pesos, salvo que se indique lo contrario.

Todos los saldos y transacciones de importancia, realizadas entre las compañías han sido eliminados para efectos de consolidación. La consolidación se efectuó con base en estados financieros de cada subsidiaria al 30 de junio de 2024.

Aspectos relevantes al 2T24:

- •El número de clientes activos en crédito totalizó en 4,130,913.
- •La cartera de crédito total resultó en Ps. 68,863 millones.
- •El Resultado Neto del Trimestre fue de Ps. 1,292 millones.
- oEl resultado de la controladora quedó en Ps. 1,185 millones.
- •La red de oficinas de servicio cerró con 544 oficinas.
- •La red de sucursales cerró con 143 sucursales.
- •La plantilla de personal quedó 25,719 colaboradores.
- ·Aterna colocó más de 54 millones de pólizas de seguros durante el primer semestre.
- •Yastás realizó 6.2 millones de operaciones totales durante el trimestre.

Resultado de la Operación

Los Ingresos por Intereses totales de Gentera, S.A.B., provienen principalmente de las siguientes fuentes: (i) intereses cobrados por los créditos otorgados en México y Perú, (ii) inversiones, resultado de los rendimientos producidos por los excedentes de tesorería, (iii) intereses generados por los préstamos de partes relacionadas.

Los ingresos por intereses al 2T24 alcanzaron Ps. 9,693 millones, un incremento de 24.0% comparado con los Ps. 7,818 millones reportados en el 2T23, explicado principalmente por el crecimiento interanual de 25.4% en la cartera de Banco Compartamos, apoyado también por la buena dinámica de ConCrédito y Compartamos Financiera, quienes experimentaron un crecimiento en su cartera del 23.0% y 6.2%, respectivamente. Respecto al 1T24, se observa un incremento del 3.7% comparado con Ps. 9,345 millones del trimestre previo, por el crecimiento de cartera experimentado en Banco Compartamos y ConCrédito.

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 2 / 17
CONSOLIDADO
Impresión Final

La distribución por negocio se muestra a continuación:

La consolidación impacta los ingresos por interés de Compartamos Banco debido a créditos inter-compañía.

Al 2T24, considerando cifras consolidadas, el 75.0% de los ingresos por intereses provienen de la operación de Compartamos Banco en México, 16.6% de la operación en Perú, 7.8% de la operación de ConCrédito, y el remanente proviene de otras compañías e inversiones.

Los Gastos por Intereses al cierre del 2T24, fueron de Ps. 1,896 millones, un incremento de 47.1% comparado con los Ps. 1,289 millones del 2T23, principalmente por incremento en los pasivos con costo y por mayores gastos de originación como consecuencia del incremento en los desembolsos en su comparativa anual. Respecto al 1T24, se registra un aumento de 3.7% comparado con Ps. 1,828 millones del 1T24, derivado del incremento en pasivos de Banco Compartamos para hacer frente al crecimiento de cartera durante el trimestre, aunado a mayores gastos de originación como consecuencia del incremento de la cartera. Así mismo, es importante recordar que, a partir del 2022, los gastos asociados a la originación de crédito y los intereses implícitos relacionados con los contratos de arrendamiento, ahora se reflejan en la línea de gastos por intereses, de acuerdo a Normas de Información Financiera en México y la NIIF-9, lo que para este 2T24 representó aproximadamente el 29.7% del monto total registrado.

El costo de financiamiento de la principal subsidiaria, Compartamos Banco, quedó en 10.7% al 2T24, en 10.1% en el 2T23 y en 10.8% durante el 1T24. Durante este trimestre, no se realizaron ajustes a la tasa de referencia en México, por lo que cerró el mes de junio en 11%.

Con respecto a la operación de Compartamos Financiera en Perú, el costo de financiamiento al 2T24 se redujo a 6.82% comparado con el 1T24 que cerró en 7.14%; y comparado con 2T23 la tasa fue menor registrando un valor de 7.82%. Esta disminución se deriva por los menores costos de los nuevos pasivos y al re - precio de las renovaciones, que va en línea con la reducción de la tasa de referencia del BCRP que cerró en 5.75%, la reducción de dicha tasa se debe a que la inflación en el Peru se está disminuyendo, cerrando en junio en 2.29%, el cual está dentro del rango meta establecido (entre 1% y 3%), y se espera que la tendencia de la inflación se mantenga.

El objetivo para Compartamos financiera es seguir mejorando sistemáticamente las condiciones y términos para disponer de las líneas de crédito, depósitos del público y emisiones en el mercado de capitales.

El Margen de Interés Neto (MIN) promedio quedó en 39.6% para el 2T24, inferior en 1.2 pp comparado con el 40.8% del 2T23, debido a un crecimiento mayor en los Activos productivos promedio del periodo en comparación con Margen Financiero, como consecuencia del incremento en los gastos por intereses explicado con anterioridad, así como por la contribución y tasas activas que tienen las distintas subsidiarias en la cartera consolidada para el 2T24. Respecto al 1T24, se presenta un ligero incremento de 0.2 pp debido tanto al crecimiento del Margen Financiero como por un mayor nivel de Activos productivos promedio.

Las Provisiones Preventivas con cargo a resultados al cierre del 2T24 totalizaron en Ps. 2,287 millones, lo que representa un incremento de 59.7% al compararlo con Ps. 1,432 millones del 2T23, debido a mayores niveles de provisiones, principalmente en Banco Compartamos, debido al crecimiento de cartera del 25.4% experimentado en esta subsidiaria durante el período y al fuerte crecimiento en la metodología individual;

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 3 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

también se explica por el incremento de provisiones experimentado en Compartamos Financiera Perú, debido a un mayor nivel en la mora temprana. Así mismo, se registra un incremento de 30.7% comparado con los Ps. 1,750 millones del 1T24, por la misma razón.

El Margen financiero ajustado por riesgos cerró el 2T24 en Ps. 5,510 millones, un crecimiento de 8.1% al compararlo con Ps. 5,097 millones del 2T23, principalmente por mayores ingresos por intereses dada la dinámica operativa, cuyo crecimiento compensó el incremento de los gastos por intereses. En su comparativa trimestral, la cifra es 4.5% menor a los Ps. 5,767 millones registrados en 1T24, debido a mayores estimaciones preventivas.

El Margen de Interés Neto (MIN) promedio ajustado por riesgos quedó en 28.0% para el 2T24, menor en 3.8 pp, comparado con el 31.8% del 2T23. En su comparativa trimestral, el MIN ajustado por riesgos es menor en 2.3 pp comparado con el 30.3% del 1T24.

GENTERA concluyó el primer trimestre con Ps. 12,701 millones en efectivo e inversiones en instrumentos financieros, que representa un incremento de 29.1% comparado con el 2T23 y una disminución de 15.1% respecto al 1T24, como parte de los recursos necesarios para financiar el crecimiento de la cartera y para hacer frente a las obligaciones financieras.

Los Castigos de Créditos Incobrables en el 2T24 sumaron Ps. 1,955 millones, un incremento de 36.7% comparado con los Ps. 1,431 millones que el mismo periodo en 2023 principalmente por mayores castigos en Compartamos Financiera, derivado del deterioro de la cartera dado el contexto económico.

Al compararlo con Ps. 1,687 millones del 1T24, se observa un incremento de 15.9%, debido a mayores castigos tanto en Compartamos Financiera como en Banco Compartamos y Concrédito.

N/C= Con consolidado Fuente: Gentera S.A.B. de C.V.

Ingresos No Financieros

Las Comisiones y Tarifas Cobradas se derivan de i) cobro de comisiones por pagos atrasados ii) comisiones por la colocación de los seguros vendidos a los clientes, iii) comisiones por canales alternos y corresponsales y v) otras comisiones.

Las comisiones cobradas al 2T24 fueron de Ps. 1,152 millones, lo que refleja un incremento de 59.6% al compararlo con los Ps. 722 millones del 2T23, principalmente por mayores comisiones en Banco Compartamos, por una mayor intermediación de seguros, aunado a mayores ingresos por colocación de pólizas voluntarias dado el crecimiento del portafolio y a la masificación de los productos a mercado abierto. Respecto al 1T24, muestra un incremento de 12.0% por la misma razón.

Fuente: Gentera S.A.B. de C.V.

Las Comisiones y Tarifas Pagadas se derivan principalmente i) las comisiones pagadas a

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 4 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

otros bancos por el uso de sus sucursales para efectos de dispersión y recaudación de pagos, ii) pagos de canales utilizados por los clientes para el pago de sus créditos, iii) comisiones por el seguro de vida de acreditados, y iv) comisiones por uso transaccional de las terminales punto de venta de Yastás.

Al cierre del 2T24 las comisiones pagadas fueron de Ps. 142 millones, lo que representa un incremento de 8.4% comparado con los Ps. 131 millones del mismo trimestre en 2023, principalmente por mayores tarifas pagadas a canales de terceros por parte de Banco Compartamos. Por otro lado, muestra una disminución de 6.0% respecto a los Ps. 151 millones del 1T24, por menores comisiones y tarifas pagadas en Compartamos Fianciera.

Los clientes de Banco Compartamos, la mayor subsidiaria de GENTERA, tienen la flexibilidad de realizar sus transacciones a través de diferentes canales, los cuales les resultan convenientes; sin embargo, es importante señalar que una parte importante de los desembolsos y recuperaciones de préstamos de Banco Compartamos continuaron realizándose a través de los canales de GENTERA.

Fuente: Gentera S.A.B. de C.V.

El Resultado por Intermediación presentó una ganancia de Ps. 6 millones durante el 2T24, respecto a la pérdida de Ps. 2 millones en 2T23, mientras que en el 1T24 se registró una pérdida de Ps. 4 millones. Este rubro expresa las pérdidas y/o ganancias originadas por el movimiento en el tipo de cambio relacionados con las divisas que cuenta Banco Compartamos para el cumplimiento de algunas obligaciones contractuales pactadas en dólares.

En Otros Ingresos (Egresos) de la Operación se registran entre otras: operaciones intercompañias, movimientos de recuperación de cartera, utilidad o pérdida por venta de mobiliario y equipo, donativos, estimaciones por irrecuperabilidad o difícil cobro y/o ingresos/egresos no recurrentes, así como: i) ingresos relacionados a cancelaciones de provisiones ii) gastos vinculados a Investigación y Desarrollo; y iii) Donaciones y otros; iv) La contribución de la plataforma CrediTienda de ConCrédito en este rubro y v) las aportaciones al IPAB. Algunas de estas partidas son eliminadas al momento de consolidar.

Al cierre del 2T24 se presentaron ingresos por Ps. 100 millones, mientras que durante el 2T23 se presentaron ingresos por Ps. 135 millones y durante el 1T24 se registraron ingresos por Ps. 40 millones.

En la siguiente tabla se refleja de manera más detallada los movimientos registrados en esta cuenta.

Fuente: Gentera S.A.B. de C.V.

Los Gastos de Operación en el 2T24 fueron de Ps. 4,698 millones, 12.7% más que los Ps. 4,170 millones del 2T23, principalmente por un aumento en gastos de personal debido a una mayor plantilla, la cual incrementó 1,543 colaboradores en su comparativa anual, aunado a los ajustes en salarios, compensación variable y otros costos que reflejan la inflación experimentada, y otros gastos relacionados con diferentes iniciativas que Compartamos está ejecutando para modernizar su operación. Respecto al 1T24, se reflejó un incremento de 4.0% comparado con Ps. 4,518 millones del trimestre previo, por un incremento en los gastos generales de administración y en los gastos de personal y compensación variable por el cumplimiento de las metas institucionales en 2T24.

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 5 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

El Índice de Eficiencia al 2T24 quedó en 70.9%, una mejora de 0.7 pp comparado con el 71.6% del 2T23, principalmente por un mayor resultado de la operación, en comparación con el mismo periodo del 2023; por otro lado, respecto al 67.6% del 1T24 se presenta un incremento de 3.3 pp derivado de la contracción en el resultado de la operación del trimestre.

El índice de eficiencia operativa al 2T24 quedó en 20.5%, menor contra el 22.1% del 2T23 y mayor respecto el 20.3% logrado durante el 1T24.

La participación en el resultado neto de otras entidades durante el 2T24 resultó en Ps. 0, al igual que en 2T23 y 1T24. Esta línea refleja la contribución de inversiones minoritarias de GENTERA en diversas compañías.

El Resultado antes de Impuestos a la utilidad durante el 2T24 cerró con una ganancia de Ps. 1,928 millones, un incremento de 16.8% comparado con los Ps. 1,651 millones reportados en el 2T23. Comparado con el resultado de Ps. 2,163 millones del 1T24, se muestra una disminución de 10.9%.

Los Impuestos Causados a la utilidad al 2T24 fueron de Ps. 636 millones, una cifra mayor comparada con los Ps. 507 millones del 2T23, y menor respecto a los Ps. 655 millones del 1T24.

El resultado neto para el 2T24 fue de Ps. 1,292 millones, un incremento de 12.9% comparado con los Ps. 1,144 millones del 2T23 debido que el sólido incremento en los ingresos por intereses, compensó el aumento en las estimaciones preventivas, los gastos por intereses y los gastos de administración y promoción, los cuales sufrieron un incremento debido a las nuevas dinámicas del negocio y a la puesta en marcha de proyectos estratégicos.

Por otro lado, muestra una disminución de 14.3% comparado con los Ps. 1,508 millones del 1T24, derivado de mayores estimaciones preventivas como consecuencia del crecimiento de cartera, cambios en el mix del portafolio en México y al contexto económico en Perú.

El resultado por la participación controladora quedó en Ps. 1,185 millones. Los Otros resultados integrales registraron una pérdida de Ps. 350 millones al cierre del 2T24. Esta línea incluye ingresos, gastos, ganancias y pérdidas que aún no se han materializado. Para este 2T24 son atribuibles principalmente a variaciones cambiarias en la inversión que GENTERA tiene en Compartamos Financiera (Perú).

El Resultado Integral se ubicó en Ps. 1,642 millones en el 2T24, donde la participación controladora representó Ps. 1,534 millones y la utilidad no controladora representó Ps. 108 millones.

El ROA al 2T24 fue de 5.7%, un ligero retroceso de 0.4 pp respecto al 6.1% del 2T23, principalmente por un mayor incremento en los activos promedio respecto al incremento en el Resultado Neto; así mismo, se muestra un retroceso de 1.1 pp respecto al 6.8% del 1T24, por un menor resultado neto en su comparativa trimestral.

El ROE al 2T24 quedó en 17.8%, un avance de 0.2 pp comparado con el 17.6% del 2T23 debido a un aumento en la utilidad acumulada y en el capital contable promedio acumulado; respecto al 21.1% del 1T24, se muestra un retroceso de 3.3 pp por un menor resultado neto durante el trimestre.

