



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

Av. Insurgentes Sur # 1458, Piso 11, Colonia Actipán, México D.F., C.P. 03230  
Balance General Consolidado al 30 de Septiembre de 2015.  
(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	4,193	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>	-	Depósitos a plazo	141
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>		Del público en general	826
Títulos para negociar	-	Mercado de dinero	551
Títulos disponibles para la venta	26	Fondos especiales	-
Títulos conservados a vencimiento	-	Títulos de crédito emitidos	1,377
	26		11,271
<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	79	<b>PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	
<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	-	De exigibilidad inmediata	-
<b>DERIVADOS</b>		De corto plazo	2,847
Con fines de negociación	-	De largo plazo	5,593
Con fines de cobertura	-		8,440
	-	<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	-
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>		<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	-
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	
Créditos comerciales		Reportos (Saldo acreedor)	-
Actividad empresarial o comercial	\$ 497	Préstamo de valores	-
Entidades financieras	-	Derivados	-
Entidades gubernamentales	497	Otros colaterales vendidos	-
Créditos al consumo	26,141	<b>DERIVADOS</b>	
Créditos a la vivienda	45	Con fines de negociación	6
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	-	Con fines de cobertura	-
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	26,683		6
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>		<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	-
Créditos comerciales		<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	-
Actividad empresarial o comercial	\$ 28	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
Entidades financieras	-	Impuestos a la utilidad por pagar	11
Entidades gubernamentales	-	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	4
Créditos al consumo	783	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	-
Créditos a la vivienda	2	Acreedores por liquidación de operaciones	-
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	813	Acreedores por cuentas de margen	-
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>	27,496	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	2,014
<b>(-) MENOS: ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	1,434		2,029
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	26,062	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	-
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	-	<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	-
<b>(-) MENOS: ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO</b>	-	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	57
<b>DERECHOS DE COBRO (NETO)</b>	-	<b>TOTAL PASIVO</b>	23,321
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	26,062	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	-	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	920	Capital social	4,764
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	-
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	1,049	Prima en venta de acciones	560
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	144	Obligaciones subordinadas en circulación	-
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	-	<b>CAPITAL GANADO</b>	
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	580	Reservas de capital	1,090
<b>OTROS ACTIVOS</b>		Resultado de ejercicios anteriores	3,694
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	2,113	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-
Otros activos a corto y largo plazo	22	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-
Credito Mercantil	883	Efecto acumulado por conversión	328
	3,018	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
		Resultado neto	2,287
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>	<u>36,071</u>	Participación controladora	12,723
		Participación no controladora	27
		<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	12,750
		<b>TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<u>36,071</u>
		<b>Cuentas de orden</b>	
		Otras obligaciones contingentes	2,532
		Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	126
		Otras cuentas de registro	23,596

\*El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre de 2015 es de \$ 4,764\*

\*El presente balance general consolidado se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 99,101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Compañía hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y 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/wps/portal/Gentera/Inicio>

Ing. Carlos Labarthe Costas  
Director General

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

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

C.P.C. Marco Antonio  
Guadarrama Villalobos  
Contralor



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

**Av. Insurgentes Sur # 1458, Piso 11, Colonia Actipán, México D.F., C.P. 03230**  
**Estado de Resultados Consolidado del 1 de Enero al 30 de Septiembre de 2015**  
**(Cifras en millones de pesos)**

Ingresos por intereses		12,077
Gastos por intereses		<u>647</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>11,430</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		1,548
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b><u>9,882</u></b>
Comisiones y tarifas cobradas	845	
Comisiones y tarifas pagadas	560	
Resultado por intermediación	9	
Otros ingresos (egresos) de la operación	116	
Gastos de administración y promoción	<u>6,876</u>	<u>(6,466)</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		<b>3,416</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>(32)</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		<b>3,384</b>
Impuestos a la utilidad causados	634	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>459</u>	<u>1,093</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<b>2,291</b>
Operaciones discontinuadas		-
	<b>RESULTADO NETO</b>	<b><u><u>2,291</u></u></b>
Participación controladora en la utilidad		2,287
Participación no controladora en la utilidad		<u>4</u>
		<b><u><u>2,291</u></u></b>

Utilidad por acción: \$1.4034

"El presente estado de resultados consolidado se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 99,101 y 102 de la ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Compañía durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

