



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 Junio de 2017
(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	5,597	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	-	Depósitos de exigibilidad inmediata	728
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	-	Del público en general	3,931
Títulos disponibles para la venta	233	Mercado de dinero	651
Títulos conservados a vencimiento	-	Fondos especiales	-
	233	Títulos de crédito emitidos	4,582
		Cuenta global de Captación sin Movimiento	9,567
			14,877
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	-	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
PRÉSTAMO DE VALORES	-	De exigibilidad inmediata	-
DERIVADOS		De corto plazo	1,592
Con fines de negociación	-	De largo plazo	4,961
Con fines de cobertura	-		6,553
	-	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	\$ 883	Préstamo de valores	-
Entidades financieras	-	Derivados	-
Entidades gubernamentales	-	Otros colaterales vendidos	-
Créditos al consumo	29,289	DERIVADOS	
Créditos a la vivienda	13	Con fines de negociación	-
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	-	Con fines de cobertura	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	30,185	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-
Créditos comerciales		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Actividad empresarial o comercial	\$ 30	Impuestos a la utilidad por pagar	11
Entidades financieras	-	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	11
Entidades gubernamentales	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	-
Créditos al consumo	1,209	Acreedores por liquidación de operaciones	-
Créditos a la vivienda	2	Acreedores por cuentas de margen	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	1,241	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	4,009
CARTERA DE CRÉDITO	31,426		4,031
(-) MENOS: ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	1,941	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	-
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	29,485	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	4
(-) MENOS: ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	-		25,465
DERECHOS DE COBRO (NETO)	-	TOTAL PASIVO	25,465
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	29,485	CAPITAL CONTABLE	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-	CAPITAL CONTRIBUIDO	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	967	Capital social	4,764
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	-
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,109	Prima en venta de acciones	550
INVERSIONES PERMANENTES	68	Obligaciones subordinadas en circulación	-
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	-		5,314
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	962	CAPITAL GANADO	
OTROS ACTIVOS		Reservas de capital	1,474
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	2,249	Resultado de ejercicios anteriores	7,172
Otros activos a corto y largo plazo	4	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(23)
Credito Mercantil	891	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-
	3,144	Efecto acumulado por conversión	498
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
		Remedios por beneficios definidos a los empleados	(200)
		Resultado neto	1,805
		Participación controladora	16,040
		Participación no controladora	60
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	16,100
TOTAL DE ACTIVO	41,565	TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	41,565
Cuentas de orden		Activos y pasivos contingentes	1,179
Activos y pasivos contingentes		Compromisos crediticios	-
Compromisos crediticios		Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	152
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida		Otras cuentas de registro	14,878
Otras cuentas de registro			

"El saldo histórico del capital social al 30 de Junio de 2017 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/GenteraInicio>

Ing. Carlos Labarthe Costas
Director General

Lic. Patricia Díez de Bonilla
García Vallejo
Director Ejecutivo de Finanzas

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

C.P.C. Marco Antonio
Guadarrama Villalobos
Contralor



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

Av. Insurgentes Sur # 1458, Piso 11, Colonia Actipán, México D.F., C.P. 03230
Estado de Resultados Consolidado del 1 de Enero al 30 de Junio de 2017
(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		10,341
Gastos por intereses		<u>783</u>
MARGEN FINANCIERO		9,558
Estimación preventiva para riesgos crediticios		1,809
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		<u>7,749</u>
Comisiones y tarifas cobradas	687	
Comisiones y tarifas pagadas	216	
Resultado por intermediación	(1)	
Otros ingresos (egresos) de la operación	41	
Gastos de administración y promoción	<u>5,779</u>	<u>(5,268)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		2,481
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>(10)</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		2,471
Impuestos a la utilidad causados	603	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>56</u>	<u>659</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		1,812
Operaciones discontinuadas		-
	RESULTADO NETO	<u><u>1,812</u></u>
Participación controladora en la utilidad		1,805
Participación no controladora en la utilidad		<u>7</u>
		<u><u>1,812</u></u>