Índice de Capitalización de Banco Compartamos Principal Subsidiaria de Gentera SAB

Mensualmente se calculan e informan los requerimientos de capitalización de acuerdo con lo establecido en las Reglas para los requerimientos de capitalización de las instituciones de banca múltiple y las sociedades nacionales de crédito, instituciones de banca de desarrollo vigentes. El Índice de Capitalización (ICAP) de Compartamos al 30 de junio 2024 es de 30.21%. A partir de enero de 2023, se utiliza el método del indicador de negocio para el cálculo del requerimiento de capital para riesgo

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 6 / 17
CONSOLIDADO
Impresión Final

operacional.

Integración del capital: Al 30 de junio 2024 el capital de Banco estaba como sigue /:

2T242T231T24
Capital Neto13,47112,39613,529
Capital Básico13,47112,39613,529
Básico Fundamental13,47112,39613,529

Basico Fundamentali3,4/112,39613,528
Básico No Fundamental

Capital Complementario

(Cifras en millones de pesos)

El capital básico está integrado por el capital contable de 13,955 millones de pesos menos 484 millones de pesos de intangibles.

Se cuenta con 1,542 millones de pesos de impuestos diferidos provenientes de diferencias temporales que computan como Capital Básico hasta 1,365 millones de pesos que representa el límite de activos diferidos, mismo que corresponde al 10% del Capital Básico sin impuestos diferidos activos y sin instrumentos de capitalización Bancaria y de impuestos diferidos activos.

Índice de Capitalización2T242T231T24

Capital Neto / Activos Riesgo Crédito36.02%41.77%37.67%

Capital Neto / Activos Riesgo Total30.21%35.58%31.78%

Capital Básico / Activos Riesgo Total30.21%35.58%31.78%

Capital fundamental / Activos Riesgo Total30.21%35.58%31.78%

Valor en riesgo de liquidez y mercado para la cartera de consumo de Compartamos Financiera y Banco Compartamos, S.A. I.B.M.

Continuación:

Metodología del VaR histórico.

La información cuantitativa de Compartamos Financiera2 para riesgo de liquidez se muestra a continuación:

La información cuantitativa para riesgo de crédito de la cartera de consumo, cartera comercial y

cartera grupal de Compartamos Financiera, se muestra a continuación:

Pérdidas por riesgo operacional

El Banco estima que la materialización de sus riesgos operacionales identificados generaría una pérdida anual no superior al 0.40% del Ingreso Anualizado del Banco, mismo que al cierre de junio representa el 18% del nivel de tolerancia.

El Efectivo e Inversiones en instrumentos financieros al 2T24 resultaron en Ps. 12,701

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 7 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

millones, un incremento de 29.1% comparado con los Ps. 9,838 millones del 2T23 y una disminución de 15.1% respecto a los Ps. 14,952 del 1T24. El nivel de liquidez actual nos ha permitido solventar el crecimiento de los gastos operativos, las amortizaciones de pasivos, y el crecimiento esperado de la cartera. Es importante tomar en cuenta que, Gentera ha reducido gradualmente el nivel de liquidez adicional debido a que las condiciones actuales son más estables comparado con los años previos y para disminuir los gastos por intereses que implicaba el mantener dicha liquidez adicional..

Al cierre del 2T24, el 36.4% de las disponibilidades, correspondían a Banco Compartamos, con Ps. 4,620 millones en activos altamente líquidos, mientras que el 36.4%, equivalente a Ps. 4,627 millones, correspondían a Compartamos Financiera y el 10.8%, equivalente a Ps. 1,373 millones, correspondía a ConCrédito; el restante corresponde a las otras subsidiarias de Gentera.

Es importante considerar que estos recursos se determinan en función del i) crecimiento esperado de cartera, ii) gastos de administración, iii) pago de impuestos y iv) vencimientos de pasivos del mes inmediato siguiente al reportado.

La Cartera Total al 2T24 totalizó en Ps. 68,863 millones, un incremento de 19.3% comparado con los Ps. 57,738 millones del 2T23, explicada principalmente por la sólida dinámica observada en las filiales financieras de GENTERA que crecieron de manera sólida en su comparativo anual; comparado con los Ps. 65,521 millones del 1T24, muestra un incremento del 5.1%, principalmente por el incremento en la cartera de Banco Compartamos, que alcanzó un nuevo récord histórico de cartera.

La distribución por subsidiaria se muestra en la siguiente tabla:

La Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 (Cartera Vencida) al cierre del 2T24 quedó en Ps. 2,226 millones, lo que representa un índice de morosidad de 3.23%, reflejando un nivel ligeramente inferior en 0.02 pp al 3.21% mostrado en el 2T23, principalmente por el crecimiento que han experimentado las filiales financieras de Gentera, lo cual fue mayor al incremento de la cartera en etapa 3. Así mismo, muestra una disminución de 0.34 pp respecto al 3.57% del 1T24, por la misma razón.

Durante el 2T24 se realizaron castigos por Ps. 1,955 millones, un incremento de 36.7% comparado con los Ps. 1,431 millones del 2T23, como resultado del crecimiento interanual que ha experimentado la cartera, principalmente en Banco Compartamos.

Al compararlo con Ps. 1,687 millones del 1T24, se observa un incremento de 15.9%, debido a mayores castigos tanto en Compartamos Financiera como en Banco Compartamos y Concrédito.

Fuente: Gentera S.A.B. de C.V.

Las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios en el balance general se ubican en Ps. 5,561 millones en el 2T24, 25.1% mayor a los Ps. 4,447 millones del 2T23 y un incremento de 8.0% comparado con los Ps. 5,151 millones del 1T24.

El índice de cobertura al 2T23 quedó en 249.8%, un incremento comparado con el 229.5% del 2T23, debido a que el incremento de las estimaciones preventivas del balance fue mayor respecto al incremento registrado en la cartera en etapa 3 (cartera vencida); respecto al 220.3% del 1T24, se muestra un incremento derivado de la disminución en cartera en etapa 3 (cartera vencida) durante el trimestre.

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 8 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Política de distribución de capital

El pago anual del dividendo ordinario que realice Gentera, S.A.B. de C.V., previa aprobación de la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas será de hasta 40% de las utilidades del año inmediato anterior. Sin embargo, podrán realizarse pagos adicionales, previa aprobación de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas.

Liquidez

En la operación de Banco Compartamos, las políticas de liquidez son las siguientes:

El Banco tiene la política de mantener disponibilidades líquidas en la tesorería al cierre de cada mes, para hacer frente a los requerimientos de la operación con al menos 30 días de anticipación, que consideren Gastos operativos, crecimiento de Cartera, Vencimientos de pasivos y pago de dividendos.

Índice de liquidez=Liquidez disponible Requerimientos de operación Tesorería

La estrategia de liquidez se establece en el ALCO (Asset-Liability Commission).

Nuestras operaciones se mantienen en moneda nacional y contamos con la siguiente política de inversión de dichos recursos:

Políticas de Inversión Corporativas

El objetivo de dichas políticas es contar con lineamientos generales a observar en las operaciones de inversión diaria de los recursos provenientes de excedentes de Tesorería, dentro del marco regulatorio vigente, aplicable a las siguientes entidades:

Gentera SAB
Compartamos Banco
Red Yastás
Compartamos Servicios
Fundación Compartamos
Aterna agente de seguros y fianzas

- 1. Tipos de Operación: Las operaciones en que se pueden canalizar los recursos son las siguientes:
- a) Depósito en Ventanilla con Instituciones autorizadas.
- b) Depósito a la vista.
- c) Operaciones de Reporto.
- d) Cruces con contrapartes autorizadas.
- e) Call Money (interbancario y nivelación).
- f) Subastas de Depósito.
- g) Compra y venta de títulos en directo y reporto.
- •Banca Comercial
- •Valores Gubernamentales y Banca de Desarrollo
- •Compra y venta de Fondos de Inversión (constituidos por las operaciones/instrumentos considerados en esta política).
- •Otorgamiento de Mandatos Discrecionales (constituidos por las operaciones/instrumentos considerados en esta política).
- h) Inversiones en moneda extranjera.

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 9 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

- 2. Monedas: Se podrán realizar inversiones en moneda nacional o moneda extranjera, siempre y cuando se cumpla con las disposiciones emitidas por Banco de México. Se consideran activos para inversión en moneda extranjera los siguientes:
- a) Activos del Mercado de Dinero;
- b) Moneda Extranjera a Recibir, y
- c) Otros activos y derechos distintos a los Activos Líquidos y a los comprendidos en los incisos a) y b) anteriores.

Plazos: Con base en las necesidades de liquidez el plazo se clasifica de la siguiente forma:

3. Montos:

Para efectos del límite de Concentración la inversión diaria deberá ser:

- •Al menos con 3 contrapartes distintas.
- ${}^\bullet \text{Se}$ podrá invertir hasta un máximo del 60% del total de la inversión en una sola contraparte.
- •No se podrá invertir con contrapartes o emisiones con calificación crediticia menor a mxA-3 (S&P o su equivalente para otras calificadoras) de corto plazo.
- •Asimismo, se deberán respetar diariamente los límites por contraparte aprobados través de las líneas de crédito otorgadas para estas operaciones por el Comité de Riesgos

4. Instrumentos de inversión:

Los instrumentos en que se puede operar tanto en reporto, directo y depósitos, son los siguientes:

- a) Títulos Bancarios: Bursatilizados por las instituciones bancarias, principalmente para apoyar las operaciones de crédito para sus clientes o bien para financiar su propio desarrollo o capitalización.
- b) Valores Gubernamentales: Instrumentos de alta liquidez y de bajo riesgo (riesgo soberano) pues algunos son emitidos o garantizados por el propio Gobierno Federal. c) Subasta de depósito del Banco de México.
- d) Depósitos de ventanilla: Depósito o cargo en cuenta de inversión a nombre de Compartamos Banco, por el cual la contraparte devolverá una cantidad igual a la recibida más un premio de acuerdo a la tasa pactada al momento de realizar la inversión, amparada por un Certificado o Constancia.

5. Contrapartes:

Se refiere a las instituciones autorizadas con las cuales se pueden realizar diversas operaciones de inversión. La revisión y actualización de las líneas operativas (límites de concentración por contraparte) se realiza por lo menos anualmente con base en la aplicación de la metodología2 realizada por el área de Riesgos.

Las contrapartes pueden ser:

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 10 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

- Banca Comercial
- Banca de Desarrollo
- Casas de Bolsa
- Banco de México
- Gobierno Federal
- a) La incorporación de una nueva contraparte y la línea de operación asignada se aprobarán en el Comité de Riesgos, de igual forma cuando una contraparte incremente o disminuya su línea operativa o por información relacionada con su calidad crediticia se hará del conocimiento del Comité de Riesgos.
- b) La Gerencia de Riesgos Financieros (El área de Riesgos) debe dar aviso inmediato a la Subdirección de Tesorería por correo electrónico, en caso de que alguna contraparte incumpla con los requisitos de la metodología, o exista información relevante que represente un riesgo para Compartamos Banco, e implique la reducción o cancelación de la línea autorizada, con el fin de actuar de manera inmediata y evitar riesgo en el patrimonio del banco.
- c) En caso de que una contraparte cumpla con la metodología y sea autorizada en el Comité de Riesgos, pero existan indicios de incumplimiento, la Tesorería suspenderá en un plazo no mayor a 48 horas, su operación temporalmente hasta que vuelva a sus estándares normales, notifica a la Gerencia de Riesgos Financieros por correo electrónico.
- 6. Líneas contraparte autorizadas:
- a) La Gerencia de Riesgos Financieros (El área de Riesgos) revisará las líneas operativas a fin de modificar o ratificar, contrapartes, montos, calificaciones o factores involucrados en la concertación de las inversiones.
- b) El área de Riesgos informará por escrito al área de Tesorería cualquier cambio o modificación a las líneas contrapartes autorizadas, a más tardar al siguiente día hábil de realizar cualquier cambio. En ningún momento se permite la especulación.
- 7. Clasificación contable:

Los títulos se clasifican de la siguiente forma:

- a) Títulos conservados a vencimiento. Son aquellos títulos de deuda, cuyos pagos son fijos o determinables y con vencimiento fijo (lo cual significa que un contrato define los montos y fechas de los pagos a la entidad tenedora), respecto a los cuales la entidad tiene tanto la intención como la capacidad de conservar hasta su vencimiento.
- b) Títulos disponibles para la venta.— Son aquellos títulos de deuda e instrumentos de patrimonio neto, cuya intención no está orientada a obtener ganancias derivadas de las diferencias en precios que resulten de operaciones de compraventa en el corto plazo y, en el caso de títulos de deuda, tampoco se tiene la intención ni la capacidad de conservarlos hasta su vencimiento, por lo tanto representa una categoría residual, es decir, se adquieren con una intención distinta a la de los títulos para negociar o conservados a vencimiento, respectivamente.
- c) Títulos para negociar. Son aquellos valores que las entidades adquieren con la intención de enajenarlos, obteniendo ganancias derivadas de las diferencias en precios que resulten de las operaciones de compraventa en el corto plazo, que con los mismos realicen como participantes del mercado.

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 11 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Conforme a esta clasificación al adquirir los valores se clasificarán de acuerdo a los criterios autorizados por el Comité de Auditoría. Al cierre de la revisión de las presentes políticas, las inversiones están clasificadas como "Títulos disponibles para la venta".

Al cierre del 2T24 el Banco no mantiene inversiones en dólares mayores a 15 millones de dólares. Las fluctuaciones en la inflación no han afectado las operaciones ni los resultados del Banco.

Al cierre del 2T24, 2T23 y 1T24, el Banco no cuenta con inversiones en moneda extranjera y el préstamo en dólares representa únicamente el 0.3% de los gastos por intereses del trimestre, por lo que las fluctuaciones en el tipo de cambio no le afectan de manera significativa. Al cierre del 2T24 se contaba con \$12.6 millones de dólares en las cuentas de Banco Compartamos; lo anterior para cubrir gastos operativos cuyos contratos están ligados a esta divisa. Es importante mencionar que las fluctuaciones en la inflación no han afectado las operaciones ni los resultados del Banco.

En la operación de Compartamos Financiera, las políticas de liquidez son las siguientes:

Para el manejo de los excedentes, la Tesorería normalmente invierte la mayor parte de los mismos en instrumentos de muy bajo riesgo, como lo son los depósitos a plazo fijo con rendimiento fijo.

El plazo de los mismos es por lo general de menos de 30 días. Esto por las exigencias y naturaleza del encaje bancario (Mensual) y por el manejo del flujo de caja.

