

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENERA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENERA, S.A.B. DE C.V.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

| CUENTA | SUB-CUENTA | SUB-SUBCUENTA | CUENTA / SUBCUENTA | CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE | TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE |
|--------------|--------------|---------------|---|-------------------------------|--------------------------------|
| 100000000000 | | | A C T I V O | 91,424,611,999 | 77,112,000,398 |
| 100200001001 | | | Efectivo y equivalentes de efectivo | 10,953,555,719 | 8,405,839,571 |
| 100400001001 | | | Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados) | 0 | 0 |
| 100600001001 | | | INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS | 1,746,925,234 | 1,431,872,113 |
| | 100600102001 | | Instrumentos financieros negociables | 0 | 0 |
| | 100600102002 | | Instrumentos financieros para cobrar o vender | 1,746,925,234 | 1,431,872,113 |
| | 130600102003 | | Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto) | 0 | 0 |
| | | 100600303009 | Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) | 0 | 0 |
| | | 100600303010 | Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) | 0 | 0 |
| 101000001001 | | | Deudores por reporto | 0 | 0 |
| 101200001001 | | | PRÉSTAMO DE VALORES | 0 | 0 |
| 101400001001 | | | Instrumentos financieros derivados | 11,781,760 | 21,749,380 |
| | 101400102001 | | Con fines de negociación | 9,659,333 | 21,749,380 |
| | 101400102002 | | Con fines de cobertura | 2,122,427 | 0 |
| 101600001001 | | | AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS | 0 | 0 |
| | 101800104001 | | Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 | 64,572,294,612 | 54,493,924,456 |
| | 101800105001 | | Créditos comerciales | 57,465,592 | 115,695,504 |
| | | 101800107001 | Actividad empresarial o comercial | 57,465,592 | 115,695,504 |
| | | 101800107002 | Entidades financieras | 0 | 0 |
| | | 101800107003 | Entidades gubernamentales | 0 | 0 |
| | 101800105002 | | Créditos de consumo | 64,514,829,020 | 54,378,228,952 |
| | 101800105003 | | Créditos a la vivienda | 0 | 0 |
| | | 101800507023 | Media y residencial | 0 | 0 |
| | | 101800507024 | De interés social | 0 | 0 |
| | | 101800507025 | Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE | 0 | 0 |
| | | 101800507026 | Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos | 0 | 0 |
| | | 101800507027 | Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda | 0 | 0 |
| | 101800105004 | | Créditos otorgados en calidad de agente del Gobierno Federal | 0 | 0 |
| | 101800104002 | | Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2 | 2,065,019,402 | 1,387,850,556 |
| | 101800205005 | | Créditos comerciales | 4,792,869 | 4,338,392 |
| | | 101800506007 | Actividad empresarial o comercial | 4,792,869 | 4,338,392 |
| | | 101800506008 | Entidades financieras | 0 | 0 |
| | | 101800506009 | Entidades gubernamentales | 0 | 0 |
| | 101800205006 | | Créditos de consumo | 2,060,226,533 | 1,383,512,164 |
| | 101800205007 | | Créditos a la vivienda | 0 | 0 |
| | | 101800706018 | Media y residencial | 0 | 0 |
| | | 101800706019 | De interés social | 0 | 0 |
| | | 101800706020 | Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE | 0 | 0 |
| | | 101800706021 | Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos | 0 | 0 |
| | | 101800706022 | Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda | 0 | 0 |
| | 101800104003 | | Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 | 2,225,780,868 | 1,856,405,409 |
| | 101800305008 | | Créditos comerciales | 7,634,616 | 7,320,340 |
| | | 101800806023 | Actividad empresarial o comercial | 7,634,616 | 7,320,340 |
| | | 101800806024 | Entidades financieras | 0 | 0 |
| | | 101800806025 | Entidades gubernamentales | 0 | 0 |
| | 101800305009 | | Créditos de consumo | 2,218,146,252 | 1,849,085,069 |
| | 101800305010 | | Créditos a la vivienda | 0 | 0 |
| | | 101801006034 | Media y residencial | 0 | 0 |
| | | 101801006035 | De interés social | 0 | 0 |
| | | 101801006036 | Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE | 0 | 0 |
| | | 101801006037 | Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos | 0 | 0 |
| | | 101801006038 | Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda | 0 | 0 |
| | 101800104004 | | Cartera de crédito valuada a valor razonable | 0 | 0 |
| | 101800405011 | | Créditos comerciales | 0 | 0 |
| | | 101801106039 | Actividad empresarial o comercial | 0 | 0 |
| | | 101801106040 | Entidades financieras | 0 | 0 |
| | | 101801106041 | Entidades gubernamentales | 0 | 0 |
| | 101800405012 | | Créditos de consumo | 0 | 0 |
| | 101800405013 | | Créditos a la vivienda | 0 | 0 |
| | 101801306050 | | Media y residencial | 0 | 0 |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN:

