

A C T I V O

P A S I V O Y C A P I T A L

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$	8,406		
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)		-	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		-	Depósitos de exibilidad inmediata	\$ 3,090
Instrumentos financieros negociables	\$	-	Depósitos a plazo	
Instrumentos financieros para cobrar o vender	1,432	1,432	Del público en general	\$ 11,278
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) (neto)	-	-	Mercado de dinero	999
	-	-	Títulos de crédito emitidos	12,277
	-	-	Cuenta global de captación sin movimientos	10,905
	-	-		158
	-	-		\$ 26,430
DEUDORES POR REPORTE		-	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
PRÉSTAMO DE VALORES		-	De exibilidad inmediata	\$ -
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		-	De corto plazo	2,618
Con fines de negociación	\$	22	De largo plazo	14,358
Con fines de cobertura	-	-		16,976
	-	-	ACREEDORES POR REPORTE	8
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		-	PRÉSTAMO DE VALORES	-
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		-	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Créditos comerciales		-	Reportos (Saldo acreedor)	\$ -
Actividad empresarial o comercial	\$	116	Préstamo de valores	-
Entidades financieras	-	-	Instrumentos financieros derivados	-
Entidades gubernamentales	-	116	Otros colaterales vendidos	-
Créditos de consumo	-	54,378	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	
Créditos a la vivienda	-	-	Con fines de negociación	\$ -
Media v residencial	-	-	Con fines de cobertura	-
De interés social	-	-	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	-	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	597
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	-	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	1,186
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
	-	-	Acreedores por liquidación de operaciones	\$ -
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		\$ 54,494	Acreedores por cuentas de marcen	-
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		-	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-
Créditos comerciales		-	Contribuciones por pagar	840
Actividad empresarial o comercial	\$	4	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	3,581
Entidades financieras	-	-		4,421
Entidades gubernamentales	-	4	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	-
Créditos de consumo	-	1,384	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	
Créditos a la vivienda	-	-	Obligaciones subordinadas en circulación	\$ -
Media v residencial	-	-	Abortaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	-
De interés social	-	-	Otros	-
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	-	OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	-
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	-	PASIVOS POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	210
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	-	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	1,486
	-	-	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	111
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		\$ 1,388	TOTAL PASIVO	\$ 51,425
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		-	CAPITAL CONTABLE	
Créditos comerciales		-	CAPITAL CONTRIBUIDO	
Actividad empresarial o comercial	\$	7	Capital social	\$ 4,764
Entidades financieras	-	-	Abortaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	-
Entidades gubernamentales	-	7	Prima en venta de acciones	(455)
Créditos de consumo	-	1,849	Instrumentos financieros que califican como capital	-
Créditos a la vivienda	-	-		\$ 4,309
Media v residencial	-	-	CAPITAL GANADO	
De interés social	-	-	Reservas de capital	1,721
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	-	Resultados acumulados	18,248
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	-	Otros resultados integrales	(587)
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	-	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(1)
	-	-	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		\$ 1,856	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE		-	Remediación de beneficios definidos a los empleados	(90)
CARTERA DE CRÉDITO		\$ 57,738	Efecto acumulado por conversión	(496)
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS		296	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
(-) MENOS: ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		4,447	Participación en ORI de otras entidades	-
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		\$ 53,587	TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	23,691
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)		-	TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	1,995
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		53,587	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 25,686
ACTIVOS VIRTUALES		-	CUENTAS DE ORDEN	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		-	Avales otorgados	\$ 1,629
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		2,528	Activos v pasivos contingentes	-
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		-	Campanios creditos	18,290
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS		-	Bienes en fideicomiso o mandato	-
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)		587	Fideicomiso	-
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		576	Mandato	-
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		1,163	Bienes en custodia o en administración	-
INVERSIONES PERMANENTES		123	Colaterales recibidos por la entidad	-
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)		2,083	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)		1,971	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etaa 3	692
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)		-	Otras cuentas de registro	11,442
CRÉDITO MERCANTIL		4,633		
TOTAL ACTIVO		\$ 77,111	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 77,111

El saldo histórico del capital social al 30 de junio de 2023 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 fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

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

Ing. Enrique Majós Ramírez
Director General

Lic. Mario Ignacio Langarica
Ávila
Director Ejecutivo de Finanzas

C.P.C. Marco Antonio Guadarrama Villalobos
Contralor

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



Gentera S.A.B de C.V. y Subsidiarias
Insurgentes Sur 1458, Piso 11, Colonia Actipan, México D.F., C.P. 03230
Estado de Resultado Integral del 1 de enero al 30 de junio de 2023.
(Cifras en millones de pesos, excepto la utilidad por acción)

Ingresos por intereses	\$	15,301	
Gastos por intereses		<u>2,476</u>	
MARGEN FINANCIERO	\$	12,825	
Estimación preventiva para riesgos crediticios		2,854	
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	\$	<u>9,971</u>	
Comisiones y tarifas cobradas	\$	1,544	
Comisiones y tarifas pagadas		253	
Resultado por intermediación		(6)	
Otros ingresos (egresos) de la operación		410	
Gastos de administración y promoción		<u>8,158</u>	<u>(6,463)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	\$	3,508	
Participación en el resultado neto de otras entidades		-	<u>-</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	\$	3,508	
Impuestos a la utilidad		<u>1,038</u>	
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	\$	2,470	
Operaciones discontinuadas		-	<u>-</u>
RESULTADO NETO			2,470
Otros Resultados Integrales			
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	1		
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-		
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-		
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-		
Efecto acumulado por conversión	(375)		
Participación en ORI de otras entidades	-		<u>(374)</u>
RESULTADO INTEGRAL			<u>\$ 2,096</u>
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora	2,351		
Participación no controladora	<u>119</u>	\$	<u>2,470</u>
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora	1,978		
Participación no controladora	<u>118</u>	\$	<u>2,096</u>
Utilidad básica por acción ordinaria	\$	<u>1.56</u>	