Las instituciones con las que trabajamos son bancos o entidades financieras con calificación en fortaleza financiera de A+, A y AA- teniendo el límite de concentración máxima de 30% del patrimonio efectivo por entidad bancaria.

Fuentes de liquidez y financiamiento

Compartamos Banco

La principal fuente de liquidez del Banco proviene de la cobranza de los créditos que otorga, los cuales tienen frecuencia de pago semanal, bi-semanal o mensual; así como de las utilidades retenidas, adicional e eso el Banco cuenta con otras importantes fuentes de financiamiento, tales como:

- i) Emisiones de deuda de largo plazo (Cebures)
- ii)Préstamos interbancarios y de otros organismos provenientes de instituciones nacionales e internacionales.
- iii) Emisiones de deuda a corto plazo
- iv) Captación tradicional, en sus rubros de depósitos a plazo y mesa de dinero.

Fuente: Banco Compartamos

Las fuentes de fondeo del Banco provienen de líneas de crédito que se tienen con la Banca Múltiple, la Banca de Desarrollo, Multilaterales, emisiones de deuda a largo plazo, captación de personas físicas y morales y Capital

La distribución de las fuentes de fondeo se presenta a continuación:

Fuente: Banco Compartamos

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 12 / 17
CONSOLIDADO
Impresión Final

Es importante mencionar que la distribución va en función de las necesidades de fondeo, del costo y de las condiciones de cada una de las líneas de crédito vigentes.

Endeudamiento y perfil de la deuda contratada

Al 2T24 la deuda bancaria de corto plazo incrementó en comparación con el 2T23 y 1T24, debido a los vencimientos naturales que se tienen pactados con la Banca de Desarrollo durante el 2T25.

Por lo que respecta a la deuda bancaria de largo plazo, al comparar el 2T24 con el 2T23, vemos un incremento debido a que en los últimos 12 meses se han realizado disposiciones principalmente con la Banca de Desarrollo y con Multilaterales, con el objetivo de contar con los recursos necesarios para el crecimiento de cartera. En comparación con el 1T24, se muestra un movimiento a la baja como resultado de prepagos realizados a la Banca de Desarrollo durante el 2T24.

Con relación a los Certificados Bursátiles al 2T24, se muestra un incremento respecto al 2T23, debido a la colocación de \$3,000 mdp del COMPART 23S que se realizó durante el mes de septiembre del 2023, así como por la colocación de de \$3,500 mdp del COMPART 24S realizada en el mes de marzo del 2024, lo cual contrarrestó la amortización del COMPART 16-2 y COMPART19 por un total de \$4,000 mdp. Respecto al 1T24, se muestra una disminución principalmente por menores intereses derivado de una tasa de referencia menor en 25 pb en comparación con el 11.25% que se mantuvo durante la mayor parte del 1T24.

Fuente: Banco Compartamos

Fuente: Banco Compartamos

Respecto al gasto por interés, el comparativo del 2T24 respecto al 2T23 se reflejó un incremento de 69.5%, debido a durante los últimos meses se han realizado disposiciones de las líneas de crédito para hacer frente al crecimiento de la cartera. De igual forma, comparando el 2T24 con el 1T24, se presenta un incremento trimestral del 7.0% derivado de un incremento en las colocaciones y por consecuencia, en los gastos de originación y arrendamiento, aunado a mayores depósitos a plazo del público en general.

La integración de los intereses pagados por el financiamiento adquirido se presenta en la siguiente tabla:

Fuente: Banco Compartamos

Los pasivos del Banco en su totalidad están en su mayoría denominados en pesos, teniendo únicamente un pasivo en dólares por 15 millones de dólares pagaderos de manera semestral, cuyos intereses devengados al cierre de junio representan el 0.3% de los intereses por fondeo totales. Al 30 junio de 2024, el Banco no tiene operaciones de instrumentos financieros derivados.

Compartamos Financiera

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 13 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Compartamos Financiera cuenta con importantes fuentes de financiamiento, tales como: i)Bancos Comerciales, Banca de desarrollo, y Multilaterales.

ii) Fondos de inversión.

iii) Capital y Captación tradicional, en sus rubros de depósitos a plazo y mesa de dinero.

Endeudamiento y perfil de la deuda contratada de Compartamos Financiera (1 S/. = 4.7732 MXN):

El rubro de Captación tradicional al 2T24 quedó en Ps. 14,652 millones, un incremento de 19.5% comparado con los Ps. 12,263 millones del 2T23, debido a mayores depósitos a plazo Mercado de dinero; y un incremento de 0.6% comparado con los Ps. 14,558 millones del 1T24 por la misma razón.

El rubro de préstamos interbancarios al 2T24 quedó en Ps. 3,420 millones, una disminución de 4.0% comparado con los Ps. 3,562 millones del 2T23 como consecuencia de una contracción en la colocación de cartera y un decremento de 14.7%, por la misma razón.

Con respecto a la operación de Compartamos Financiera en Perú, el costo de financiamiento al 2T24 se redujo a 6.82% comparado con el 2T23 que cerró en 7.82%; y comparado con 1T24 la tasa fue menor registrando un valor de 7.14%. Esta disminución se deriva por los menores costos de los nuevos pasivos y al re - precio de las renovaciones, que va en línea con la reducción de la tasa de referencia del BCRP que cerró en 5.75%, la reducción de dicha tasa se debe a que la inflación en el Peru se está disminuyendo, cerrando en junio en 2.29%, el cual está dentro del rango meta establecido (entre 1% y 3%), y se espera que la tendencia de la inflación se mantenga. El objetivo para Compartamos financiera es seguir mejorando sistemáticamente las condiciones y términos para disponer de las líneas de crédito, depósitos del público y emisiones en el mercado de capitales.

Al cierre de junio de 2024, Compartamos Financiera cuenta con líneas de crédito por más de Ps. 5,823 millones, equivalente a S/ 1,220 millones, otorgada por diferentes entidades financieras, de las cuales se ha dispuesto el 58.0% del total de sus líneas de crédito. Durante el segundo trimestre, no se realizaron emisiones en el mercado de capitales ni se realizaron amortizaciones, asimismo se redujo las captaciones en S/ 150 millones y adeudos por S/ 181 millones, con el fin de optimizar el gastos financiero y mejorar los niveles de rentabilidad.

Al término del 2T24 no se contaba con pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América.

ConCrédito

Para el manejo de los excedentes, la Tesorería invierte la mayor parte de los mismos en instrumentos de muy bajo riesgo, como lo son los depósitos a plazo fijo o liquidez diaria con rendimiento fijo.

El plazo de los mismos es por lo general a liquidez diaria. Esto por las exigencias y naturaleza del encaje bancario del modelo de negocio y por el manejo del flujo de caja.

Las instituciones con las que se trabaja son bancos o entidades financieras con calificación en fortaleza financiera de AAA, AA+, teniendo el límite de concentración máxima de 40% del efectivo por entidad bancaria.

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 14 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Las principales fuentes de financiamiento de ConCrédito provienen del mercado de deuda mexicano, así como algunos de los principales bancos del mismo país. ConCrédito no cuenta con saldos de captación o depósitos dentro del rubro del pasivo.

El saldo de certificados bursátiles fiduciarios al cierre del 2T24 es de 1,192 millones (\$1,200 millones valor nominal, \$600 millones a corto plazo y \$600 millones a largo plazo), el cual refleja un aumento por \$600 contra el cierre del 2T23 y respecto al 1T24 no se observa variación, debido a que en octubre 2023 se realizó la emisión FUTILCB23S por \$600.

ConCrédito se encuentra diversificando sus fuentes de fondeo a través de instituciones bancarias para disminuir la dependencia de los mercados de deuda bursátil.

El rubro de préstamos interbancarios al 2T24 quedó en Ps. 1,229 millones, un incremento de 9.9% comparado con los Ps. 1,119 millones del 2T23, y un ligero incremento de 0.1% comparado con los Ps. 1,228 millones del 1T24.

El costo de fondeo de Fin Útil al 2T24 quedó en 14.01%, mientras que en el 2T23 fue 14.70% y en el 1T24 cerró en 14.05%.

Control Interno

Banco Compartamos, principal Subsidiaria de Gentera cuenta con un Sistema de Control Interno que ha sido estructurado con base en los objetivos y lineamientos establecidos por el Consejo de Administración, y que atiende las disposiciones emitidas por las autoridades regulatorias en esa materia, el cual establece el marco general de control interno dentro del cual opera el Banco, con el objeto de proporcionar una seguridad razonable en relación al cumplimiento de objetivos de eficiencia y eficacia de las operaciones, confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de la regulación aplicable.

El Sistema de Control Interno comprende el plan de organización y todos los manuales de políticas y procedimientos que en forma coordinada ha establecido la Dirección General de Compartamos Banco a través de las diferentes áreas para salvaguardar sus recursos, obtener la suficiente información oportuna y confiable, promover la eficiencia operacional, establecer los mecanismos de control para mitigar los riesgos operativos a que está expuesto el Banco y asegurar el cumplimiento a las leyes, normas y políticas aplicables, con el propósito de lograr las metas y objetivos establecidos. El Banco cuenta con un área de Control Interno, encargada de vigilar el desempeño cotidiano y permanente de las actividades relacionadas con el diseño, establecimiento y actualización de controles, asegurando que:

- a. Propicien el cumplimiento de la normatividad interna y externa aplicable a Compartamos Banco en la realización de sus operaciones.
- b. Permitan que la concertación, documentación, registro y realización diaria de operaciones, se efectúen conforme a las políticas y procedimientos establecidos en los manuales de Compartamos Banco y en apego a las disposiciones legales aplicables. c. Propicien el correcto funcionamiento de la infraestructura tecnológica conforme a las medidas de seguridad, así como la elaboración de información completa, correcta, precisa, integra, confiable y oportuna, incluyendo aquélla que deba proporcionarse a
- d. Tengan como finalidad el verificar que los procesos de conciliación entre los

las autoridades competentes, y que coadyuve a la adecuada toma de decisiones.

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 15 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

sistemas de operación y contables sean adecuados.

Adicionalmente cuenta con el área de Auditoría Interna independiente, que supervisa el adecuado funcionamiento del Sistema de Control Interno.

El Banco tiene establecido un Comité de Auditoría que, conformado por miembros del Consejo de Administración, y que asiste a éste en la supervisión de los estados financieros y en el adecuado funcionamiento del Sistema de Control Interno. El Comité sesiona cuando menos trimestralmente.

Compartamos Financiera, por su parte está regulada por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), el Banco Central de Reserva del Perú y por Superintendencia del Mercado Valores del Perú. El cumplimiento de los lineamientos y normas establecidas por las mismas es una de las prioridades de su ejecución.

Compartamos Financiera cuenta con dos órganos de control (Auditoría y Riesgos) los cuales son responsables de monitorear el cumplimiento y apego a los procesos dentro de la compañía ya sea a través de la ejecución de la función de auditoría y de la gestión de riesgo operativo. Adicionalmente cuenta con la Oficialía de Cumplimiento la cual es responsable de administrar los procesos de prevención y lavado de activos; y la Oficialía de Atención al Usuario que funciona como enlace entre la institución y el INDECOPI (protección al consumidor - Instituto Nacional de Defensa de la Competencia y de la protección de la Propiedad Intelectual).

Dando cumplimiento al acuerdo establecido por el Reglamento Interior de la BMV en el artículo 4.033.01 Fracc. VIII en materia de Requisitos de Mantenimiento, se dan a conocer los nombres y recomendaciones de las Instituciones que dan Cobertura de Análisis a los valores emitidos a la fecha de presentación de este reporte.

Capitales:

CoberturaAnalistaRecomendación 1Banorte IXEMarissa GarzaCompra 2BarclaysBrian MortonCompra 3BBVA Rodrigo Ortega Compra 4BofA Merrill Lynch Ernesto GabilondoCompra 5BradescoGustavo SchrodenNeutral 6BTG PactualEduardo RosmanCompra 7CitiJosé Luis CuencaNeutral 8GBM Pablo OrdoñezCompra 9Goldman SachsTito LabartaCompra 10HSBC SecuritiesCarlos GómezCompra 11IntercamEduardo LópezNeutral 12ItaúJorge Pérez ArayaCompra 13JP Morgan Yuri R. FernándezCompra 14JefferiesIñigo VegaCompra 15Punto Casa de BolsaMiguel CabreraCompra 16Santander Andres Soto Neutral 17UBSThiago BatistaCompra 18Ve por MásAriel Méndez VelázquezCompra

Deuda:

Fitch Mexico, S.A. de C.V. (Banco Compartamos, México, Escala Global y Nacional) S&P Global Ratings, S.A. de C.V. (Banco Compartamos, México, Escala Global y Nacional) Moodys (Banco Compartamos, México, Escala Nacional) Moodys Local PE Clasificadora de Riesgos (Compartamos Financiera, Perú) Apoyo y Asociados, Fitch Ratings (Compartamos Financiera, Perú) JCR LATAM Rating Agency (Compartamos Financiera, Perú)

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 16 / 17
CONSOLIDADO

Impresión Final

ANEXO 1 Desglose de Créditos

"Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a la Institución contenida en el presente reporte trimestral, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación".

Ing. Enrique Majós Ramírez
Director General

Lic. Mario Ignacio Langarica Ávila Director Ejecutivo de FinanzasLic. Francisco Gandarillas Gonzalez Director de Control Interno y Cumplimiento

C.P.C. Oscar Luis Ibarra Burgos Auditor General InternoC.P.C. Marco Antonio Guadarrama Villalobos Contralor

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 17 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024 CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENTERA**

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN **FINANCIERA**

PAGINA 1 / 28

> **CONSOLIDADO** Impresión Final

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

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

SEGUNDO TRIMESTRE DE 2024 (emitido el 24 de julio de 2024)

Glosario de términos y definiciones

TérminoDefinición

AternaAterna, Agente de Seguros y Fianzas, S.A. de C.V.

Aterna PerúAterna Corredores de Seguros, S.A.

Banco Compartamos y/o el Banco.Banco Compartamos, S.A. Institución de Banca Múltiple. y/o Banco

CINIF. Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera y sostenibilidad, A.C. CircularDisposiciones de Carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito emitidas por la CNBV el 2 de diciembre de 2005 y sus modificaciones posteriores. CNBV, Comisión.Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Compartamos S.A. Compartamos, Sociedad Anónima, sociedad establecida en Guatemala Gentera y/o CompañíaGentera S.A.B. de C.V. y subsidiarias (antes Compartamos, S.A.B. de

Controladora AT Controladora AT, S.A.P.I. de C.V.