GENEREA

TRIMESTRE: 02

AÑO:

2024

GENEREA, S.A.B. DE C.V.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

| CUENTA | SUB-CUENTA | SUB-SUBCUENTA | CUENTA / SUBCUENTA | CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE | TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE |
|--------------|--------------|---------------|--|-------------------------------|--------------------------------|
| | | 101801306051 | De interés social | 0 | 0 |
| | | 101801306052 | Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE | 0 | 0 |
| | | 101801306053 | Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos | 0 | 0 |
| | | 101801306054 | Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda | 0 | 0 |
| | 131800103001 | | Cartera de crédito | 68,863,094,882 | 57,738,180,421 |
| | 131800103002 | | Partidas diferidas | 353,448,916 | 295,896,628 |
| | 101800103003 | | ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | 5,561,331,804 | 4,446,574,016 |
| | 131800102001 | | Cartera de crédito (neto) | 63,655,211,994 | 53,587,503,033 |
| | 131800102002 | | Derechos de cobro adquiridos (neto) | 0 | 0 |
| 131800001001 | | | Total de cartera de crédito (neto) | 63,655,211,994 | 53,587,503,033 |
| 102000001001 | | | Activos virtuales | 0 | 0 |
| 102200001001 | | | BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN | 0 | 0 |
| 132400001001 | | | Otras cuentas por cobrar (neto) | 3,199,719,845 | 2,529,511,855 |
| 132600001001 | | | Bienes adjudicados (neto) | 69,181 | 445,692 |
| 102800001001 | | | Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios | 0 | 0 |
| 103000001001 | | | Activos relacionados con operaciones discontinuadas | 0 | 0 |
| 103200001001 | | | Pagos anticipados y otros activos | 630,007,292 | 586,687,772 |
| 133400001001 | | | Propiedades, mobiliario y equipo (neto) | 644,916,830 | 575,685,450 |
| 133600001001 | | | Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto) | 1,236,901,256 | 1,162,937,952 |
| 103800001001 | | | INVERSIONES PERMANENTES | 98,226,747 | 123,387,687 |
| 104000001001 | | | Activo por impuestos a la utilidad diferidos | 2,418,219,941 | 2,083,428,396 |
| 134200001001 | | | Activos intangibles (neto) | 2,122,265,033 | 1,970,569,049 |
| 134400001001 | | | Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto) | 0 | 0 |
| 104600001001 | | | Crédito mercantil | 4,706,811,167 | 4,632,382,448 |
| 200000000000 | | | P A S I V O | 62,606,977,450 | 51,426,824,761 |
| 200200001001 | | | CAPTACIÓN TRADICIONAL | 32,216,198,660 | 26,430,169,525 |
| | 200200102001 | | Depósitos de exigibilidad inmediata | 4,158,524,414 | 3,089,760,531 |
| | 200200102002 | | Depósitos a plazo | 14,505,017,347 | 12,277,400,935 |
| | | 200200203003 | Del público en general | 12,980,761,301 | 11,277,703,102 |
| | | 200200203004 | Mercado de dinero | 1,524,256,046 | 999,697,833 |
| | | 200200203005 | Fondos especiales | 0 | 0 |
| | 200200102003 | | Títulos de crédito emitidos | 13,403,067,319 | 10,905,048,482 |
| | 200200102004 | | Cuenta global de captación sin movimientos | 149,589,580 | 157,959,577 |
| 200400001001 | | | PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | 20,278,647,064 | 16,975,904,989 |
| | 200400102001 | | De exigibilidad inmediata | 0 | 0 |
| | 200400102002 | | De corto plazo | 5,129,230,026 | 2,617,816,260 |
| | 200400102003 | | De largo plazo | 15,149,417,038 | 14,358,088,729 |
| 230600001001 | | | VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR | 0 | 0 |
| 200800001001 | | | ACREEDORES POR REPORTO | 0 | 8,361,786 |
| 201000001001 | | | PRÉSTAMO DE VALORES | 0 | 0 |
| 201200001001 | | | COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA | 0 | 0 |
| | 201200102001 | | Reportos | 0 | 0 |
| | 201200102002 | | Préstamo de valores | 0 | 0 |
| | 201200102003 | | Instrumentos financieros derivados | 0 | 0 |
| | 201200102004 | | Otros colaterales vendidos | 0 | 0 |
| 201400001001 | | | Instrumentos financieros derivados | 0 | 0 |
| | 201400102001 | | Con fines de negociación | 0 | 0 |
| | 201400102002 | | Con fines de cobertura | 0 | 0 |
| 201600001001 | | | AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS | 0 | 0 |
| 201800001001 | | | OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN | 1,191,939,803 | 597,100,783 |
| 202000001001 | | | Pasivo por arrendamiento | 1,298,244,294 | 1,185,662,727 |
| 202200001001 | | | Recursos de aplicación restringida recibidos del Gobierno Federal | 0 | 0 |
| 202400001001 | | | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 5,166,954,606 | 4,423,404,466 |
| | 202400102001 | | Acreedores por liquidación de operaciones | 0 | 0 |
| | 202400102002 | | Acreedores por cuentas de margen | 0 | 0 |
| | 202400102003 | | Acreedores por colaterales recibidos en efectivo | 0 | 0 |
| | 202400102004 | | Contribuciones por pagar | 951,831,881 | 840,147,119 |
| | 202400102005 | | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | 4,215,122,725 | 3,583,257,347 |
| 202600001001 | | | Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta | 0 | 0 |
| 202800001001 | | | Pasivos relacionados con operaciones discontinuadas | 0 | 0 |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENERA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENERA, S.A.B. DE C.V.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

