



Genera, S.A.B. de C.V. y Subsidiarias
 Av. Insurgentes Sur # 1458, Piso 11, Colonia Actipan, México D.F., C.P. 03230
 Balance General Consolidado al 30 de junio de 2018
 (Cifras en millones de pesos)

A C T I V O		7,875		P A S I V O Y C A P I T A L			
DISPONIBILIDADES		7,875		CAPTACIÓN TRADICIONAL			
CUENTAS DE MARGEN		-		Depósitos de exigibilidad inmediata		1,268	
INVERSIONES EN VALORES		-		Depósitos a plazo			
Títulos para negociar		-		Del público en general	6,498		
Títulos disponibles para la venta	646			Mercado de dinero	415		6,913
Títulos conservados a vencimiento	-	646		Fondos especiales	-		7,987
				Títulos de crédito emitidos	-		1
				Cuenta global de Captación sin Movimiento	-		16,169
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)		-		PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			
PRÉSTAMO DE VALORES		-		De exigibilidad inmediata		-	
DERIVADOS		-		De corto plazo		2,147	
Con fines de negociación		-		De largo plazo	9,715		11,862
Con fines de cobertura		-		ACREEDORES POR REPORTE			
				PRÉSTAMO DE VALORES			
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS				COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA			
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE				Reportos (Saldo acreedor)		-	
Créditos comerciales				Préstamo de valores		-	
Actividad empresarial o comercial	\$ 1,304			Derivados		-	
Entidades financieras	-			Otros colaterales vendidos		-	
Entidades gubernamentales	-	1,304		DERIVADOS			
Créditos al consumo	-	30,010		Con fines de negociación		-	
Créditos a la vivienda	-	7		Con fines de cobertura		-	
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	-	-		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS			
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		31,321		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSÁTILIZACIÓN			
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA				OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
Créditos comerciales				Impuestos a la utilidad por pagar		5	
Actividad empresarial o comercial	\$ 41			Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar		25	
Entidades financieras	-			Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno		-	
Entidades gubernamentales	-	41		Acreedores por liquidación de operaciones		-	
Créditos al consumo	-	894		Acreedores por cuentas de margen		-	
Créditos a la vivienda	-	2		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo		-	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		937		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	3,478		3,508
CARTERA DE CRÉDITO		32,258		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN			
(-) MENOS:				IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		2,018		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS			4
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		30,240		TOTAL PASIVO			31,543
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS		-					
(-) MENOS:				CAPITAL CONTABLE			
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO		-		CAPITAL CONTRIBUIDO			
DERECHOS DE COBRO (NETO)		-		Capital social		4,764	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		30,240		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno		-	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSÁTILIZACIÓN		-		Prima en venta de acciones		558	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		2,007		Obligaciones subordinadas en circulación		-	5,322
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		-		CAPITAL GANADO			
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		1,204		Reservas de capital		2,091	
INVERSIONES PERMANENTES		2,193		Resultado de ejercicios anteriores		7,699	
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA		-		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta		(36)	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		1,159		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo		-	
OTROS ACTIVOS				Remedios por beneficios definidos a los empleados		(398)	
Carros diferidos, paños anticipados e intangibles		2,265		Efecto acumulado por conversión		762	
Compromisos crediticios		4		Resultado por tenencia de activos no monetarios		-	
Otros activos a corto y largo plazo		-		Resultado neto	1,535		11,653
Credito Mercantil		962	3,231	Participación controladora			16,975
				Participación no controladora			37
TOTAL DE ACTIVO		<u>48,555</u>		TOTAL CAPITAL CONTABLE			<u>17,012</u>
				TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			<u>48,555</u>

CUENTAS DE ORDEN

Activos y pasivos contingentes	3,416
Compromisos crediticios	-
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	184
Otras cuentas de registro	9,113
	<u>12,713</u>

"El saldo histórico del capital social al 30 de junio de 2018 es de \$ 4,764 millones de pesos"

"El presente balance general consolidado se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el Artículo 78 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Emisoras de Valores y a Otros Participantes del Mercado de Valores" aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Institución hasta las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"El presente balance general consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

<http://www.gentera.com.mx>

Ing. Enrique Majós Ramírez
Director General

Lic. Mario Ignacio Langarica
Ávila
Director Ejecutivo de Finanzas

C.P.C. Oscar Luis Ibarra
Burgos
Auditor General Interno

C.P.C. Marco Antonio
Guadarrama Villalobos
Contralor



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

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

Ingresos por intereses		10,129
Gastos por intereses		<u>760</u>
MARGEN FINANCIERO		9,369
Estimación preventiva para riesgos crediticios		1,317
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		<u>8,052</u>
Comisiones y tarifas cobradas	646	
Comisiones y tarifas pagadas	197	
Resultado por intermediación	4	
Otros ingresos (egresos) de la operación	208	
Gastos de administración y promoción	<u>6,598</u>	<u>(5,937)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		2,115
Participación en el resultado de asociadas		<u>(6)</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		2,109
Impuestos a la utilidad causados	502	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>60</u>	<u>562</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		1,547
Operaciones discontinuadas		-
RESULTADO NETO		<u><u>1,547</u></u>
Participación controladora en la utilidad		1,535
Participación no controladora en la utilidad		<u>12</u>
		<u><u>1,547</u></u>
Utilidad por acción: \$0.95		