Compartamos FinancieraCompartamos Financiera S.A., antes Financiera Créditos Arequipa S.A., sociedad establecida en la República del Perú Red Yastás Red Yastás S.A. de C.V.

ConCréditoFin útil, S.A. de C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 2 / 28

CONSOLIDADO Impresión Final

Comfu, S. A. de C. V.

Talento Concrédito, S. A. de C. V.

Fincrementar, S.A. de C.V.

Comfu Perú, S.A.C.

LEYLey de Instituciones de Crédito.

NIFNormas de Información Financiera.

Peso, Pesos, ó \$. Moneda de curso legal de México.

US\$, Dólar o Dólares. Moneda de curso legal de los Estados Unidos de América.

TIIE. Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio.

Gentera S.A.B. de C.V. y Subsidiarias Notas sobre los Estados Financieros Consolidados 30 junio de 2024

(Cifras expresadas en millones de pesos mexicanos, excepto precio por acción)

Nota 1- Historia y actividad de la compañía:

Constitución

Gentera S.A.B. de C.V. (Gentera y/o Compañía), es una sociedad mexicana, con duración indefinida, constituida mediante escritura pública número 47,284, del 23 de marzo de 2010, empezando operaciones el 24 de diciembre del mismo año. En septiembre de 2013 adopta la identidad de Gentera con la finalidad de tener la flexibilidad para posicionar cada una de sus empresas y atender a la industria de una manera integral.

Objeto Social

Gentera es una sociedad cuyo objeto es adquirir intereses o participaciones en otras sociedades mercantiles o civiles, así como enajenar o traspasar tales acciones o participaciones y celebrar contratos de sociedad o asociación con personas físicas o morales nacionales o extranjeras.

Gentera reconoce las oportunidades que el mercado, tanto nacional como extranjero, está ofreciendo, principalmente en la industria de microfinanzas, por lo que no quiere restringir su actividad a un solo mercado o segmento económico. Gentera busca mayor flexibilidad corporativa para incursionar en otros mercados, tanto nacionales como extranjeros, y mejorar su estructura operativa y administrativa y, como resultado, colocarse en una mejor posición para buscar nuevas oportunidades de inversión, asimismo pretende lograr su objetivo mediante la estructura corporativa y operar como una sociedad anónima bursátil.

Con fecha 24 de diciembre de 2010, Gentera a través de una oferta pública de adquisición de acciones, adquirió la mayoría de las acciones de Banco Compartamos, S.A., Institución de Banca Múltiple (Banco).

Compartamos, S. A. (Compartamos Guatemala) establecida en Guatemala, la cual hasta el 5 de julio de 2021 tenía como objeto social, entre otros, la concesión de todo tipo de créditos y financiamientos a personas físicas o jurídicas. En dicha fecha celebró un contrato de compraventa cuyo propósito fue la venta del 100% de su cartera y activos con lo cual dio inicio al cierre de su operación. Con fecha 8 de septiembre de 2022, Gentera repatrió el capital de Compartamos Guatemala el cual ascendió a \$334. Actualmente está en el proceso legal de liquidación, por lo que por el periodo terminado el 30 de junio 2024, los resultados del período se presentan dentro del rubro "Operaciones discontinuadas".

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 3 / 28

CONSOLIDADO Impresión Final

(Continúa)

El 16 de junio de 2011 se concretó la adquisición de Compartamos Financiera, S.A. compañía constituida y existente bajo leyes de la República del Perú. Con fecha 8 de abril de 2020, Compartamos Financiera incrementó su participación accionaria en Pagos Digitales Peruanos, S.A. En los meses de abril y mayo de 2022, incrementó su participación accionaria en Pagos Digitales Peruanos, S. A. con un incremento de capital social por 9,348,773 soles peruanos, el valor de la acción pasó de 1 sol a 0.19 soles, por lo que se incrementó su participación accionaria al 79.49%. El 11 de julio de 2011, se constituyó en México, Compartamos Servicios, S.A. de C.V. (Compartamos Servicios) cuyo objeto social es de dar servicio de asesoría en la planeación, organización y administración de empresas. El día 21 de julio del año 2011 se constituyó Red Yastás S.A. de C.V. (Red Yastás) teniendo como objeto social a) celebrar contratos de prestación de servicios, de mandato o de comisión mercantil con instituciones de crédito para que contrate a su vez, con otras personas a nombre y por cuenta de las propias instituciones de crédito, las comisiones o servicios que le sean encomendados, cumpliendo con la normatividad que le resulte aplicable a cada operación o servicio bancario, b) Prestar servicios como Administrador de Comisionistas a instituciones de crédito con el objeto de organizar redes de prestadores de servicios o de comisionistas bancarios para que desarrollen las actividades de que se trate, c) recibir, procesar y distribuir todo tipo de fondos o recursos económicos a través de transferencias electrónicas, manuales, telefónicas o directamente en línea por cualquier otro medio de comunicación, entre otras. El 21 de mayo de 2012, se constituyó en México, Controladora AT, S.A.P.I. de C.V. (Controladora AT) cuyo objeto social es la adquisición, venta, enajenación, gravamen, y en general la comercialización en cualquier forma con acciones, partes sociales, participaciones, derechos e intereses, en sociedades mercantiles, civiles y cualquier otro tipo de personas morales, nacionales y extranjeras, ya sea como fundador de las mismas o mediante la adquisición de acciones o participaciones en sociedades previamente constituidas.

El 23 de julio de 2012, Controladora AT adquirió el 99.98% de las acciones representativas del capital social de Aterna, Agente de Seguros y Fianzas, S.A. de C.V. sociedad que tienen como objeto principal el operar como Agente de Seguros y Fianzas en los términos de la Ley General de Instituciones de Sociedades Mutualistas de Seguros, de la Ley Federal de Instituciones de Fianzas y el Reglamento de Agentes de Seguros y de Fianzas. Con fecha 12 de abril de 2022 Controladora AT constituyó Aterna Corredores de Seguros S.A., compañía constituida y existente bajo leyes de la República del Perú, para operar como Agente de Seguros y Fianzas, la cual inició operaciones el 12 de julio de 2022. Controladora AT tiene control sobre esta entidad con un 99.99% de participación.

El 10 de agosto de 2020, mediante una transacción cubierta con recursos propios, Gentera SAB formalizó el proceso de inversión para alcanzar una tenencia accionaria mayoritaria en las empresas de ConCrédito incrementando su participación al 51% asumiendo su control (A la fecha del reporte el porcentaje de participación es del 74.91%). Las empresas que integran a ConCrédito son:

(Continúa)

Fin Útil, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada (Fin Útil), subsidiaria consolidada a partir del 10 de agosto de 2020 (ver nota 12), es una

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 4 / 28

CONSOLIDADO Impresión Final

sociedad financiera establecida en México, tiene como objeto social el otorgamiento de créditos comerciales y personales, dirigidos a personas físicas. Para tal efecto, Fin Útil obtiene financiamiento de entidades financieras del país y de emisiones de certificados bursátiles a través del Fideicomiso Irrevocable de Emisión de Certificados Bursátiles Fiduciarios, Administración y Pago número F/01064, F/925, F/591 Y F/3786 (Fideicomiso Emisor), respaldados por créditos de Fin Útil. Dicho fideicomiso, que a continuación se detalla, es consolidado por Fin Útil considerando que ésta actúa como administrador de cartera y Fideicomisario en segundo lugar, por lo que tiene poder sobre el para dirigir sus actividades relevantes, y está expuesta y tiene derecho a rendimientos variables producto del remanente de la cartera del fideicomiso al liquidar la totalidad de los certificados bursátiles fiduciarios al público inversionista.

- -Fideicomiso Irrevocable de Emisión de Certificados Bursátiles Fiduciarios, Administración y Pago Número F/01064, cuyo propósito principal es emitir certificados bursátiles y administración de los activos del Fideicomiso que son aportados por Fin Útil.
- -Fideicomiso Irrevocable de Emisión de Certificados Bursátiles Fiduciarios, Administración y Pago Número F/0925, cuyo propósito principal es emitir certificados bursátiles y administración de los activos del Fideicomiso que son aportados por Fin Útil.
- -Fideicomiso Irrevocable de Emisión de Certificados Bursátiles Fiduciarios, Administración y Pago Número F/0591, cuyo propósito principal es el financiamiento de la cartera de Fin Útil.
- -Fideicomiso Irrevocable Administración y Pago Número F/03786, cuyo propósito principal es el financiamiento de la cartera de Fin Útil.

Comfu, S. A. de C. V. (Comfu), subsidiaria consolidada a partir del 10 de agosto de 2020 (ver nota 12), es una sociedad establecida en México que tiene como objeto social la venta, distribución, compra, importación, exportación, enajenación o adquisición de toda clase de artículos, mercancías y productos de consumo tales como electrodomésticos, línea blanca, electrónicos, celulares, entre otros servicios que son otorgados a los clientes de Fin Útil. Con fecha 20 de febrero de 2024 Comfu constituyó Comfu Perú, S.A.C., compañía constituida y existente bajo leyes de la República del Perú, tiene como objeto social la venta, distribución, compra, importación, exportación, enajenación o adquisición de toda clase de artículos, mercancías y productos de consumo tales como electrodomésticos, línea blanca, electrónicos, celulares. Comfu tiene control sobre esta entidad con un 99.99% de participación.

Talento Concrédito, S. A. de C. V. (Talento Concrédito), subsidiaria consolidada a partir del 10 de agosto de 2020 (ver nota 12), es una sociedad establecida en México que tiene como objeto social la prestación de servicios de suministro, reclutamiento, capacitación y administración del personal de las compañías Fin Útil y Comfu.

Fincrementar, S.A de C. V. (Fincrementar), subsidiaria constituida y consolidada a partir del 28 de febrero de 2024, es una sociedad establecida en México que tiene como objeto social el otorgamiento de créditos comerciales y personales, dirigidos a personas físicas.

(Continua)

Los estados financieros consolidados que se acompañan incluyen cifras de Gentera y sus subsidiarias como se muestra a continuación:

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 5 / 28

CONSOLIDADO Impresión Final

Compañía Porcentaje de participación Actividad Moneda funcional Banco 99.98%Servicios FinancierosPesos
Compartamos Financiera (1) 99.99% Servicios Financieros Soles
Red Yastás 99.99% Comisionista Pesos
Compartamos Servicios 99.99% Servicios de Personal Pesos
Controladora AT (2) (3) 50.00%ControladoraPesos
Fin Útil (4) 74.91%Servicios de Crédito Pesos
Comfu (5) 74.91%Comercializadora Pesos
Talento 74.91%Servicios de Personal Pesos
Fincrementar (6) 74.91%Servicios de Crédito Pesos

- (1) Compartamos Financiera consolida sus estados financieros con Pagos Digitales Peruanos, S. A.
- (2) Controladora AT se consolida debido a que Gentera tiene el control de las políticas financieras y decisiones operativas de la subsidiaria.
- (3) Controladora AT consolida a Aterna Corredores de Seguros a partir de julio de 2012 y a Aterna Corredores de Seguros a partir de Julio de 2022, teniendo una participación de 99.99% respectivamente.
- (4) Subsidiaria consolidada a partir del 10 de agosto de 2020 (ver nota 12), la cual a su vez consolida a los Fideicomisos Emisores.
- (5) Comfu consolida a Comfu Perú a partir de mayo de 2024, teniendo una participación de 99.99%
- (6) Fincrementar consolida a partir de febrero de 2024.

Gentera tiene participación minoritaria en otras compañías las cuales no son sujetas a consolidación.

Nota 2 - Bases de preparación de la información financiera:

Los estados financieros consolidados al 30 junio de 2024, que se acompañan, están elaborados conforme a la "Resolución que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las emisoras de valores y a otros participantes del mercado de valores" publicada el pasado 16 de marzo de 2011, la cual establece que aquellas emisoras de valores que a través de sus subsidiarias realicen preponderantemente actividades financieras sujetas a la supervisión de las autoridades mexicanas, están obligadas a elaborar sus estados financieros bajo las mismas bases que las referidas subsidiarias a fin de que la información financiera de ambas sea comparable.

Lo anterior se determina cuando dichas actividades representan más del 70% de los activos, pasivos o ingresos totales consolidados al cierre del ejercicio inmediato anterior, siendo necesario que transcurran 3 ejercicios en el que la actividad represente menos del 50% de los activos, pasivos o ingresos totales consolidados de una emisora, o bien, que en el ejercicio inmediato anterior al de que se trate, dicha actividad represente menos del 20%. En consecuencia, al representar el Banco el 56% y 74% y Fin Útil el 10% y 7% de los activos e ingresos consolidados, respectivamente, al y por el año terminado el 30 junio de 2024 los estados financieros consolidados que se acompañan están elaborados conforme a los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México (los Criterios de Contabilidad) establecidos en el Artículo 33 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito emitidas por la Comisión. (Continúa)

Todos los saldos y transacciones de importancia realizadas entre las compañías consolidadas han sido eliminados para efectos de consolidación. Los estados financieros

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 6 / 28

CONSOLIDADO Impresión Final

de las subsidiarias han sido convertidos en su moneda de registro, previo a su consolidación, a los criterios contables establecidos por la Comisión para presentarse de acuerdo con estos criterios. La consolidación se efectuó con base en estados financieros de cada subsidiaria al 30 junio de 2024.

Conforme a los lineamientos de la NIF B-10 "Efectos de la inflación", la economía mexicana se encuentra en un entorno no inflacionario, al mantener una inflación acumulada de los últimos tres años inferior al 26% (límite máximo para definir que una economía debe considerarse como no inflacionaria), por lo tanto, a partir del 1 de enero de 2008 se suspendió el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera (desconexión de la contabilidad inflacionaria).

Nota 3 - Criterios contables especiales y cambios contables:

a) Criterios o registros contables especiales.

Criterios contables especiales (CCE) emitidos por la Comisión derivados por el "Huracán OTIS" aplicables al ejercicio 2023.

Derivado de los eventos ocurridos desafortunados y daños provocados por el fenómeno natural "Huracán OTIS", los pasados días 24, 25 y 26 de octubre de 2023, en el estado de Guerrero la Comisión emitió con carácter temporal los Criterios contables especiales para las instituciones de crédito, mediante Oficio P307/2023 de fecha 27 de octubre de 2023, aplicables a los créditos al consumo para los acreditados que tuvieran su domicilio o los créditos cuya fuente de pago se localicen en las zonas afectadas por el evento señalado, y que estuvieran clasificados contablemente como cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 o etapa 2 al 24 de octubre de 2023.