| CUENTA | SUB-CUENTA | SUB-SUBCUENTA | CUENTA / SUBCUENTA | CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE | TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE |
|--------------|--------------|---------------|--|-------------------------------|--------------------------------|
| 20300001001 | | | Instrumentos financieros que califican como pasivo | 0 | 0 |
| | 203000102001 | | OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN | 0 | 0 |
| | 203000102002 | | Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno | 0 | 0 |
| | 203000102003 | | Otros | 0 | 0 |
| 203200001001 | | | Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo | 0 | 0 |
| 203400001001 | | | Pasivo por impuestos a la utilidad | 575,810,641 | 209,611,740 |
| 203600001001 | | | Pasivo por beneficios a los empleados | 1,870,758,158 | 1,485,786,887 |
| 203800001001 | | | Créditos diferidos y cobros anticipados | 8,424,224 | 110,821,858 |
| 400000000000 | | | CAPITAL CONTABLE | 28,817,634,549 | 25,685,175,637 |
| 440200001001 | | | Participación controladora | 26,667,237,589 | 23,690,227,558 |
| | 400200102001 | | CAPITAL CONTRIBUIDO | 4,308,957,115 | 4,308,957,115 |
| | | 400200103001 | Capital social | 4,764,095,156 | 4,764,095,156 |
| | | 400200103002 | Capital social no exhibido | 4,764,095,156 | 4,764,095,156 |
| | | 400200103003 | Incremento por actualización del capital social pagado | 0 | 0 |
| | | 400200103004 | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno | 0 | 0 |
| | | 400200103005 | Incremento por actualización de las aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno | 0 | 0 |
| | | 400200103006 | Prima en venta de acciones | -455,138,041 | -455,138,041 |
| | | 400200103007 | Incremento por actualización de la prima en venta de acciones | -455,138,041 | -455,138,041 |
| | | 400200103008 | Instrumentos financieros que califican como capital | 0 | 0 |
| | | 400200103009 | Incremento por actualización de instrumentos financieros que califican como capital | 0 | 0 |
| | 400200102002 | | CAPITAL GANADO | 22,358,280,474 | 19,381,270,443 |
| | | 400200203010 | Reservas de capital | 1,707,639,227 | 1,720,610,472 |
| | | 400200203011 | Incremento por actualización de reservas de capital | 0 | 0 |
| | | 400200203012 | Resultados acumulados | 21,327,836,107 | 18,248,073,848 |
| | | 400201204003 | Resultado de ejercicios anteriores | 18,730,986,848 | 15,896,650,053 |
| | | 400201204004 | Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores | 0 | 0 |
| | | 430201204005 | Resultado neto | 2,596,849,259 | 2,351,423,795 |
| | 400200203013 | | Otros resultados integrales | -677,194,860 | -587,413,877 |
| | | 400201304006 | Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender | 211,292 | -1,319,666 |
| | | 400201304007 | Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender | 0 | 0 |
| | | 400201304008 | Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo | -1,906,728 | 0 |
| | | 400201304009 | Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo | 0 | 0 |
| | | 400201304010 | Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición | 0 | 0 |
| | | 400201304011 | Incremento por actualización de Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición | 0 | 0 |
| | | 400201304012 | Remediación de beneficios definidos a los empleados | -253,871,180 | -89,923,732 |
| | | 400201304013 | Incremento por actualización de la remediación de beneficios definidos a los empleados | 0 | 0 |
| | | 400201304014 | Efecto acumulado por conversión | -421,628,244 | -496,170,479 |
| | | 400201304015 | Incremento por actualización del efecto acumulado por conversión | 0 | 0 |
| | | 400201304016 | Resultado por tenencia de activos no monetarios | 0 | 0 |
| | | 400201304017 | Incremento por actualización del resultado por tenencia de activos no monetarios | 0 | 0 |
| | 400200203014 | | Participación en ORI de otras entidades | 0 | 0 |
| | 400200203015 | | Incremento por actualización de la participación en ORI de otras entidades | 0 | 0 |
| 440400001001 | | | PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA | 2,150,396,960 | 1,994,948,079 |
| | 440400102001 | | Resultado neto correspondiente a la participación no controladora | 2,150,396,960 | 1,994,948,079 |
| | 440400102002 | | Otra participación no controladora | 0 | 0 |
| | 440400102003 | | Otros resultados integrales correspondientes a la participación no controladora | 0 | 0 |
| 700000000000 | | | CUENTAS DE ORDEN | 42,279,786,082 | 32,053,281,584 |
| 700200001001 | | | Avales otorgados | 1,640,593,183 | 1,628,755,495 |
| 700400001001 | | | Activos y pasivos contingentes | 0 | 0 |
| 700600001001 | | | Compromisos crediticios | 26,443,739,514 | 18,290,491,280 |
| 700800001001 | | | Bienes en fideicomiso o mandato | 0 | 0 |
| | 700800102001 | | Fideicomisos | 0 | 0 |
| | 700800102002 | | Mandatos | 0 | 0 |
| 701000001001 | | | Agente financiero del Gobierno Federal | 0 | 0 |
| 701200001001 | | | Bienes en custodia o en administración | 0 | 0 |
| 701400001001 | | | Colaterales recibidos por la entidad | 0 | 0 |
| 701600001001 | | | Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | 0 | 0 |
| 701800001001 | | | Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 | 897,285,214 | 691,971,716 |
| 702000001001 | | | Otras cuentas de registro | 13,298,168,171 | 11,442,063,093 |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENTERA**

