



Gentera, 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 31 de diciembre de 2018
(Cifras en millones de pesos)

A C T I V O		P A S I V O Y C A P I T A L	
DISPONIBILIDADES	7,795	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	-	Depósitos de exigibilidad inmediata	1,484
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	-	Del público en general	7,388
Títulos disponibles para la venta	300	Mercado de dinero	620
Títulos conservados a vencimiento	632	Fondos especiales	-
	932	Títulos de crédito emitidos	8,008
		Cuenta global de Captación sin Movimiento	8,459
			1
			17,952
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	-	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
PRÉSTAMO DE VALORES	-	De exigibilidad inmediata	-
DERIVADOS		De corto plazo	3,851
Con fines de negociación	-	De largo plazo	8,221
Con fines de cobertura	-		12,072
	-	ACREEDORES POR REPORTE	-
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		PRÉSTAMO DE VALORES	-
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Créditos comerciales		Reportos (Saldo acreedor)	-
Actividad empresarial o comercial	\$ 1,398	Préstamo de valores	-
Entidades financieras	-	Derivados	-
Entidades gubernamentales	1,398	Otros colaterales vendidos	-
Créditos al consumo	33,347	DERIVADOS	
Créditos a la vivienda	5	Con fines de negociación	-
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	-	Con fines de cobertura	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	34,750	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSÁTILIZACIÓN	-
Créditos comerciales		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Actividad empresarial o comercial	\$ 49	Impuestos a la utilidad por pagar	188
Entidades financieras	-	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	104
Entidades gubernamentales	49	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	-
Créditos al consumo	925	Acreedores por liquidación de operaciones	-
Créditos a la vivienda	1	Acreedores por cuentas de margen	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	975	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-
CARTERA DE CRÉDITO	35,725	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	3,185
(-) MENOS: ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	2,224		3,477
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	33,501	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	-
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-
(-) MENOS: ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	-	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	4
DERECHOS DE COBRO (NETO)	-	TOTAL PASIVO	33,505
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	33,501	CAPITAL CONTABLE	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSÁTILIZACIÓN	-	CAPITAL CONTRIBUIDO	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	1,570	Capital social	4,764
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	-
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,144	Prima en venta de acciones	558
INVERSIONES PERMANENTES	2,399	Obligaciones subordinadas en circulación	-
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	-	CAPITAL GANADO	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	1,303	Reservas de capital	1,948
OTROS ACTIVOS		Resultado de ejercicios anteriores	7,699
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	2,001	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(54)
Otros activos a corto y largo plazo	10	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-
Credito Mercantil	933	Remediones por beneficios definidos a los empleados	(489)
	2,944	Efecto acumulado por conversión	642
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
		Resultado neto	2,965
		Participación controladora	18,033
		Participación no controladora	50
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	18,083
TOTAL DE ACTIVO	51,588	TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	51,588

CUENTAS DE ORDEN

Activos y pasivos contingentes	1,808
Compromisos crediticios	-
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	184
Otras cuentas de registro	9,545

"El saldo histórico del capital social al 31 de diciembre 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. Marco Antonio
Guadarrama Villalobos
Contralor

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



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

Estado de Resultados Consolidado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018
Av. Insurgentes Sur # 1458, Piso 11, Colonia Actipan, México D.F., C.P. 03230
(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		20,987
Gastos por intereses		<u>1,711</u>
MARGEN FINANCIERO		19,276
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>2,712</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		16,564
Comisiones y tarifas cobradas	1,357	
Comisiones y tarifas pagadas	422	
Resultado por intermediación	1	
Otros ingresos (egresos) de la operación	260	
Gastos de administración y promoción	<u>13,768</u>	<u>(12,572)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		3,992
Participación en el resultado de asociadas		<u>68</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		4,060
Impuestos a la utilidad causados	1,123	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>(53)</u>	<u>1,070</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		2,990
Operaciones discontinuadas		-
	RESULTADO NETO	<u><u>2,990</u></u>
Participación controladora en la utilidad		2,965
Participación no controladora en la utilidad		<u>25</u>
		<u><u>2,990</u></u>
Utilidad por acción: \$ 1.84		

"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. Marco Antonio
 Guadarrama Villalobos
 Contralor.

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



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

Av. Insurgentes Sur # 1458, Piso 11, Colonia Actipan, México D.F., C.P. 03230
 Estado de Variaciones en el Capital Contable Consolidado
 del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018
 (Cifras en millones de pesos)

	Capital contribuido		Capital ganado					Participación no controladora	Capital contable	
	Capital social	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Efecto acumulado por conversión			Resultado neto
Saldo al 31 de diciembre de 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	-	-	(335)	-	-	-	-	-	-	(335)
Pago de dividendos	-	-	-	(1,084)	-	-	-	-	(60)	(1,144)
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	590	896	-	-	-	(2,905)	(60)	(1,479)
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	-	-	-	-	-	-	-	2,965	25	2,990
-Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	7	-	-	-	-	7
-Remediones por beneficios definidos a los empleados, neto	-	-	-	-	-	(89)	-	-	-	(89)
-Efecto acumulado por conversión de subsidiarias, neto	-	-	-	-	-	-	(151)	-	-	(151)
Total	-	-	-	-	7	(89)	(151)	2,965	25	2,757
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA										
Saldo al 31 de diciembre de 2018	\$ 4,764	\$ 558	\$ 1,948	\$ 7,699	\$ (54)	(489)	642	\$ 2,965	\$ 50	\$ 18,083

"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 valuaron 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
 Avila
 Director Ejecutivo de Finanzas

C.P.C. Marco Antonio
 Guadarrama Villalobos
 Contralor

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



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

Av. Insurgentes Sur #1458, Piso 11, Colonia Actipan, México D.F., C.P. 03230
Estado de Flujos de Efectivo Consolidado
del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018
(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto		\$	2,965
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:			
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	\$	(4)	
Depreciaciones de inmuebles mobiliario y equipo		403	
Amortizaciones de activos intangibles		294	
Provisiones		922	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		1,070	
Participación en el resultado de asociadas		(68)	
Operaciones discontinuadas		-	
Otros		-	
		\$	2,617
Actividades de operación			
Cambio en cuentas de margen		\$	-
Cambio en inversiones en valores			(671)
Cambio en deudores por reporto			-
Cambio en préstamo de valores (activo)			-
Cambio en derivados (activo)			-
Cambio en cartera de crédito (neto)			(3,697)
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)			261
Cambio en captación tradicional			1,722
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos			4,365
Cambio en acreedores por reporto			-
Cambio en préstamos de valores (pasivo)			-
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía			-
Cambio en derivados (pasivo)			-
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización			-
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo			-
Cambio en otros pasivos operativos			(535)
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			(1,090)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			5,937
Actividades de inversión			
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo		\$	3
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo			(275)
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos			-
Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos			(2,132)
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			(199)
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			(2,603)
Actividades de financiamiento			
Cobros por emisión de acciones		\$	-
Participación no controladora			(35)
Pagos de dividendos en efectivo			(1,084)
Pagos asociados a la recompra de acciones propias			(335)
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital			-
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital			-
Otros			-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento			(1,454)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo			1,880
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo			(71)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período		\$	5,986
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período		\$	7,795

"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