- i.El Banco aplicó los CCE aplicables a los créditos al consumo, debido a los daños materiales económicos causados, dentro de los municipios de Acapulco y Coyuca de Benitez y la vulnerabilidad de sus clientes por tratarse de personas con actividades de autoempleo o dueños de micro o pequeños negocios, viéndose altamente afectados para dar cumplimiento a sus obligaciones crediticias y mermando de forma importante su capacidad de pago.
- ii.El Banco otorgó a sus clientes de créditos al consumo (que cumplían con lo mencionado en los dos párrafos anteriores) un aplazamiento de sus exigibilidades, por un período máximo de 4 meses, considerando lo siguiente:
- a) sus trámites de reestructuración respectiva concluyeran a más tardar el 30 de abril del 2024.
- b) sin modificaciones contractuales sobre capitalización de intereses.
- c) sin cobro de comisiones.
- d)no se consideraron como reestructurados conforme a lo establecido en el párrafo 35 del Criterio contable B-6 "Cartera de crédito".

(Continúa)

- e) el aplazamiento se aplicó a partir del 15 de diciembre de 2023.
- f)los créditos con pagos periódicos de principal e intereses, que fueron objeto de reestructuración, permanecieron en la misma categoría de riesgo de crédito al momento en que se aplicaron los CCE, sin que les fuera aplicable los párrafos 104 y 105 conforme al Criterio contable B-6 "Cartera de crédito

En caso de no haberse aplicado los CCE a los créditos:

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 7 / 28

CONSOLIDADO Impresión Final

Los créditos con riesgo de crédito etapa 2 que se reestructuraron no podrían ser clasificados en una etapa menor de riesgo de crédito por efecto de dicha reestructura, en tanto no tuvieran evidencia de pago sostenido.

1. Para los créditos con riesgo de crédito etapas 1 y 2 que se reestructuraron sin que hubiera transcurrido al menos el 80% del plazo original del crédito, hubiesen podido permanecer en la misma categoría, únicamente cuando:

a)el acreditado hubiere cubierto la totalidad de los intereses devengados a la fecha de la reestructuración, y

b)el acreditado hubiere cubierto el principal del monto original del crédito que a la fecha de la reestructura debió haber sido cubierto.

2. Para los créditos con riesgo de crédito etapas 1 y 2 que se reestructuraron durante el transcurso del 20% final del plazo original del crédito, debieron haberse traspasado a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito, salvo que el acreditado hubiese:

a)liquidado la totalidad de los intereses devengados a la fecha de la reestructuración, b)cubierto el principal del monto original del crédito, que a la fecha de la reestructuración debió haber sido cubierto, y c)cubierto el 60% del monto original del crédito.

En caso de no cumplirse todas las condiciones descritas en los puntos 1 y 2 anteriores, según corresponda, el crédito debió haberse traspasado a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito desde el momento en que se reestructuró y hasta en tanto no hubiera existido evidencia de pago sostenido.

iii.Al 30 de junio de 2024 derivado de la aplicación de los Criterios contables especiales emitidos por la Comisión se beneficiaron a 3,949 clientes y el efecto se muestra a continuación:

Estado de situación financiera

Sin CCECon CCEEfecto
Crédito al consumo etapa 1\$62.542.520.0
Crédito al consumo etapa 20.20.20.0
Estimación preventiva para riesgos crediticios(42.4)(11.0)(31.4)
Saldo insoluto \$20.331.7(11.4)
(Continúa)
Estado de resultado integral

Sin CCECon CCEEfecto Estimación preventiva para riesgos crediticios\$54.011.043.0

iv.Al 30 de junio de 2024 derivado de la aplicación de los Criterios contables especiales emitidos por la Comisión el efecto en el índice de capitalización se muestra a continuación:

ICAP sin CCEICAP con CCE Sobre activos sujetos a riesgos totales30.22%30.21%

b) NIF y Mejoras a las NIF

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 8 / 28

CONSOLIDADO Impresión Final

El Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF) ha emitido las NIF y Mejoras que se mencionan a continuación:

NIF-B-14 Utilidad por acción- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2023 permitiendo su aplicación anticipada. Realiza precisiones para la determinación de la utilidad por acción (UPA). La Administración estima que la adopción de esta nueva NIF no generará efectos importantes.

Mejoras a las NIF 2024

En diciembre de 2023 el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera y de Sostenibilidad, A. C. (CINIF) emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2024", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes:

NIF A-1 Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera - Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1°. de enero de 2025, permitiendo su aplicación anticipada a partir de 2024 si se adoptan anticipadamente las revelaciones de las NIF particulares aplicables al tipo de entidad que corresponda. Incluye la definición de entidades de interés público y requiere que se revele si la entidad se considera una entidad de interés público o una entidad que no es de interés público. Divide los requerimientos de revelación de las NIF en: i) revelaciones aplicables a todas las entidades en general (entidades de interés público y entidades que no lo son), y ii) revelaciones adicionales obligatorias solo para las entidades de interés público. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

(Continúa)

Nota 4 - Efectivo y equivalentes de efectivo:

El rubro de disponibilidades se integra como sigue:

2T 2024 1T 2024 4T 2023 3T 2023 2T 2023

Efectivo en Caja\$ 1,792 \$1,751 \$ 2,176 \$ 1,788 \$ 1,650 Bancos del país2,1701,8071,0061,6971,874 Bancos del extranjero626959785614605 Otras entidades financieras17222 Subtotal \$ 4,589\$ 4,524\$ 3,969\$ 4,101\$ 4,131

Equivalente de efectivo restringidos:2,1224,3872,7964,0151,840
Depósitos de Regulación Monetaria22222
Subastas con el Banco Central 1,7674,1502,3043,5421,472
Efectivo administrado en fideicomiso229175481312263
Otras equivalentes de efectivo restringidos124609159103
Otros equivalentes de efectivo 4,2434,6892,6153,5512,435
\$ 10,954 \$ 13,600\$ 9,921\$ 11,667\$ 8,406

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 9 / 28

CONSOLIDADO Impresión Final

Al 30 junio de 2024, los ingresos por intereses obtenidos de efectivo y equivalentes de efectivo ascendieron a \$439, registrados en el rubro de "Ingresos por intereses", en el estado de resultado integral consolidado.

Al 30 junio de 2024, los ingresos por intereses obtenidos de bancos del país y del extranjero, y de equivalentes de efectivo restringidas, ascendieron a \$153, los cuales se componen por ingresos por intereses por depósitos bancarios y, así mismo por intereses de los depósitos a plazo que ascendieron a \$104.

Al 30 junio de 2024, los ingresos por intereses obtenidos de operaciones Call Money ascendieron a \$24.

(Continúa)

Los ingresos por intereses obtenidos por efectivo administrado en fideicomiso al 30 junio de 2024 ascienden a \$13 y se encuentra registrados en el rubro de "Ingresos por intereses", en el estado de resultados integral consolidado.

Los intereses por las subastas de depósitos del Banco Central al 30 junio de 2024 ascienden a \$145 y se encuentran registrados en el rubro de "Ingresos por intereses", en el estado de resultados integral consolidados.

Al 30 junio de 2024, el saldo de los otros equivalentes de efectivo restringidas, correspondientes al fondo de ahorro de los colaboradores de Gentera asciende a \$124, los depósitos a plazo en moneda nacional de Gentera por \$143, Compartamos Financiera por \$2,012, Compartamos Servicios por \$378, Red Yastás por \$565, Aterna por \$162, Talento por \$442, Fin Útil \$85 y Comfu \$456.

Al 30 junio de 2024, Gentera no cuenta con metales preciosos amonedados.

Nota 5 - Inversiones en instrumentos financieros:

Los recursos líquidos en exceso, producto de la operación de la compañía, son invertidos en instrumentos de deuda y de capital buscando siempre la mejor tasa disponible con las contrapartes con quién las empresas de Gentera tienen facultad de operar.

Las inversiones en valores están sujetas a diversos tipos de riesgo relacionado directamente con el mercado en donde operan, como son las tasas de interés y los riesgos inherentes de crédito y liquidez del mercado.

A continuación, se presenta la integración de las inversiones en instrumentos financieros por cada categoría y tipo de instrumento con base en los modelos de negocio autorizados por Gentera, incluyendo sus niveles en la jerarquía del valor razonable:

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024 CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENTERA**

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN **FINANCIERA**

PAGINA 10 / 28

CONSOLIDADO

Impresión Final

Instrumentos financieros para cobrar y vender \$ 1,747\$ 1,352\$ 1,473\$ 1,463\$ 1,432

La jerarquía del valor razonable de los instrumentos financieros para cobrar y vender

Los ingresos por intereses de las inversiones al 30 junio de 2024 ascienden a \$45.

Al 30 junio de 2024 no se efectuaron transferencias de títulos entre categorías y no existen indicios de deterioro sobre el valor de las mismas.

(Continúa)

Nota 6 - Cartera de crédito:

La cartera de crédito está compuesta principalmente por préstamos otorgados por Banco Compartamos a plazo de cuatro meses con tasa fija y garantía solidaria de los acreditados. El cobro de capital e intereses de estos créditos se realiza de forma semanal.

La cartera de crédito es valuada a costo amortizado debido a que el modelo de negocio de Gentera es la recuperación del principal e interés, a través de la cobranza de los flujos de efectivo conforme a los términos y condiciones establecidos en los contratos.

La clasificación de la cartera de crédito en las distintas etapas de riesgo por tipo de producto, valuada a costo amortizado, se presenta a continuación:

2T 20241T 20244T 20233T 20232T 20234

Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1

58 \$ 62 \$ 77 Créditos comerciales\$ 95 116 Créditos al consumo64,51461,33360,90457,09254,378 64,57261,39560,98157,18754,494 Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2 Créditos comerciales5 Créditos al consumo2,0601,7811,9361,3881,384 2,0651,7881,9421,3921,388 Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 Créditos comerciales8 9 9 Créditos al consumo2,2182,3292,2351,9851,849 2,2262,3382,2441,9901,856 Cartera de crédito valuada a valor razonable----Cartera de crédito 68,86365,52165,16760,56957,738 (+) Mas

Partidas diferidas353483405353296

(-) Menos

Estimación preventiva para riesgos crediticios5,5615,1515,1964,5784,447

Tota cartera de crédito (neto)

60,853\$ 63**,**655\$ 60,376\$ 56,344\$ 53,587

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 11 / 28

CONSOLIDADO

Impresión Final

(Continúa)

Los ingresos por intereses y comisiones segmentados por tipo de crédito al 30 de junio de 2024 se describen a continuación:

2T 2024

InteresesComisiones

Créditos comerciales\$ - \$
Créditos al consumo18,554 99
\$ 18,554\$ 99

1T 2024

InteresesComisiones

Créditos comerciales\$ - \$ - Créditos al consumo9,109 45 45

4T 2023

InteresesComisiones

Créditos comerciales\$ - \$
Créditos al consumo31,638 176
\$ 31,638\$ 176

3T 2023

InteresesComisiones

(Continúa)

2Т 2023

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 12 / 28

CONSOLIDADO Impresión Final

InteresesComisiones

Créditos comerciales\$ - \$ Créditos al consumo 14,859 77 \$ 14,859\$

Los intereses devengados no cobrados de la cartera en etapa 3 se registran en cuentas de orden y se reconocen en los resultados del ejercicio hasta su cobro, al 30 junio de 2024 ascienden a \$897.

Los costos y gastos de transacción incluyen aquéllos erogados a favor de los canales de dispersión de los créditos, así como la nómina del personal involucrado en el proceso de otorgamiento de crédito, y los gastos relacionados a la evaluación crediticia del cliente. Los costos y gastos por el otorgamiento de crédito devengados al gasto al 30 junio de 2024 ascienden a \$1,072.

La calificación de la cartera y las provisiones constituidas se integran como se muestra a continuación:

2T 2024 Reservas Preventivas Necesarias

CalificaciónImporte total de carteraCartera ComercialCartera ConsumoCartera Hipotecaria Reservas Preventivas

Exceptuada----

Calificada

Riesgo A 127,507-317-317

Riesgo A 22,353-61-61

Riesgo B 14,093-160-160

Riesgo B 214, 181-584-584

Riesgo B 31,8962105-107

Riesgo C 17,154-522-522 Riesgo C 25,378-577-577

Riesgo D 2,2651527-528

Riesgo E 4,03652,698-2,703

Total 68,86385,551-5,559

Menos: Reservas Constituidas 5,561

Exceso 2

NOTAS:

- 1.Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas son las que corresponden al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 junio de 2024.
- 2.La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la SCHP y a la metodología establecida por la CNBV. 3.La constitución de las reservas adicionales preventivas para riesgos crediticios se reconoció en Banco por \$2

(Continúa)

1T 2024 Reservas Preventivas Necesarias

CalificaciónImporte total de carteraCartera ComercialCartera ConsumoCartera Hipotecaria Reservas Preventivas

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 13 / 28

CONSOLIDADO

Impresión Final

Exceptuada----

Calificada

Riesgo A 127,772-320-320

Riesgo A 22,429-64-64

Riesgo B 13,895-153-153

Riesgo B 212,749-525-525

Riesgo B 31,717294-96

Riesgo C 16,586-481-481

Riesgo C 24,7751510-511

Riesgo D 1,8832435-437

Riesgo E 3,71562,533-2,539 Total 65,521115,115-5,126

Menos: Reservas Constituidas 5,151

Exceso 25

NOTAS:

1.Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas son las que corresponden al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de marzo de 2024.

2.La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la SCHP y a la metodología establecida por la CNBV. 3.La constitución de las reservas adicionales preventivas para riesgos crediticios se reconoció en Banco por \$25

4T 2023 Reservas Preventivas Necesarias

CalificaciónImporte total de carteraCartera ComercialCartera ConsumoCartera Hipotecaria Reservas Preventivas

Exceptuada----

Calificada

Riesgo A 128,834-328-328

Riesgo A 22,193-58-58

Riesgo B 14,4971177-178

Riesgo B 212,031-494-494

Riesgo B 31,640291-93

Riesgo C 15,903-431-431

Riesgo C 24,3771469-470

Riesgo D 1,8281450-451

Riesgo E 3,86462,597-2,603

Total 65,167115,095-5,106

Menos: Reservas Constituidas 5,196

Exceso 90

NOTAS:

1.Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas son las que corresponden al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de diciembre de 2023.

2.La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la SCHP y a la metodología establecida por la CNBV.

3.La constitución de las reservas adicionales preventivas para riesgos crediticios se reconoció en Banco por 90.