"El presente estado de resultados consolidado se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el Artículo 78 de las "Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Emisoras de Valores y a Otros Participantes del Mercado de Valores" aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Institución hasta las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"El presente estado de resultados consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

<http://www.gentera.com.mx>

Ing. Enrique Majós Ramírez
Director General

Lic. Mario Ignacio Langarica
Ávila
Director Ejecutivo de Finanzas

C.P.C. Oscar Luis Ibarra
Burgos
Auditor General Interno

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



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

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

	Capital contribuido			Capital ganado				Resultado neto	Participación no controladora	Capital contable
	Capital social	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Efecto acumulado por conversión			
Saldo al 31 de diciembre de 2017	\$ 4,764	\$ 558	\$ 1,358	\$ 6,803	\$ (61)	(400)	793	\$ 2,905	\$ 85	16,805
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS										
Constitución de reservas	-	-	145	-	-	-	-	(145)	-	-
Traspaso del resultado neto a resultados de ejercicios anterior	-	-	-	1,980	-	-	-	(1,980)	-	-
Fondo para la recompra de acciones	-	-	780	-	-	-	-	(780)	-	-
Recompra de acciones	-	-	(192)	-	-	-	-	-	-	(192)
Pago de dividendos	-	-	-	(1,084)	-	-	-	-	-	(1,084)
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	733	896	-	-	-	(2,905)	-	(1,276)
MOVIMIENTO INHERENTE A CAMBIO EN ESTIMACIÓN CONTABLE										
Reconocimiento de cambio en el modelo de constitución de reservas de la cartera crediticia - neto de impuestos diferidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL										
Utilidad integral:										
-Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	1,535	12	1,547
-Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	25	-	-	-	-	25
-Remediones por beneficios definidos a los empleados, neto	-	-	-	-	-	2	-	-	-	2
-Efecto acumulado por conversión de subsidiarias, neto	-	-	-	-	-	-	(31)	-	-	(31)
Total	-	-	-	-	25	2	(31)	1,535	12	1,543
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA									(60)	(60)
Saldo al 30 de junio de 2018	\$ 4,764	558	2,091	7,699	(36)	(398)	762	1,535	37	17,012

"El presente estado de variaciones en el capital contable consolidados se formularon con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el Artículo 78 de las "Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Emisoras de Valores y a Otros Participantes del Mercado de Valores" aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Institución durante los años arriba mencionados, los cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"El presente estado de variaciones en el capital contable consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben. "

<http://www.gentera.com.mx>

Ing. Enrique Majós Ramírez
 Director General

Lic. Mario Ignacio Langarica
 Ávila
 Director Ejecutivo de Finanzas

C.P.C. Oscar Luis Ibarra
 Burgos
 Auditor General Interno

C.P.C. Marco Antonio
 Guadarrama Villalobos
 Contralor



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

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

Resultado neto	\$	1,535
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	\$	-
Depreciaciones de inmuebles mobiliario y equipo	192	-
Amortizaciones de activos intangibles	135	-
Provisiones	635	-
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	562	-
Participación en el resultado de asociadas	7	-
Operaciones discontinuadas	-	-
Otros	-	-
	<u>\$</u>	<u>1,531</u>
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen	\$	-
Cambio en inversiones en valores	-	(361)
Cambio en deudores por reporte	-	-
Cambio en préstamo de valores (activo)	-	-
Cambio en derivados (activo)	-	-
Cambio en cartera de crédito (neto)	-	(427)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	-	-
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-	-
Cambio en bienes adjudicados (neto)	-	-
Cambio en otros activos operativos (neto)	-	(326)
Cambio en captación tradicional	-	(60)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	-	4,155
Cambio en acreedores por reporte	-	-
Cambio en préstamos de valores (pasivo)	-	-
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	-	-
Cambio en derivados (pasivo)	-	-
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	-	-
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	-	-
Cambio en otros pasivos operativos	-	(763)
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	-	-
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	-	-
Pago de impuestos a la utilidad	-	(340)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>\$</u>	<u>4,944</u>
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	\$	1
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-	(95)
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	-	-
Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	-	(2,101)
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	-	-
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	-	-
Cobros de dividendos en efectivo	-	-
Pagos por adquisición de activos intangibles	-	(71)
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	-	-
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	-	-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	-	-
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-	-
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-	-
Otros	-	-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>\$</u>	<u>(2,266)</u>
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones	\$	-
Participación no controladora	-	(48)
Pagos de dividendos en efectivo	-	(542)
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	-	(192)
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	-	-
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	-	-
Otros	-	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>\$</u>	<u>(782)</u>
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		1,896
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		(7)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	<u>\$</u>	<u>5,986</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	<u>\$</u>	<u>7,875</u>

"El presente estado de flujos de efectivo consolidados se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el Artículo 78 de las "Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Emisoras de Valores y a Otros Participantes del Mercado de Valores" aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Institución durante los años arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables."

"El presente estado de flujo de efectivo consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

<http://www.gentera.com.mx>

Ing. Enrique Majós Ramírez
Director General

Lic. Mario Ignacio Langarica
Ávila
Director Ejecutivo de Finanzas

C.P.C. Oscar Luis Ibarra
Burgos
Auditor General Interno

C.P.C. Marco Antonio
Guadarrama Villalobos
Contralor