Utilidad por acción: \$1.11

"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 Ejecutivo de Finanzas

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

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



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

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 Junio de 2017
 (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	Remediones por beneficios definidos a los empleados			Resultado neto
Saldo al 31 de Diciembre del 2016	\$ 4,764	\$ 558	\$ 1,254	\$ 5,227	\$ 1	\$ 844	(160)	\$ 3,390	\$ 53	15,931
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS										
Constitución de reservas	-	-	170	(170)	-	-	-	-	-	-
Traspaso del resultado neto a resultados de ejercicios anteriores	-	-	-	3,390	-	-	-	(3,390)	-	-
Fondo para la recompra de acciones	-	-	80	(80)	-	-	-	-	-	-
Recompra de acciones	-	-	(30)	-	-	-	-	-	-	(30)
Pago de dividendos	-	-	-	(1,251)	-	-	-	-	-	(1,251)
Otros	-	(8)	-	-	-	-	-	-	-	(8)
Total	-	(8)	220	1,889	-	-	-	(3,390)	-	(1,289)
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL										
Utilidad integral:										
-Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	1,805	7	1,812
-Resultado por valuación de Títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	(24)	-	-	-	-	(24)
-Efecto acumulado de conversión	-	-	-	-	-	(346)	-	-	-	(346)
-Remediones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	56	-	-	(40)	-	-	16
Total	-	-	-	56	(24)	(346)	(40)	1,805	7	1,458
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de Junio de 2017	\$ 4,764	\$ 550	\$ 1,474	\$ 7,172	\$ (23)	\$ 498	\$ (200)	\$ 1,805	\$ 60	\$ 16,100

"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 periodo 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.gentera.com.mx/wps/portal/Gentera/Inicio>

Ing. Carlos Labarthe Costas
 Director General

Lic. Patricio Diez de Bonilla
 García Vallejo
 Director Ejecutivo de Finanzas

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

C.P.C. Marco Antonio
 Guadarrama Villalobos
 Contralor



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

Av. Insurgentes Sur #1458, Piso 11, Colonia Actipán, México D.F., C.P. 03230
Estado de Flujos de Efectivo Consolidado
del 1 de Enero al 31 de Junio de 2017
 (Cifras en millones de pesos)

Resultado Neto	\$	1,805
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	\$	-
Depreciaciones de inmuebles mobiliario y equipo	150	-
Amortizaciones de activos intangibles	102	-
Provisiones	837	-
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	546	-
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	10	-
Operaciones discontinuadas	-	-
Otros	-	-
	<u>\$</u>	<u>1,645</u>
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen	\$	-
Cambio en inversiones en valores	-	21
Cambio en deudores por reporto	-	20
Cambio en préstamo de valores (activo)	-	-
Cambio en derivados (activo)	-	-
Cambio en cartera de crédito (neto)	-	1,810
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)	-	(480)
Cambio en captación tradicional	-	801
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	-	(3,883)
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	-	(472)
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	-	(817)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>\$</u>	<u>450</u>
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	\$	-
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-	(150)
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	-	-
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	-	39
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	-	(212)
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	-	-
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	-	-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	-	-
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-	-
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-	-
Otros	-	-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>\$</u>	<u>(323)</u>
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones	\$	-
Participación no controladora	-	7
Pagos de dividendos en efectivo	-	(633)
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	-	(30)
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	-	-
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	-	-
Otros	-	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>\$</u>	<u>(656)</u>
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		(529)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		(135)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	<u>\$</u>	<u>6,261</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	<u>\$</u>	<u>5,597</u>

"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/Genera/Inicio>

Ing. Carlos Labarthe Costas
Director General

Lic. Patricio Díez de Bonilla
García Vallejo
Director Ejecutivo de Finanzas

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

C.P.C. Marco Antonio
Guadarrama Villalobos
Contralor