TRIMESTRE: **02**

AÑO: **2024**

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO**

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

(PESOS)

Impresión Final

| CUENTA | CUENTA / SUBCUENTA | TRIMESTRE AÑO ACTUAL | TRIMESTRE AÑO ANTERIOR |
|--------------|--|----------------------|------------------------|
| | | IMPORTE | IMPORTE |
| 500200101001 | Ingresos por intereses | 19,037,656,860 | 15,300,959,336 |
| 600400101002 | Gastos por intereses | 3,723,586,027 | 2,476,044,607 |
| 500600101003 | Resultado por posición monetaria neto (margen financiero) | 0 | 0 |
| 330000000001 | MARGEN FINANCIERO | 15,314,070,833 | 12,824,914,729 |
| 600800201004 | Estimación preventiva para riesgos crediticios | 4,036,816,700 | 2,854,118,788 |
| 330000000002 | MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | 11,277,254,133 | 9,970,795,941 |
| 501000301005 | Comisiones y tarifas cobradas | 2,180,633,064 | 1,543,610,952 |
| 601200301006 | Comisiones y tarifas pagadas | 292,568,715 | 253,339,090 |
| 501400301007 | Resultado por intermediación | 1,771,309 | -5,753,376 |
| 501600301008 | Otros ingresos (egresos) de la operación | 140,105,731 | 409,928,110 |
| 501800301009 | Subsidios | 0 | 0 |
| 602000301010 | Gastos de administración y promoción | 9,216,170,898 | 8,156,976,539 |
| 330000000003 | RESULTADO DE LA OPERACIÓN | 4,091,024,624 | 3,508,265,998 |
| 502200401011 | Participación en el resultado neto de otras entidades | 0 | 0 |
| 330000000004 | RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD | 4,091,024,624 | 3,508,265,998 |
| 602400501012 | Impuestos a la utilidad | 1,291,440,841 | 1,038,319,592 |
| 330000000005 | RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS | 2,799,583,783 | 2,469,946,406 |
| 502600601013 | Operaciones discontinuadas | 1,419 | 55,505 |
| 330000000006 | RESULTADO NETO | 2,799,582,364 | 2,469,890,901 |
| 502800701014 | Otros Resultados Integrales | 0 | 0 |
| 502801402150 | Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender | 1,839,940 | 1,580,129 |
| 502801402151 | Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo | -1,469,079 | 0 |
| 502801402152 | Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición | 0 | 0 |
| 502801402153 | Remediación de beneficios definidos a los empleados | 0 | 0 |
| 502801402154 | Efecto acumulado por conversión | -220,461,644 | -375,369,245 |
| 502801402155 | Resultado por tenencia de activos no monetarios | 0 | 0 |
| 503000701015 | Participación en ORI de otras entidades | 0 | 0 |
| 330000000007 | RESULTADO INTEGRAL | 3,019,673,147 | 2,843,680,017 |
| 543200601016 | Resultado neto atribuible a: | 2,799,582,364 | 2,469,890,901 |
| 543201602158 | Participación controladora | 2,596,849,259 | 2,351,423,795 |
| 543201602159 | Participación no controladora | 202,733,105 | 118,467,106 |
| 543400701017 | Resultado integral atribuible a: | 3,019,673,147 | 2,096,101,785 |
| 543401702160 | Participación controladora | 2,816,242,472 | 1,977,856,755 |
| 543401702161 | Participación no controladora | 203,430,675 | 118,245,030 |
| 330000000008 | UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA | 2 | 1 |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: GENERA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