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

<http://www.gentera.com.mx/wps/portal/Genera/Inicio>

Ing. Carlos Labarthe Costas  
Director General

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

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

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



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

Av. Insurgentes Sur # 1458, Piso 11, Colonia Actipán, México D.F., C.P. 03230  
 Estado de Variaciones en el Capital Contable Consolidado  
 del 1 de Enero al 30 de Septiembre de 2015  
 (Cifras en millones de pesos)

	Capital Contribuido		Capital Ganado				Participación no controladora	Total Capital Contable	
	Capital social	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión			Resultado neto
<b>Saldo al 31 de Diciembre del 2014</b>	\$ 4,764	\$ 763	\$ 870	\$ 2,150	\$ -	\$ 147	\$ 3,125	\$ 241	<b>12,060</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>									
Constitución de reservas	-	-	156	(156)	-	-	-	-	-
Traspaso del resultado neto a resultados de ejercicios anteriores	-	-	-	3,125	-	-	(3,125)	-	-
Fondo para la recompra de acciones	-	-	(24)	(185)	-	-	-	-	<b>(209)</b>
Recompra de acciones	-	-	88	-	-	-	-	-	<b>88</b>
Pago de dividendos	-	-	-	(1,240)	-	-	-	-	<b>(1,240)</b>
Otros	-	(203)	-	-	-	-	-	-	<b>(203)</b>
Total	-	(203)	220	1,544	-	-	(3,125)	-	<b>(1,564)</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>									
Utilidad integral:									
-Resultado neto	-	-	-	-	-	-	2,287	5	<b>2,292</b>
-Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Efecto acumulado de conversión	-	-	-	-	-	181	-	-	<b>181</b>
Total	-	-	-	-	-	181	2,287	(214)	<b>2,254</b>
<b>PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo al 30 de Septiembre de 2015</b>	<b>\$ 4,764</b>	<b>\$ 560</b>	<b>\$ 1,090</b>	<b>\$ 3,694</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 328</b>	<b>\$ 2,287</b>	<b>\$ 27</b>	<b>12,750</b>

"El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Compañía durante el período arriba mencionado, los cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

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

<http://www.genera.com.mx/wps/portal/Genera/Inicio>

Ing. Carlos Labarthe Costas  
 Director General

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

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

C.P.C. Marco Antonio  
 Guadarrama Villalobos  
 Contralor



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

Av. Insurgentes Sur #1458, Piso 11, Colonia Actipán, México D.F., C.P. 03230

**Estado de Flujos de Efectivo Consolidado  
del 1 de Enero al 30 de Septiembre de 2015  
(Cifras en millones de pesos)**

<b>Resultado Neto</b>	\$	2,287
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>		
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	\$	-
Depreciaciones de inmuebles mobiliario y equipo	190	
Amortizaciones de activos intangibles	82	
Provisiones	491	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	1,094	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(32)	
Operaciones discontinuadas	-	
Otros	1	\$ 1,826
<b>Actividades de operación</b>	\$	
Cambio en cuentas de margen		-
Cambio en inversiones en valores		(2)
Cambio en deudores por reporto		117
Cambio en préstamo de valores (activo)		-
Cambio en derivados (activo)		-
Cambio en cartera de crédito (neto)		(3,405)
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)		(1,421)
Cambio en captación tradicional		2,541
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		2,604
Cambio en acreedores por reporto		-
Cambio en préstamos de valores (pasivo)		-
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía		-
Cambio en derivados (pasivo)		6
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización		-
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		-
Cambio en otros pasivos operativos		(1,396)
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		-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>3,157</b>
<b>Actividades de inversión</b>	\$	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo		2
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(321)
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas		-
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas		-
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes		-
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes		-
Cobros de dividendos en efectivo		-
Pagos por adquisición de activos intangibles		(160)
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)		-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>		<b>(479)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>	\$	
Cobros por emisión de acciones		-
Participación no controladora		(215)
Pagos de dividendos en efectivo		(1,240)
Pagos asociados a la recompra de acciones propias		(121)
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital		-
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital		-
Otros		(208)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		<b>(1,784)</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>894</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>156</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período</b>	\$	<b>3,143</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</b>	\$	<b>4,193</b>

"El presente estado de flujo de efectivo consolidado se formuló de conformidad con los Criterios de contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99,101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Compañía durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables."

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

<http://www.gentera.com.mx/wps/portal/Gentera/Inicio>

Ing. Carlos Labarthe Costas  
Director General

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

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

C.P.C. Marco Antonio  
Guadarrama Villalobos  
Contralor