



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:

(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 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".

(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:

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.

(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 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	<u>\$ 4,589</u>	<u>\$ 4,524</u>	<u>\$ 3,969</u>	<u>\$ 4,101</u>	<u>\$ 4,131</u>
Equivalente de efectivo restringidos:	2,122	4,387	2,796	4,015	1,840
Depósitos de Regulación Monetaria	2	2	2	2	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	<u>4,243</u>	<u>4,689</u>	<u>2,615</u>	<u>3,551</u>	<u>2,435</u>
	<u>\$ 10,954</u>	<u>\$ 13,600</u>	<u>\$ 9,921</u>	<u>\$ 11,667</u>	<u>\$ 8,406</u>

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 Util \$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

(Continúa)

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

2T 2024

	Intereses	Comisiones
Créditos comerciales	\$ -	\$ -
Créditos al consumo	18,554	99
	<u>\$ 18,554</u>	<u>\$ 99</u>

1T 2024

	Intereses	Comisiones
Créditos comerciales	\$ -	\$ -
Créditos al consumo	9,109	45
	<u>\$ 9,109</u>	<u>\$ 45</u>

4T 2023

	Intereses	Comisiones
Créditos comerciales	\$ -	\$ -
Créditos al consumo	31,638	176
	<u>\$ 31,638</u>	<u>\$ 176</u>

3T 2023

	Intereses	Comisiones
Créditos comerciales	\$ -	\$ -
Créditos al consumo	22,931	123
	<u>\$ 22,931</u>	<u>\$ 123</u>

(Continúa)

2T 2023

	Intereses	Comisiones
Créditos comerciales	\$ -	\$ -
Créditos al consumo	14,859	77
	<u>\$ 14,859</u>	<u>\$ 77</u>

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 30 junio de 2024 ascienden a \$1,072.

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

Calificación	Importe total de cartera	2T 2024 Reservas Preventivas Necesarias			
		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: Reservas Constituidas					5,561
Exceso					<u><u>2</u></u>

NOTAS:

- 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.
- 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.
- La constitución de las reservas adicionales preventivas para riesgos crediticios se reconoció en Banco por \$2

(Continúa)

Calificación	Importe total de cartera	1T 2024 Reservas Preventivas Necesarias			
		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: 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

Calificación	Importe total de cartera	4T 2023 Reservas Preventivas Necesarias			
		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: 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)

Calificación	Importe total de cartera	3T 2023 Reservas Preventivas Necesarias			
		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: Reservas Constituidas					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

Calificación	Importe total de cartera	2T 2023 Reservas Preventivas Necesarias			
		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: 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 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	\$ 231	\$ 230	\$ 212	\$ 178	\$ 157
Otros adeudos:					
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
	<u>3,595</u>	<u>4,414</u>	<u>3,481</u>	<u>3,237</u>	<u>2,805</u>
Menos:					
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	(395)	(307)	(261)	(283)	(278)
Total de cuentas por cobrar	<u>\$ 3,200</u>	<u>\$ 4,107</u>	<u>\$ 3,220</u>	<u>\$ 2,854</u>	<u>\$ 2,528</u>

(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	<u>210</u>	<u>206</u>	<u>206</u>	<u>179</u>	<u>174</u>
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.
- (b) Depósitos no amortizables, sujetos a recuperación al término de cada contrato de 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 2024	1T 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	294	279	281	284	281
Equipo de transporte	216	205	203	201	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	(991)	(963)	(935)	(914)	(912)
Adaptaciones y mejoras- Neto	165	159	168	145	144
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:

		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:

<u>Arrendamientos bajo la NIF D-5</u>	<u>2T 2024</u>
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	Interés	Valor presente
En menos de un año	\$	519	(70)	449
Entre 1 y 5 años		930	(81)	849
	\$	1,449	(151)	1,298
1T 2024				
		Pagos mínimos futuros	Interés	Valor presente
En menos de un año	\$	502	(67)	435
Entre 1 y 5 años		916	(77)	839
	\$	1,418	(144)	1,274

(Continúa)

4T 2023

		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

		Pagos mínimos futuros	Interés	Valor 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	Interés	Valor presente
En menos de un año	\$	457	(62)	395
Entre 1 y 5 años		861	(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 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 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 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	-	-

4T 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	95	26	-	-

3T 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	-	-

2T 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	-	-

(Continúa)

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 SOLUÇÕES E PARTICIPAÇÕES, S. A. ⁽¹⁾	\$ 109	\$ 109	\$ 109	\$ 109	\$ 109
Epesos, S. A. P. I. de C. V. ⁽¹⁾	50	50	50	50	50
Fondadora 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	1T 2024	4T 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.

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

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	\$ -	\$ -	\$ 100	\$ -	\$ -
Corto Plazo					
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
	<u>5,129</u>	<u>3,884</u>	<u>4,196</u>	<u>3,613</u>	<u>2,618</u>
Largo Plazo					
Préstamos 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
	<u>15,150</u>	<u>17,184</u>	<u>18,154</u>	<u>14,154</u>	<u>14,358</u>
Total largo plazo					
Total préstamos interbancarios	<u>\$ 20,279</u>	<u>\$ 21,068</u>	<u>\$ 22,480</u>	<u>\$ 17,767</u>	<u>\$ 16,976</u>

(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:

Serie	Acciones*	Descripción	Importe
*	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.

(Continúa)

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

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

(Continúa)

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	\$ 42,570	\$ 27,357	\$ 18,943	\$ 11,905	\$ 7,038
Perú	18,293	17,267	4,788	3,475	1,313
	60,863	44,624	23,731	15,380	8,351
Comisionistas					
México	-	-	737	426	311
Perú	-	-	33	25	8
	-	-	770	451	319
Operaciones de Tesorería					
México	5,747	1,606	477	109	368
Perú	1,394	-	123	-	123
	7,141	1,606	600	109	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	Segmentos	Total Estados financieros	Diferencia	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	Segmentos	Total Estados financieros	Diferencia	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	Segmentos	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)	

(Continúa)

3T 2023

Descripción	Segmentos	Total Estados financieros	Diferencia	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	Segmentos	Total Estados financieros	Diferencia	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 2024	1T 2024	4T 2023	3T 2023	2T 2023
Cuentas por cobrar					
Reinventando el Sistema S.A.P.I de C.V. (Comunidad 4UNO)	\$ 7	\$ 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 2024	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.

(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:

	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)