(Continúa)

3T 2023 Reservas Preventivas Necesarias

CalificaciónImporte total de carteraCartera ComercialCartera ConsumoCartera Hipotecaria

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 14 / 28

CONSOLIDADO

Impresión Final

```
Reservas Preventivas
Exceptuada----
Calificada
Riesgo A 127,192-307-307
Riesgo A 21,781-47-47
Riesgo B 14,028-158-158
Riesgo B 211,580-476-476
Riesgo B 31,395375-78
Riesgo C 15,222-381-381
Riesgo C 24,3211463-464
Riesgo D 1,7201388-389
Riesgo E 3,33042,272-2,276
Total 60,56994,567-4,576
```

Menos: Reservas Constituidas 4,578

NOTAS:

Exceso 2

- 1.Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas son las que corresponden al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de septiembre de 2023.
- 2.La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la SCHP y a la metodología establecida por la CNBV. 3.La constitución de las reservas adicionales preventivas para riesgos crediticios se reconoció en Banco por \$2

2T 2023 Reservas Preventivas Necesarias

CalificaciónImporte total de carteraCartera ComercialCartera ConsumoCartera Hipotecaria Reservas Preventivas

Exceptuada----

Calificada

Riesgo A 125,333-294-294
Riesgo A 21,509-39-39
Riesgo B 14,395-173-173
Riesgo B 211,535-474-474
Riesgo B 31,249466-70
Riesgo C 14,752-346-346
Riesgo C 24,0171434-435
Riesgo D 1,7891399-400
Riesgo E 3,15952,136-2,121
Total 54,318114,199-4,372
Menos: Reservas Constituidas 4,447

Exceso 75

NOTAS:

- 1.Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas son las que corresponden al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de junio de 2023.
- 2.La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la SCHP y a la metodología establecida por la CNBV.

 3.La constitución de las reservas adicionales preventivas para riesgos crediticios se reconoció en Banco por \$2 y Compartamos Financiera por \$73.
- Al 30 de junio 2024 se tiene \$2,217, de cartera cedida para garantizar la deuda de emisiones bursátiles.

(Continúa)

Por el periodo terminado al 30 junio de 2024, el monto de las recuperaciones de cartera de crédito previamente castigada representó un ingreso de \$83, los cuales se

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 15 / 28

CONSOLIDADO Impresión Final

registraron en el rubro de "Estimación preventiva para riesgos crediticios" en el estado de resultados consolidado.

Durante 2021, Gentera otorgó a sus clientes un nuevo producto de crédito con línea de crédito no revolvente. Al 30 junio de 2024, el monto de las líneas de crédito al consumo autorizadas no utilizadas, registradas en "Compromisos crediticios" en las cuentas de orden, asciende a \$26,444.

Nota 7 - Otras cuentas por cobrar:

El saldo al 30 junio de 2024, se integra como sigue:

2T 20241T 20244T 20233T 20232T 2023

Partidas asociadas a operaciones de crédito \$ 231 \$ 230 \$ 212 \$ 178 \$ 157

Otros adeudos:

Saldos a favor de impuestos80108158--

Otras cuentas por cobrar (1) 1,6981,8891,3731,3621,331

Adeudos por operaciones de canales1,5862,1871,7381,6971,318

3,5954,4143,4813,2372,805

Menos:

Estimación de pérdidas crediticias esperadas (395)(307)(261)(283)(278)

Total de cuentas por cobrar\$ 3,200\$ 4,107 \$ 3,220 \$ 2,854 \$ 2,528

(1) Incluye saldos con partes relacionadas y asociadas por \$7, el cual se encuentra estimado al 100%.

Nota 8 - Pagos anticipados y otros activos:

El saldo al 30 junio de 2024 se integra a continuación: 2T 20241T 20244T 20233T 20232T 2023

Pagos anticipados 389239332377379

Plan de pensiones-23510

Depósitos en garantía (b) 4545455049

Otros activos 1-196315

Activos por PTU diferida210206206179174

Subtotal a la siguiente hoja:722600787679644

Subtotal de la siguiente hoja:722600787679644

Reserva de valuación de PTU diferida(92)(92)(92)(92)(92)

Total pagos anticipados y otros activos\$ 630 \$ 508 \$ 695 \$ 587 \$ 552

(a)Los seguros se amortizan de acuerdo con la vigencia de cada póliza, el monto cargado a resultados por el año terminado al 30 junio de 2024 asciende a \$14.

(b) Depósitos no amortizables, sujetos a recuperación al término de cada contrato de

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 16 / 28

CONSOLIDADO Impresión Final

arrendamiento de la oficina de servicio correspondiente.

Nota 9 - Propiedades, mobiliario y equipo:

El saldo al 30 junio de 2024, se integra como sigue:

2T 20241T 20244T 20233T 20232T 2023

Destinado para uso propio:

Terrenos\$ 4 \$ 4 \$

Construcciones2018192121

Mobiliario y equipo de oficina 294279281284281

Equipo de transporte 216205203201185 Equipo de cómputo 596548546553557

Equipo de telecomunicaciones341313321300298

Subtotal 1,4711,3671,3741,3611,344

Depreciación acumulada (991) (963) (935) (914) (912)

Adaptaciones y mejoras- Neto165159168145144

Total mobiliario y equipo\$ 645 \$ 563 \$ 607 \$ 592 \$ 576

La depreciación y amortización se encuentra registrada en los resultados al 30 junio de 2024 asciende a \$122 la cual se encuentra reconocida dentro del rubro de gastos de administración y promoción.

Nota 10 - Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo:

A continuación, se presenta información sobre arrendamientos para los cuales la Compañía es un arrendatario.

(Continúa)

Activos en arrendamientos (activos por derecho de uso)

Los activos por derecho de uso relacionados con propiedades arrendadas que no cumplen con la definición de propiedad de inversión se integran por lo siguiente:

Equipo deMobiliario

EdificiostransporteY equipo de oficinaTotal

Saldo al 1o. de enero de 2024\$1,081 150 11,232

Depreciación del año (223)(31)-(254)

Adiciones22924-253

Bajas (6) -- (6)

Efecto por conversión 12--12

Saldo al 30 junio de 2024\$

1,093 14311,237

Montos reconocidos en resultados:

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 17 / 28

CONSOLIDADO Impresión Final

Arrendamientos bajo la NIF D-5 2T 2024

Intereses de pasivos por arrendamientos\$45 Gastos relacionados con arrendamientos a corto plazo-

La depreciación registrada en los resultados al 30 junio de 2024 asciende a \$254 la cual se encuentra reconocida dentro del rubro de gastos de administración y promoción.

Las salidas de efectivo totales por arrendamiento durante el 2T 2024 fueron de \$287.

El pasivo relativo al 30 junio de 2024 es pagadero como sigue:

2Т 2024

Pagos mínimos futurosInterésValor presente

En menos de un año\$519(70)449 Entre 1 y 5 años930(81)849 \$1,449(151)1,298

1T 2024

Pagos mínimos futurosInterésValor presente

En menos de un año\$502(67)435 Entre 1 y 5 años916(77)839 \$1,418(144)1,274

(Continúa)

4T 2023

Pagos mínimos futurosInterésValor presente

En menos de un año\$452(63)389 Entre 1 y 5 años986(89)897 1,438(152)1,286

3T 2023

Pagos mínimos futurosInterésValor presente

En menos de un año\$465(65)400 Entre 1 y 5 años925(80)845 \$1,390(145)1,245

2T 2023

Pagos mínimos futurosInterésValor presente

En menos de un año\$457(62)395 Entre 1 y 5 años861(70)791 \$1,318(132)1,186

La tasa promedio de interés implícita utilizada al 30 junio de 2024, para valuar el valor presente de los pagos futuros de arrendamiento para el equipo de transporte fue

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 18 / 28

CONSOLIDADO Impresión Final

de 8.04%. La tasa incremental de financiamiento utilizada al 30 junio de 2024 para valuar el valor presente de los pagos futuros de arrendamiento para el edificio fue de 7.61% y para mobiliario y equipo fue de 8%.

Nota 11 - Inversiones en asociadas y otras inversiones permanentes:

Al 30 junio de 2024, las inversiones en compañías asociadas valuadas por el método de participación, considerando los resultados y el capital contable de las compañías en donde no existe control sobre las políticas financieras y en donde las decisiones operativas recaen sobre los accionistas mayoritarios y participación en el resultado de las asociadas se muestra en la siguiente hoja:

2T 2024

Asociadas% de participaciónCapital ContableParticipación en el capital contableResultadosParticipación en el resultado

Reinventando el Sistema S.A.P.I de C.V. (1) 26.9495 26 --

1T 2024

Asociadas% de participaciónCapital ContableParticipación en el capital contableResultadosParticipación en el resultado

Reinventando el Sistema S.A.P.I de C.V. (1) 26.9495 26 --

4T 2023

Asociadas% de participaciónCapital ContableParticipación en el capital contableResultadosParticipación en el resultado

Reinventando el Sistema S.A.P.I de C.V. 26.9495 26 --

3T 2023

Asociadas% de participaciónCapital

CLAVE DE COTIZACIÓN: TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024 **GENTERA**

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 19 / 28

> **CONSOLIDADO** Impresión Final

ContableParticipación en

el capital

contableResultadosParticipación en el resultado

Reinventando el Sistema S.A.P.I de C.V. 26.9473

20 --

2T 2023

Asociadas% de participaciónCapital ContableParticipación en el capital

contableResultadosParticipación en el resultado

Reinventando el Sistema S.A.P.I de C.V.

26.9473

20 --

(Continúa)

Al 30 junio de 2024, las otras inversiones permanentes a costo de adquisición se integran como sique: 2T 20241T 20244T 20233T 20232T

2022

Avante.com.vc SOLUÇÖES E PARTICIPAÇÖES, S. A. (1)\$ 109\$ 109\$ 109\$ 109\$ 109 Epesos, S. A. P. I. de C. V. (1)5050505050

Fondeadora 2.0 S.A.P.I. de C.V.2525252525 IDE345 III S.A.P.I de C.V.3939393939

IDE345 II, S. A. P. I. de C. V.1414141515

ALLVP Fund III, L.P.1919192323

25-Prestanómico, S.A.P.I. de C.V.

500 Luchadores, L.P.11111

Subtotal 282257257262262

Reserva de deterioro (185)(159)(159)(210)(159)

72 \$ 98 72 \$ \$ 103 \$ 103

(1) Al 30 junio de 2024, se tiene una reserva de deterioro correspondiente al 100% del monto de la inversión.

Nota 12 - Crédito Mercantil:

El Crédito Mercantil se integra de la siguiente forma:

2T 20241T 20244T 20233T 20232T 2023

701\$ 705\$ 724\$ 735 730\$ Compartamos Financiera\$ Fin Útil3,6463,6463,6463,6463

Comfu535535535535535

Talento2828282828

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 20 / 28

CONSOLIDADO Impresión Final

Contrato de Microseguros (2) 6868--- 5,0074,9604,9144,9144,933

Menos:

Deterioro acumulado (1)(300)(300)(300)(300)(300)

Total crédito mercantil\$ 4,707\$ 4,660\$ 4,614\$ 4,633\$ 4,644

(1) Deterioro acumulado al 30 junio de 2024 correspondiente a los negocios de Fin útil, Comfu y Talento.

(2)Con fecha 14 de diciembre del 2023 Gentera realizó el pago por \$180, para la compra de cuatro contratos de canales de microseguros, a través de Controladora AT por medio de Aterna Agente de Seguros.

(Continúa)

Nota 13 - Captación tradicional:

Al 30 junio de 2024, la captación tradicional incluye los depósitos de exigibilidad inmediata, depósitos a plazo, títulos de crédito emitidos en moneda nacional y la cuenta global de captación sin movimientos. Como parte de la captación tradicional se mantienen en depósitos de exigibilidad inmediata \$1,986 provenientes del Banco y 455 millones de soles provenientes de Compartamos Financiera, (equivalentes en moneda nacional a 2,173), \$149 por la cuenta global de captación sin movimiento provenientes del Banco. Los depósitos a plazo del público en general incluyen \$2,026 provenientes del Banco, así como 2,295 millones de soles (equivalentes en moneda nacional a \$10,955).

Al 30 junio de 2024 Compartamos Financiera tiene vigente unas emisiones en mercado de dinero con certificados de depósito (cedes) en soles por 319 millones (equivalente en moneda nacional a \$1,524), con vencimiento a un año. El gasto por intereses por los CEDES en el año terminado el 30 junio de 2024 asciende a \$49.

Al 30 junio de 2024, la tasa de interés de los depósitos de exigibilidad inmediata en promedio fue del 2.04%, para los certificados bursátiles (cebures), se determina con base en la tasa interbancaria de equilibrio (TIIE) más 1 punto porcentual en promedio y para los certificados de depósito la tasa es fija, el saldo se integra como se muestra a continuación:

2T 20241T 20244T 20233T 20232T 2023

Depósitos de exigibilidad inmediata\$ 4,159\$ 3,856\$ 3,624\$ 3,231\$ 3,090 Depósitos a plazo14,50514,74314,21413,14112,277

Títulos de crédito emitidos:

Cebures13,36013,3609,8611386010,860 Intereses por pagar 811354216367

Costo de transacción(38) (42) (30) (33)(22)

Bonos corporativos----

Cuenta global de captación sin movimiento149145172165158 \$ 32,216 \$ 32,197 \$ 27,833 \$ 30,527 \$ 26,623

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 21 / 28

CONSOLIDADO Impresión Final

Certificados bursátiles (cebures)

Al 30 junio de 2024, los programas emitidos vigentes al amparo de Certificados Bursátiles inscritos en el Registro Nacional de Valores se muestran a continuación en la siguiente hoja:

1)\$15,000 millones de pesos o su equivalente en unidades de inversión, en dólares de los Estados Unidos de América o cualquier otra divisa, con oficio de autorización 153/12157/2020 de fecha 26 de febrero de 2020, del cual se han realizado emisiones con fecha 30 de junio de 2020, autorizada en oficio 153/12484/2020 por \$1,860 millones de pesos a un plazo de 5 años y tasa Fija de 8.09%; con fecha 23 de noviembre 2021, autorizada en oficio 153/10027096/2021 por \$1,783 millones de pesos a un plazo de 3 años y tasa TIIE 28 más 0.40 p.b.; con fecha 23 de noviembre 2021, autorizada en oficio 153/10027096/2021 por \$717 millones de pesos a un plazo de 5 años y tasa Fija de 9.19%; con fecha 26 de agosto 2022, autorizada en oficio 153/3190/2022 por \$2,500 millones de pesos a un plazo de 4 años y tasa variable TIIE 28 más 0.60 p.b.; con fecha 29 de septiembre 2023, autorizada en oficio 153/5572/2023 por \$3,000 millones de pesos a un plazo de 3.5 años y tasa variable TIIE 28 más 0.63 p.b.; y con fecha 14 de marzo 2024, autorizada en oficio 153/3240/2024 por \$3,500 millones de pesos a un plazo de 3.5 años y tasa variable TIIE 28 más 0.62 p.b.