GENERA, S.A.B. DE C.V.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

| CUENTA | SUB-CUENTA | CUENTA / SUBCUENTA | AÑO ACTUAL IMPORTE | AÑO ANTERIOR IMPORTE |
|--------------|--------------|--|-----------------------|-------------------------|
| | | Actividades de operación | | |
| 851000102001 | | Resultado antes de impuestos a la utilidad | 4,091,024,624 | 3,508,265,998 |
| 851000102002 | | Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión: | 438,767,300 | 368,237,052 |
| | 851000203001 | Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo | 375,799,396 | 130,583,698 |
| | 851000203002 | Amortizaciones de activo intangibles | 219,374,641 | 199,775,509 |
| | 851000203003 | Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración | 29,074,416 | 0 |
| | 851000203004 | Participación en el resultado neto de otras entidades | 0 | 0 |
| | 851000203005 | Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión | -185,479,734 | 37,933,350 |
| | 851000203006 | Operaciones discontinuadas | -1,419 | -55,505 |
| | 851000203007 | Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios | 0 | 0 |
| 851000102003 | | Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento | 1,246,049,459 | 777,716,785 |
| | 851000303001 | Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos | 1,201,835,768 | 777,716,785 |
| | 851000303002 | Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo | 0 | 0 |
| | 851000303003 | Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital | 0 | 0 |
| | 851000303004 | Otros intereses | 44,213,691 | 0 |
| 851000102004 | | Cambios en partidas de operación | 180,458,475 | -6,177,753,122 |
| | 851000403001 | Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos | 0 | 0 |
| | 851000403002 | Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados) | 0 | 0 |
| | 851000403003 | Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto) | -275,300,948 | 281,889,351 |
| | 851000403004 | Cambio en deudores por reporto (neto) | 0 | 0 |
| | 851000403005 | Cambio en préstamo de valores (activo) | 0 | 0 |
| | 851000403006 | Cambio en instrumentos financieros derivados (activo) | 5,793,344 | 2,429,671 |
| | 851000403007 | Cambio de cartera de crédito (neto) | -3,214,590,011 | -4,390,737,990 |
| | 851000403008 | Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto) | 0 | 0 |
| | 851000403009 | Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización | 0 | 0 |
| | 851000403010 | Cambio en activos virtuales | 0 | 0 |
| | 851000403011 | Cambio en otras cuentas por cobrar (neto) | 282,624,058 | -1,577,936 |
| | 851000403012 | Cambio en bienes adjudicados (neto) | 107,384 | 120,807 |
| | 851000403013 | Cambio en otros activos operativos (neto) | -348,223,928 | 139,827,734 |
| | 851000403014 | Cambio en captación tradicional | 4,332,953,375 | -759,597,088 |
| | 851000403015 | Cambio en acreedores por reporto | 0 | -31,987,830 |
| | 851000403016 | Cambio en préstamo de valores (pasivo) | 0 | 0 |
| | 851000403017 | Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía | 0 | 0 |
| | 851000403018 | Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo) | 0 | 0 |
| | 851000403019 | Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización | 11,854,474 | 1,553,317 |