"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 fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

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

Ing. Enrique Majós Ramírez
Director General

Lic. Mario Ignacio Langarica
Ávila
Director Ejecutivo de Finanzas

C.P.C. Marco Antonio
Guadarrama Villalobos
Contralor

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



Gentera, S.A.B. de C.V. y Subsidiarias
 Av. Insurgentes Sur # 1458, Piso 11, Colonia Actipan, México D.F., C.P. 03230
 Estado de cambios en el Capital Contable Consolidado
 del 1 de enero al 30 de junio de 2023
 (Cifras en millones de pesos)

	Capital contribuido			Capital ganado			Remediones por beneficios definidos a los	Efecto acumulado por conversión	Total Participación controladora	Participación no controladora	Total Capital contable
	Capital social	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender						
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 4,764	\$ (455)	\$ 1,772	\$ 17,719	\$ (2)	\$ (91)	(121)	23,586	\$ 1,928	\$ 25,514	
Ajustes retrospectivos por cambios contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo al 31 de diciembre de 2022 ajustado	4,764	455	1,772	17,719	(2)	91	121	23,586	1,928	25,514	
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS											
Aportaciones de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Fondo para la recompra de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pago de dividendos	-	-	-	(1,822)	-	-	-	(1,822)	-	(1,822)	
Prima pagada por cambio en la participación de subsidiarias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total	-	-	-	(1,822)	-	-	-	(1,822)	-	(1,822)	
MOVIMIENTOS DE RESERVAS											
Recompra de acciones	-	-	(51)	-	-	-	-	(51)	-	(51)	
RESULTADO INTEGRAL:											
-Resultado neto	-	-	-	2,351	-	-	-	2,351	119	2,470	
-Valuación de instrumentos financieros para cobrar y vender	-	-	-	-	1	-	-	1	-	1	
-Remediones por beneficios definidos a los emoleados, neto	-	-	-	-	-	1	-	1	-	1	
-Efecto acumulado por conversión de subsidiarias, neto	-	-	-	-	-	-	(375)	(375)	-	(375)	
Total	-	-	-	2,351	1	1	(375)	1,978	119	2,097	
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA											
Saldo al 30 de junio de 2023	\$ 4,764	(455)	1,721	18,248	(1)	(90)	(496)	23,691	1,995	25,686	

"El presente estado de variaciones en el capital contable consolidado 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 Langerica
Avila
Director Ejecutivo de Finanzas

C.P.C. Marco Antonio Guadarrama
Villalobos
Contralor

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

Actividades de operación		
Resultado antes de impuesto a la utilidad		\$ 3,508
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Depreciaciones de inmuebles mobiliario y equipo	\$ 131	
Amortizaciones de activos intangibles	200	
Pérdidas por deterioro de crédito mercantil	-	
Participación en el resultado neto de otras entidades	-	
Pérdida en venta de propiedades, mobiliario y equipo	38	
Pérdidas por deterioro de activos de larga duración	-	
Operaciones Discontinuas	-	369
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento		
Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	778	
Instrumentos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	-	
Instrumentos asociados con instrumentos financieros que califican como capital	-	
Otros Intereses	-	778
Suma		1,147
Cambios en partidas de operación		
Cambio en cuentas de margen (Instrumentos financieros derivados)	\$ -	
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	282	
Cambio en deudores por reporto (neto)	-	
Cambio en préstamo de valores (activo)	-	
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	2	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(4,391)	
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	-	
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-	
Cambios en activos virtuales	-	
Cambios en otras cuentas por cobrar (neto)	(2)	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	-	
Cambio en otros activos operativos (neto)	140	
Cambio en captación tradicional	(760)	
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	-	
Cambio en acreedores por reporto	(32)	
Cambio en préstamos de valores (pasivo)	-	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	-	
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	-	
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	2	
Cambio en otros pasivos operativos	(7)	
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	-	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	(166)	
Cambio en otras cuentas por pagar	312	
Cambios en otras provisiones	77	
Devoluciones de impuestos a la utilidad	-	
Pago de impuestos a la utilidad	(1,634)	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		<u>(1,522)</u>
Actividades de inversión		
Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	\$ -	
Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	-	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	6	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(183)	
Cobros por operaciones discontinuas	-	
Pagos por operaciones discontinuas	-	
Cobros por disposición de subsidiarias	-	
Pagos por adquisición de subsidiarias	-	
Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	-	
Pagos por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	(4)	
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	-	
Pagos por adquisición de activos intangibles	(161)	
Cobros por adquisición de activos intangibles	-	
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 cobros por actividades de inversión	-	
Otros pagos por actividades de inversión	-	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		<u>(342)</u>
Actividades de financiamiento		
Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos	\$ 8,588	
Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos	(6,957)	
Pagos de pasivo por arrendamiento	(228)	
Cobros por emisión de acciones	-	
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	-	
Participación no controladora	(51)	
Pago de dividendos en efectivo	(911)	
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	(51)	
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	-	
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	-	
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	(37)	
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	-	
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	-	
Otros cobros por actividades de financiamiento	-	
Otros pagos por actividades de financiamiento	-	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		353
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		(1,511)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		(428)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período		<u>\$ 10,345</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período		<u>\$ 8,406</u>

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

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

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

Ing. Enrique Majós Ramírez
Director General

Lic. Mario Ignacio Langarica
Ávila
Director Ejecutivo de Finanzas

C.P.C. Marco Antonio Guadarrama
Villalobos
Contralor

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