Al 30 junio de 2024, el saldo de las opciones (Cap) que Fin $\acute{\text{U}}$ til contrató asciende a \$12.

Nota 14 - Préstamos interbancarios y de otros organismos:

Al 30 junio de 2024, Gentera tenía contratados préstamos como se muestra a continuación:

2T 20241T 20244T 20233T 20232T 2023

De exigibilidad inmediata\$ - \$ - \$ 100

Corto Plazo

Préstamos Banca Múltiple2,5912,2283,2892,5251,967 Préstamos Banca de Desarrollo5667269502 Préstamos Fideicomisos Públicos1,02841213210638 Préstamos Otros Organismos9441,172706932611 5,1293,8844,1963,6132,618

Largo Plazo

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 22 / 28

CONSOLIDADO

Impresión Final

Préstamos Fideicomisos Públicos6,3717,0008,1356,9526,167
Préstamos Otros Organismos2,2242,3542,6961,5251,525
Total largo plazo15,15017,18418,15414,15414,358
Total préstamos interbancarios\$ 20,279 \$ 21,068 \$ 22,480 \$ 17,767 \$ 16,976

(Continúa)

Nota 15 - Obligaciones en operaciones de bursatilización:

Al 30 junio de 2024, Gentera por medio de su subsidiaria Fin útil tiene contratado Certificados Bursátiles Fiduciarios FUTILCB21 y FUTILCB23 por \$1,192 millones de pesos a tasa TIIE + 2.18%, con vencimientos en junio 2025 y octubre 2026.

Nota 16 - Capital contable:

La sociedad se constituyó con un capital mínimo fijo de cincuenta mil pesos y un capital variable ilimitado, el cual al 30 junio de 2024 se integra a continuación:

SerieAcciones*DescripciónImporte
*1,579,243,876Capital social \$ 4,764

-Acciones en tesoreríaTotal1,579,243,876\$ 4,764

*Acciones ordinarias nominativas, sin expresión.

Nota 17 - Impuestos sobre la renta:

Conforme a la ley de ISR vigente en México, la tasa de ISR para 2024 fue del 30%. La tasa vigente para 2024 de la PTU fue del 10%. La tasa de ISR vigente en Perú para 2024 fue del 29.5%.

El ISR se determina sobre las bases de los resultados de cada compañía y no sobre una base consolidada.

El resultado fiscal difiere del contable, principalmente, por aquellas partidas que en el tiempo se acumulan y deducen de manera diferente para los fines contables y fiscales, por el reconocimiento de los efectos de inflación para fines fiscales, así como de aquellas partidas que sólo afectan el resultado contable o el fiscal.

Con base en las proyecciones financieras y fiscales, Gentera determinó que el impuesto que esencialmente pagará en el futuro será el ISR, por lo que ha reconocido ISR diferido.

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 23 / 28

CONSOLIDADO Impresión Final

(Continúa)

La provisión para ISR consolidado se analiza cómo se muestra a continuación:

2T 20241T 20244T 20233T 20232T 2023

ISR causado\$ 1,359\$ 721\$ 1,525\$ 1,525\$ 919
ISR diferido (neto de estimación) (68) (66) 70 (70) (119)
Total ISR \$ 1,291\$ 655\$ 1,595\$ 1,595\$ 1,038

Nota 18 - Información por segmentos:

Los ingresos totales del Gentera provienen principalmente de los segmentos de negocio: (i) Créditos que está integrado por financiamiento comercial, consumo y vivienda; (ii) Comisionistas y (iii) Operaciones de tesorería: son operaciones donde únicamente se invierten los excedentes de tesorería.

De esta manera los ingresos totales del Gentera provienen principalmente de tres fuentes: (i) de los intereses cobrados por los créditos otorgados; (ii) de los comisionistas y (iii) de las inversiones, resultado de los rendimientos producidos por los excedentes de tesorería.

La información por segmentos se presenta a continuación:

2T 2024

SegmentosActivosPasivosIngresosGastosUtilidad o Pérdida

Cartera

México\$ 49,750 \$ 33,614 \$ 15,470 \$ 10,047 \$ 5,423 Perú19,4027,1173,3082,993315

69,15240,73118,77813,0405,738

Comisionistas

México--589275314

Perú--15132

--604288316

Operaciones de Tesorería

México3,9992,026368107261

Perú2,012-116-116 6,0112,026484107377

Total\$ 75,163 \$ 42,757 \$ 19,866 \$ 13,435\$ 6,431

(Continúa)

1T 2024

CLAVE DE COTIZACIÓN: TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024 **GENTERA**

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 24 / 28

CONSOLIDADO

Impresión Final

SegmentosActivosPasivosIngresosGastosUtilidad o Pérdida Cartera 7,495 \$ 4,740 México\$ 46,915 \$ 34,060 \$ \$ 2,755 Perú19,0437,4642,2581,476782 65,95841,5249,7536,2163,537 Comisionistas México--300139161 Perú--33258 --333164169 Operaciones de Tesorería México6,0331,99117553122 Perú2,825-55-55 8,8581,99123053-177 Total\$ 74,816 \$ 43,515 \$ 10,316 \$ 6**,**433\$ 3,883 4T 2023 SegmentosActivosPasivosIngresosGastosUtilidad o Pérdida Cartera 45,795 \$ 31,303 \$ 26,098 \$ 16,826 \$ 9,272 México\$ Perú19,6347,2925,8644,8481,016 65,42938,59531,96221,67410,288 Comisionistas México--973567406 Perú--473314 **--1,**020600420 Operaciones de Tesorería México3, 2801, 806659154505 Perúl, 645-172-172 4,9251,806831154677 \$ 70,354 \$ 40,401 \$ 33,813 22,428 \$ 11,385 Total\$ (Continúa) 3T 2023 SegmentosActivosPasivosIngresosGastosUtilidad o Pérdida Cartera \$ 18,943 \$ México\$ 42,570 27,357 \$ 11,905 \$ 7,038 Perú18,29317,2674,7883,4751,313 60,86344,62423,73115,3808,351 Comisionistas México--737426311 Perú--33258

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 25 / 28

CONSOLIDADO Impresión Final

--770451319

Operaciones de Tesorería México5,7471,606477109368

Perúl, 394-123-123

7,1411,606600109491

Total\$ 68,004 \$ 46,230 \$ 25,101 \$ 15,940 \$ 9,161

2T 2023

SegmentosActivosPasivosIngresosGastosUtilidad o Pérdida

Cartera

México\$ 39,723 \$ 23,466 \$ 12,246 \$ 7,680 \$ 4,566

Perú18,25316,8243,1522,302850 57,97640,29015,3989,9825,416

Comisionistas

México--430289141

Perú--18171

--448306142

Operaciones de Tesorería

México3,0791,57731868258

Perú860979-79

3,9391,58639768329

Total\$ 61,915 \$ 41,876 \$ 16,243 \$ 10,356 \$ 5,887

(Continúa)

A continuación, se muestra una conciliación de los ingresos, utilidades o pérdidas, activos y otros conceptos significativos de los segmentos en conjunto:

2T 2024

DescripciónSegmentosTotal Estados financierosDiferenciaObservaciones

Activos\$ 75,163 \$ 91,425 \$ 16,262 No se incluyen las

reservas, cuentas por cobrar y otros activos

Pasivos42,75762,60519,848No se incluyen las cuentas por pagar

Ingresos19,86621,2881,422No se incluyen los otros productos

Gastos13,43518,4875,052No se incluyen las provisiones de impuestos y otros gastos

Utilidad o (Pérdida) \$ 6,431 \$ 2,801 \$ (3,630)

1T 2024

DescripciónSegmentosTotal Estados financierosDiferenciaObservaciones

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 26 / 28

CONSOLIDADO Impresión Final

Activos\$ 74,816 \$ 91,513 \$ 16,697 No se incluyen las reservas, cuentas por cobrar y otros activos
Pasivos43,51562,30118,786No se incluyen las cuentas por pagar
Ingresos10,31610,475159No se incluyen los otros productos
Gastos6,4338,9682,535No se incluyen las provisiones de impuestos y otros gastos
Utilidad o (Pérdida)\$ 3,833 \$ 1,507 \$ (2,376)

4T 2023

DescripciónSegmentosTotal Estados financierosDiferenciaObservaciones

Activos\$ 70,354 \$ 86,617 \$ 16,263 No se incluyen las reservas, cuentas por cobrar y otros activos
Pasivos40,40158,72718,326No se incluyen las cuentas por pagar
Ingresos33,81336,8503,037No se incluyen los otros productos
Gastos22,42831,7989,370No se incluyen las provisiones de impuestos y otros gastos
Utilidad o (Pérdida)\$ 11,385 \$ 5,052 \$ (6,333)

(Continúa)

3T 2023

DescripciónSegmentosTotal Estados financierosDiferenciaObservaciones

68,004 \$ 15,519 Activos\$ \$ 83,523 No se incluyen las reservas, cuentas por cobrar y otros activos Pasivos46,23056,65010,420No se incluyen las cuentas por pagar Ingresos25,10126,5801,479No se incluyen los otros productos Gastos15,94022,7606,820No se incluyen las provisiones de impuestos y otros gastos Utilidad o (Pérdida)\$ 9,161 \$ 3,820 \$

2T 2023

DescripciónSegmentosTotal Estados financierosDiferenciaObservaciones

Activos\$ 61,915 \$ 77,111 \$ 15,196 No se incluyen las reservas, cuentas por cobrar y otros activos
Pasivos41,87651,4259,549No se incluyen las cuentas por pagar
Ingresos16,24317,130887No se incluyen los otros productos
Gastos10,35614,6604,304No se incluyen las provisiones de impuestos y otros gastos
Utilidad o (Pérdida)\$ 5,887 \$ 2,470 \$ (3,417)

Nota 19 - Saldos y transacciones con partes relacionadas:

Al 30 junio de 2024, los principales saldos con partes relacionadas externas al Grupo por concepto de préstamo otorgado se muestran a continuación:

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 27 / 28

CONSOLIDADO Impresión Final

2T 20241T 20244T 20233T 20232T 2023 Cuentas por cobrar

Reinventando el Sistema S.A.P.I de C.V. (Comunidad 4UNO) \$ 7\$

7\$

7\$

7 \$

(Continúa)

Las principales transacciones celebradas con partes relacionadas por concepto de ingresos por intereses y prestación de servicios al 30 junio de 2024 se muestran a continuación:

2T 20241T 20244T 20233T 20232T 2023

Reinventando el Sistema S.A.P.I de C.V. (Comunidad 4UNO)\$ - \$ 0.3 \$ 0.2

1

\$

0.4

Nota 20 - Pronunciamientos normativos:

NIF y Mejoras a las NIF

El Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF) ha emitido las NIF y Mejoras que se mencionan a continuación:

NIF-B-14 Utilidad por acción- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2023 permitiendo su aplicación anticipada. Realiza precisiones para la determinación de la utilidad por acción (UPA). La Administración estima que la adopción de esta nueva NIF no generará efectos importantes.

Mejoras a las NIF 2024

En diciembre de 2023 el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera y de Sostenibilidad, A. C. (CINIF) emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2024", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes:

NIF A-1 Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera - Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1°. de enero de 2025, permitiendo su aplicación anticipada a partir de 2024 si se adoptan anticipadamente las revelaciones de las NIF particulares aplicables al tipo de entidad que corresponda. Incluye la definición de entidades de interés público y requiere que se revele si la entidad se considera una entidad de interés público o una entidad que no es de interés público. Divide los requerimientos de revelación de las NIF en: i) revelaciones aplicables a todas las entidades en general (entidades de interés público y entidades que no lo son), y ii) revelaciones adicionales obligatorias solo para las entidades de interés público. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 28 / 28

CONSOLIDADO Impresión Final

La Administración estima que la adopción de esta NIF y mejoras no generan efectos importantes.

(Continúa)

Nota 23- Analistas: GENTERA

Dando cumplimiento al acuerdo establecido por el Reglamento Interior de la BMV en el artículo 4.033.01 Fracc. VIII en materia de Requisitos de Mantenimiento, se dan a conocer los nombres de las Instituciones que dan Cobertura de Análisis a los títulos de deuda emitidos a la fecha de presentación de este reporte.

Los Analistas que cubren los valores con clave de pizarra GENTERA son los siguientes: Capitales:

CoberturaAnalistaRecomendación 1Banorte IXEMarissa GarzaCompra

2BarclaysBrian MortonCompra

3BBVA Rodrigo Ortega Compra

4BofA Merrill Lynch Ernesto GabilondoCompra

5BradescoGustavo SchrodenNeutral

6BTG PactualEduardo RosmanCompra

7CitiJosé Luis CuencaNeutral

8GBM Pablo OrdoñezCompra

9Goldman SachsTito LabartaCompra

10HSBC SecuritiesCarlos GómezCompra

11IntercamEduardo LópezNeutral

12ItaúJorge Pérez ArayaCompra

13JP Morgan Yuri R. FernándezCompra

14JefferiesIñigo VegaCompra

15Punto Casa de BolsaMiguel CabreraCompra

16Santander Andres Soto Neutral

17UBSThiago BatistaCompra

18Ve por MásAriel Méndez VelázquezCompra

Deuda:

Fitch Mexico, S.A. de C.V. (Banco Compartamos, México, Escala Global y Nacional) S&P Global Ratings, S.A. de C.V. (Banco Compartamos, México, Escala Global y Nacional) Moody's Local MX (Banco Compartamos, México, Escala Nacional) Class & Asociados S.A. (Compartamos Financiera, Perú) Apoyo y Asociados, Fitch Ratings (Compartamos Financiera, Perú) JCR LATAM Rating Agency (Compartamos Financiera, Perú)

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENTERA** TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1/7

CONSOLIDADO Impresión Final

Insurgentes Sur #1458, Piso 7, Colonia Actipan, C.P. 03230 Ciudad de México, México.

Datos Generales de la Emisora:

Emisora: GENTERA S.A.B. de C.V. Clave de Pizarra: GENTERA

Serie: *

Títulos Emitidos: Acciones

Acciones en Circulación: 1,587,593,876 Acciones con Derecho a Voto: 1,579,243,876

Programas (No. Oficios): 153/89168/2010 de fecha 24 de diciembre de 2010

Clave de Registro sección de valores: 3312-1.00-2010-00

Instrumentos financieros derivados

A. "Discusión de la administración sobre políticas de uso de instrumentos financieros derivados, explicando si dichas políticas permiten que sean utilizados únicamente con fines de cobertura o con otros fines tales como negociación", mencionar

1.Si las políticas de la emisora permiten el uso de derivados para fines de cobertura y/o de negociación, bajo qué circunstancias, y si existen procedimientos o manuales al respecto.