| | 851000403020 | Cambio en otros pasivos operativos | -79,200,687 | -8,822,069 |
| | 851000403021 | Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación) | 0 | 0 |
| | 851000403022 | Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados | -38,006,589 | -165,578,725 |
| | 851000403023 | Cambio en otras cuentas por pagar | 470,920,509 | 311,875,860 |
| | 851000403024 | Cambio en otras provisiones | 160,810,040 | 77,257,651 |
| | 851000403025 | Devoluciones de impuestos a la utilidad | 0 | 0 |
| | 851000403026 | Pagos de impuestos a la utilidad | -1,129,282,546 | -1,634,405,875 |
| 851000001001 | | Flujos netos de efectivo de actividades de operación | 5,956,299,858 | -1,523,533,287 |
| | | Actividades de inversión | | |
| | 851000202001 | Pagos por instrumentos financieros a largo plazo | 0 | 0 |
| | 851000202002 | Cobros por instrumentos financieros a largo plazo | 0 | 0 |
| | 851000202003 | Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo | -170,979,902 | -182,906,834 |
| | 851000202004 | Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo | 3,101,966 | 6,217,974 |
| | 851000202005 | Pagos por operaciones discontinuadas | 0 | 0 |
| | 851000202006 | Cobros por operaciones discontinuadas | 0 | 0 |
| | 851000202007 | Pagos por adquisición de subsidiarias | 0 | 0 |
| | 851000202008 | Cobros por disposición de subsidiarias | 0 | 0 |
| | 851000202009 | Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes | -89,728 | -4,028,125 |
| | 851000202010 | Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes | 0 | 0 |
| | 851000202011 | Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes | 0 | 0 |
| | 851000202012 | Pagos por adquisición de activos intangibles | -195,810,703 | -161,133,855 |
| | 851000202013 | Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta | 0 | 0 |
| | 851000202014 | Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) | 0 | 0 |
| | 851000202015 | Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) | 0 | 0 |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENERA, S.A.B. DE C.V.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO
Impresión Final

(PESOS)

| | | | AÑO ACTUAL | AÑO ANTERIOR |
|--------------|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| CUENTA | SUB-CUENTA | CUENTA / SUBCUENTA | IMPORTE | IMPORTE |
| | 851000202016 | Otros cobros por actividades de inversión | 0 | 0 |
| | 851000202017 | Otros pagos por actividades de inversión | 0 | 0 |
| | 851000001002 | Flujos netos de efectivo de actividades de inversión | -363,778,367 | -341,850,840 |
| | | Actividades de financiamiento | | |
| | 851000302001 | Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos | 2,876,461,435 | 8,588,426,086 |
| | 851000302002 | Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos | -6,489,019,269 | -6,956,972,801 |
| | 851000302003 | Pagos de pasivo por arrendamiento | -243,385,223 | -228,283,381 |
| | 851000302004 | Cobros por emisión de acciones | 0 | 0 |
| | 851000302005 | Pagos por reembolsos de capital social | 0 | 0 |
| | 851000302006 | Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital | 0 | 0 |
| | 851000302007 | