



**Genera, 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 2016**  
**(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	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	4,061	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>	-	Depósitos de exigibilidad inmediata	260
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	170	Del público en general	2,248
Títulos disponibles para la venta	123	Mercado de dinero	467
Títulos conservados a vencimiento	-	Fondos especiales	-
	293	Títulos de crédito emitidos	2,715
		Cuenta global de Captación sin Movimiento	8,006
<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	-		10,981
<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	-	<b>PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	
<b>DERIVADOS</b>		De exigibilidad inmediata	-
Con fines de negociación	-	De corto plazo	5,104
Con fines de cobertura	-	De largo plazo	5,514
	-		10,618
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>		<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	
Créditos comerciales		<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	
Actividad empresarial o comercial	\$ 752	Reportos (Saldo acreedor)	-
Entidades financieras	-	Préstamo de valores	-
Entidades gubernamentales	-	Derivados	-
Créditos al consumo	30,027	Otros colaterales vendidos	-
Créditos a la vivienda	26		
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	-	<b>DERIVADOS</b>	
	30,805	Con fines de negociación	-
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		Con fines de cobertura	-
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENDIDA</b>			-
Créditos comerciales		<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	
Actividad empresarial o comercial	\$ 27	<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSÁTILIZACIÓN</b>	
Entidades financieras	-	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
Entidades gubernamentales	-	Impuestos a la utilidad por pagar	409
Créditos al consumo	1,032	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	15
Créditos a la vivienda	2	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	-
	1,061	Acreedores por liquidación de operaciones	-
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENDIDA</b>		Acreedores por cuentas de margen	-
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>	31,866	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	2,572
<b>(-) MENOS: ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	1,843		2,996
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	30,023	<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>	50
<b>DERECHOS DE COBRO (NETO)</b>	-		24,645
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	30,023	<b>TOTAL PASIVO</b>	24,645
<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSÁTILIZACIÓN</b>	-	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	1,126	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	-	Capital social	4,764
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	951	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	-
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	3	Prima en venta de acciones	558
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	-	Obligaciones subordinadas en circulación	-
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	874		5,322
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>CAPITAL GANADO</b>	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	1,685	Reservas de capital	1,295
Otros activos a corto y largo plazo	5	Resultado de ejercicios anteriores	5,226
Credito Mercantil	913	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	1
	2,603	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-
		Efecto acumulado por conversión	603
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
		Remediciones por beneficios definidos a los empleados	(60)
		Resultado neto	2,861
		Participación controladora	15,248
		Participación no controladora	41
		<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	15,289
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>	39,934	<b>TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	39,934
<b>Cuentas de orden</b>		Activos y pasivos contingentes	1,089
Activos y pasivos contingentes		Compromisos crediticios	11
Compromisos crediticios		Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vendida	167
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vendida		Otras cuentas de registro	10,469
Otras cuentas de registro			12,737

\*El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre de 2016 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.genera.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 Resultados Consolidado del 1 de Enero al 30 de Septiembre de 2016**  
**(Cifras en millones de pesos)**

Ingresos por intereses		14,660
Gastos por intereses		<u>831</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>13,829</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>2,217</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b>11,612</b>
Comisiones y tarifas cobradas	999	
Comisiones y tarifas pagadas	522	
Resultado por intermediación	28	
Otros ingresos (egresos) de la operación	(107)	
Gastos de administración y promoción	<u>7,900</u>	<u>(7,502)</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		<b>4,110</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>(61)</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		<b>4,049</b>
Impuestos a la utilidad causados	1,432	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>(253)</u>	<u>1,179</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<b>2,870</b>
Operaciones discontinuadas		-
	<b>RESULTADO NETO</b>	<u><u>2,870</u></u>
Participación controladora en la utilidad		2,861
Participación no controladora en la utilidad		<u>9</u>
		<u><u>2,870</u></u>

Utilidad por acción: \$1.75951

"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.



**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 Variaciones en el Capital Contable Consolidado  
 del 1 de Enero al 30 de Septiembre de 2016  
 (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
<b>Saldo al 31 de Diciembre del 2015</b>	\$ 4,764	\$ 558	\$ 1,044	\$ 3,693	\$ -	\$ 259		\$ 3,150	\$ 32	\$ 13,500
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>										
Constitución de reservas	-	-	158	(158)	-	-		-	-	-
Traspaso del resultado neto a resultados de ejercicios anteriores	-	-	-	3,150	-	-		(3,150)	-	-
Fondo para la recompra de acciones			(44)	(141)						(185)
Recompra de acciones			137							137
Pago de dividendos	-	-	-	(1,253)	-	-		-	-	(1,253)
Otros	-	-	-	(65)	-	-		-	-	(65)
Total	-	-	251	1,533	-	-		(3,150)	-	(1,366)
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>										
Utilidad integral:										
-Resultado neto	-	-	-	-	-	-		2,861	9	2,870
-Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo	-	-	-	-	1	-		-	-	1
-Efecto acumulado de conversión	-	-	-	-	-	344		-	-	344
-Remediones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-		(60)	-	(60)
Total	-	-	-	-	1	344		2,861	9	3,155
<b>PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA</b>										
<b>Saldo al 30 de Septiembre de 2016</b>	\$ 4,764	\$ 558	\$ 1,295	\$ 5,226	\$ 1	\$ 603		\$ 2,861	\$ 41	\$ 15,289

"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 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 2016**  
 (Cifras en millones de pesos)

<b>Resultado Neto</b>	\$	2,861
<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	\$	61
Depreciaciones de inmuebles mobiliario y equipo		143
Amortizaciones de activos intangibles		214
Provisiones		621
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		1,179
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		60
Operaciones discontinuadas		-
Otros		-
	<u>41</u>	<u>\$ 2,319</u>
<b>Actividades de operación</b>		
Cambio en cuentas de margen	\$	-
Cambio en inversiones en valores		(266)
Cambio en deudores por reporto		136
Cambio en préstamo de valores (activo)		-
Cambio en derivados (activo)		-
Cambio en cartera de crédito (neto)		(3,087)
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)		561
Cambio en captación tradicional		(608)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		1,066
Cambio en acreedores por reporto		-
Cambio en préstamos de valores (pasivo)		-
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía		-
Cambio en derivados (pasivo)		(7)
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización		-
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		-
Cambio en otros pasivos operativos		(1,000)
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>		<u>1,975</u>
<b>Actividades de inversión</b>		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	\$	4
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(102)
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		(221)
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		-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>		<u>(319)</u>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Cobros por emisión de acciones	\$	-
Participación no controladora		9
Pagos de dividendos en efectivo		(1,253)
Pagos asociados a la recompra de acciones propias		(48)
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital		-
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital		-
Otros		-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		<u>(1,292)</u>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		364
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>		319
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período</b>	<u>\$</u>	<u>3,378</u>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</b>	<u>\$</u>	<u>4,061</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/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