El fin último de los instrumentos financieros derivados que contrate alguna de las empresas de Gentera debe ser con fines de cubrir una posición primaria y/o estabilizar ingresos o gastos en moneda extranjera. Los derivados podrán ser clasificados como derivados de cobertura o de negociación. Las operaciones con derivados que realice Compartamos Banco deberán ser únicas y exclusivamente con fines de cobertura, con el propósito de reducir la exposición a los factores de riesgo. Por la naturaleza de su negocio, no se deben realizar operaciones de

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENTERA** TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 2/7

CONSOLIDADO Impresión Final

intermediación o fungir como emisor de productos derivados. Para que se reconozca el propósito único de cobertura de un instrumento financiero derivado, se debe cumplir con lo establecido al efecto en los criterios contables aplicables emitidos por la CNBV, debiéndose demostrar, entre otros, que existe una relación inversa significativa entre los cambios en el valor razonable del instrumento financiero de cobertura y el valor del activo o pasivo a cubrir.

El resto de las empresas de Gentera podrán realizar derivados de negociación siempre que cumplan con la regulación aplicable y cuenten con una estrategia de gestión de riesgos sólida que justifique su uso. Al cierre del 2T24 Gentera no cuenta con derivados de cobertura; tiene contratados 2 opciones tipo CAP de negociación y de cobertura en Fin Útil, S.A. de C.V. S.O.F.O.M. E.R.

Fin Útil, S.A. de C.V. S.O.F.O.M. E.R., subsidiaria de Gentera (en adelante la Sociedad) cuenta con políticas relativas al uso de Instrumentos Financieros Derivados, que se encuentran documentadas en procedimientos, donde se detallan los criterios a considerar previo y durante la contratación de dichos instrumentos, en línea con lo establecido en el Manual y Marco de Riesgos de la Sociedad.

2. Descripción general de los objetivos para celebrar operaciones con derivados

Con el objetivo de disminuir los riesgos relacionados con las variaciones de tasas de interés, la sociedad celebra transacciones de derivados en función de las emisiones de certificados bursátiles fiduciarios, que se plantean en la operación normal de la Compañía y no con fines especulativos.

3. Instrumentos utilizados y Estrategias de cobertura o negociación implementadas

Los instrumentos que la Sociedad ha utilizado son opciones tipo CAP, con la finalidad de cubrir el riesgo asociado con transacciones pronosticadas altamente probables que surgen de cambios en las tasas de interés, toda vez que las condiciones de mercado sean propicias, a fin de mantener una estructura financiera sólida y sana.

4. Mercados de negociación y Contrapartes elegibles

Los contratos de los instrumentos financieros derivados celebrados por la Sociedad se ejecutan en el mercado OTC (over the counter). $\,$

La Sociedad puede celebrar operaciones con instituciones que se encuentren reguladas y autorizadas, debiendo contar con la autorización del Comité de Riesgos y el Consejo de Administración, así como respetar los límites de riesgo de contraparte establecidos.

5. Políticas para la designación de agentes de cálculo o valuación.

De acuerdo a las políticas establecidas por la Sociedad el agente de cálculo se define dentro del contrato de la operación.

6. Mencionar las principales condiciones o términos de los contratos

El contrato menciona las siguientes condiciones, o características, de manera enunciativa; más no limitativa:

•El nocional

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENTERA** TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 3/7

CONSOLIDADO

Impresión Final

·La fecha de celebración e inicio

- •Fecha de vencimiento de la operación
- •Tipo de operación
- •Tipo de instrumento
- •Precio del ejercicio
- •Tipo de ejercicio
- •Tasa de referencia
- •Información relativa a la prima
- •Información respecto a la liquidación
- •Agente de cálculo.
- 7. Políticas de márgenes, colaterales y líneas de crédito

De acuerdo con las políticas establecidas por la Sociedad y los tipos de instrumentos autorizados para operar y contratar, no aplican llamadas de márgenes, colaterales o líneas de crédito.

8. Procesos y niveles de autorización requeridos por tipo de operación, indicando si las operaciones con derivados obtuvieron previa aprobación por parte del o los comités de auditoría y prácticas societarias

La Sociedad tiene implementados procedimientos donde se establece el proceso para la autorización de la operación, debiendo contar con la aprobación del Comité de Riesgos y el Consejo de Administración previo a la celebración.

9. Procedimientos de control interno para administrar la exposición a los riesgos de mercado y de liquidez

Dentro de la Sociedad, la AIR es el área encargada de dar seguimiento a la exposición al riesgo de mercado y liquidez; la evaluación de la contraparte de acuerdo con la metodología podrá tener un puntaje de LRC (Límite de Riesgo de Contraparte) de hasta un 50% de exposición del capital contable de la Sociedad, así mismo instituciones con menos de dos calificaciones y/o con calificaciones menores a BBB (largo plazo) o F3 (corto plazo) no serán sujetas a la asignación de una línea de contraparte.

Existencia de un tercero independiente que revise dichos procedimientos, y en su caso, cualquier observación o deficiencia que haya sido identificada por dicho tercero

Un auditor externo realiza una revisión de manera bianual en conformidad al artículo 77 de la CUB, en caso de presentarse observaciones, éstas serán resueltas por la Administración.

10. Confirmar la existencia e información sobre la integración de un comité de administración integral de riesgos, reglas que lo rigen y existencia de un manual de administración integral de riesgos

De acuerdo con lo señalado en las Disposiciones en materia de Administración Integral de Riesgos (AIR), la Sociedad ha establecido una AIR, definida como un conjunto de objetivos, políticas, procedimientos, estrategias y acciones que se implementan con el fin de: identificar, medir, vigilar, limitar, controlar, informar y revelar los riesgos a los que se encuentra expuesto a través de su marco y manual de riesgos.

El Comité de Riesgos se apoya, a su vez, en la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR) para la identificación, medición, vigilancia y revelación de los

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENTERA** TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 4/7

CONSOLIDADO Impresión Final

riesgos conforme a las Disposiciones vigentes y mejores prácticas aplicables.

B. "Descripción genérica sobre las técnicas de valuación, distinguiendo los instrumentos que sean valuados a costo o a valor razonable, así como los métodos y técnicas de valuación":

11.Los métodos y técnicas de valuación con las variables de referencia relevantes y los supuestos aplicados.

La Sociedad reconoce todos los activos financieros, resultantes de los derechos y obligaciones establecidos en los contratos de IFD, inicialmente a su valor razonable, el cual, presumiblemente, corresponde al precio de transacciones, es decir, el precio de la contraprestación recibida o entregada.

12.Políticas y frecuencia de valuación y las acciones establecidas en función de la valuación obtenida.

La valuación se realiza de manera mensual por el agente valuador, de acuerdo con el precio Mid-Market en función de metodologías y modelos establecidos por dicho agente; dicha información es recibida y revisada por la Sociedad, para posteriormente realizar el reconocimiento en los estados financieros de los activos provenientes de las operaciones.

13. Aclarar si la valuación es realizada por tercero independiente, mencionando si dicho tercero es estructurador, vendedor o contraparte.

La valuación es realizada por el agente valuador, quien mensualmente comparte la información a la Sociedad.

14. Tratándose de instrumentos de cobertura, explicación respecto al método utilizado para determinar la efectividad de la misma, mencionando el nivel de cobertura con que cuentan

La eficiencia de los instrumentos de cobertura se estima de acuerdo con un enfoque prospectivo, con base en las características del instrumento y considerando la proporción de la sumatoria de los intereses y capital restantes del crédito, tomando en cuenta el valor del dinero en el tiempo (valor presente), mismos que son cubiertos por el valor de mercado del instrumento de cobertura, con un nivel de cobertura del 63.7%.

- C. "Descripción genérica sobre las técnicas de valuación, distinguiendo los instrumentos que sean valuados a costo o a valor razonable, así como los métodos y técnicas de valuación", incluir:
- •Discusión sobre las fuentes internas y externas de liquidez que pudieran ser utilizadas para atender requerimientos relacionados con IFD.

La Sociedad cuenta con un programa de emisión de certificados bursátiles, de los cuales al cierre del 2T24 se han dispuesto 1,200 mdp, con clave de pizarra FUTILCB21 por 600 mdp y FUTILCB23S por 600 mdp, son coberturados por operaciones financieras derivadas y que a través de una eficaz administración de activos y pasivos acorde con el perfil de riesgo establecido por el Comité de Riesgos y el Consejo de Administración, son parte esencial para el establecimiento de estrategias de liquidez por medio del financiamiento, además de contar con líneas de crédito con la Banca Comercial y Banca de Desarrollo.

•Explicación de los cambios en la exposición a los principales riesgos

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENTERA** TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 5/7

CONSOLIDADO Impresión Final

identificados, su administración, y contingencias o eventos que puedan afectarla en futuros reportes.

El principal riesgo al que se encuentra expuesta la Sociedad en este tipo de operaciones es el riesgo de crédito (contraparte), en el caso en que la contraparte seleccionada no pueda cumplir con sus responsabilidades. Para ello, la Sociedad estableció políticas que establecen la cotización con al menos tres contrapartes cuya calificación sea AAA o su equivalente, además de ser entidades reguladas y facultadas para realizar este tipo de operaciones, apegándose adicionalmente a los límites de contraparte establecidos. El seguimiento a las calificaciones de las contrapartes se presenta de manera mensual al Comité de Riesgos.

•Revelación de eventualidades que impliquen que el uso del instrumento financiero derivado difiera de aquél con el que originalmente fue concebido.

Durante el 2T24 no se presentaron eventualidades que impliquen que el uso del instrumento financiero derivado difiera de aquél con el que originalmente fue concebido.

- •Presentar impacto (monto) en resultados o flujo de efectivo de las mencionadas operaciones en derivados.
- El impacto acumulado en resultados al cierre del 2T24 es de \$7.17 mdp, un incremento de \$3.53 mdp respecto al trimestre anterior, correspondiente al derivado de negociación
- El impacto acumulado del derivado de cobertura se encuentra dentro del rubro de "Otros Resultados Integrales (ORI)", por un monto de 1.47 mdp al cierre de 2T24, un decremento por 0.96 mdp respecto al trimestre anterior.
- •Descripción y número de instrumentos financieros derivados que hayan vencido durante el trimestre y de aquellos cuya posición haya sido cerrada.

Durante el 2T24 no se presentaron vencimientos o se cerraron posiciones.

 ${ullet}$ Confirmar el número y monto de llamadas de margen que se presentaron durante el trimestre.

Dada la naturaleza de las operaciones derivadas, no se presentaron llamadas de margen al cierre del 2T24

 ${}^{\bullet}\text{Confirmar}$ si existió algún incumplimiento que se haya presentado a los contratos respectivos.

No se presentaron incumplimientos a los contratos.

Información cuantitativa

"Información cuantitativa a revelar", incluir conforme al formato contenido en la siguiente tabla: Resumen de Instrumentos Financieros Derivados Cifras en miles de pesos al cierre del segundo trimestre de 2024

Tipo de derivado, valor o contrato (1) Fines de cobertura u otros fines, tales como negociaciónMonto nocional/ Valor nominalValor del activo subyacente / Variable de referenciaValor RazonableMontos de vencimientos por añoColateral / Líneas de crédito / Valores dados en garantía

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENTERA** TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENTERA, S.A.B. DE C.V. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 6/7

CONSOLIDADO Impresión Final

Trimestre actualTrimestre anteriorTrimestre actualTrimestre anterior Opción (CAP)Cobertura\$ 600,00011.2470%11.4724%2,1222,28200 Opción (CAP)Negociación\$ 600,00011.2450%11.4850%9,65913,19300

En ningún momento se utilizan instrumentos derivados para crear estrategias especulativas. El instrumento derivado FUTIL21 contratado con fines de cobertura desde una perspectiva económica, por no cumplir con todos los requisitos que exige la normativa para efectos contables se han designado como de negociación.

D. "Análisis de sensibilidad y cambios en el valor razonable"

Para derivados de negociación o de coberturas ineficientes:

•Descripción del método aplicado para la determinación de las pérdidas esperadas o sensibilidad del precio de los derivados ante los cambios en las variables de referencia, incluyendo la volatilidad de dichas variables. En caso de contar con metodologías, presentar indicadores pertinentes, así como una interpretación.

La metodología para la estimación esperada es el Valor en Riesgo (VaR) de acuerdo a la metodología de simulación histórica. Esta metodología permite calcular la pérdida potencial máxima que podría registrarse debido a cambios en las variables financieras, dado un nivel de confianza y un horizonte de tiempo, así como los factores de riesgo correspondientes.

•Análisis de sensibilidad para las operaciones con IFD señalando riesgos e instrumentos que originarían pérdidas

Dado que la operación no es significativa para la Emisora, (ya que representa el 0.013% de sus activos totales, el 0.019% de los pasivos, el 0.041% del capital y 0.12% de los ingresos por intereses) las pérdidas que podrían ser ocasionadas por la exposición al riesgo resultarían inmateriales.

Debido a que la Sociedad, no cuenta con llamadas de margen, los derivados en lo individual no superan el 3% de las ventas son de cobertura y su valor razonable se registra en el balance y los derivados de negociación en lo individual no superan el 5% de los activos, pasivo o capital, el análisis de sensibilidad no aplica.

•Tres escenarios que en caso de que ocurran, puedan generar situaciones adversas para la emisora, identificando supuestos y parámetros empleados y considerar situaciones probables, posibles y remotas o de estrés.

No aplica, debido a que los derivados en lo individual no superan el 3% de las ventas son de cobertura y su valor razonable se registra en el balance y los derivados de negociación en lo individual no superan el 5% de los activos, pasivo o capital.

•Estimación del impacto en el estado de resultados y en flujo de efectivo, para cada escenario mencionado.

No aplica, debido a que los derivados en lo individual no superan el 3% de las ventas son de cobertura y su valor razonable se registra en el balance y los derivados de negociación en lo individual no superan el 5% de los activos, pasivo o capital.

Para derivados con fines de cobertura:

•Nivel de estrés o variación en los activos subyacentes o variables de referencia

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENTERA TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENTERA, S.A.B. DE C.V. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 7/7

CONSOLIDADO

Impresión Final

bajo el cual se determinó que el análisis de sensibilidad resulta aplicable.

No aplica, debido a que los derivados en lo individual no superan el 3% de las ventas son de cobertura y su valor razonable se registra en el balance y los derivados de negociación en lo individual no superan el 5% de los activos, pasivo o capital.

Para el cierre del 2T24 no se contrataron nuevos instrumentos financieros derivados.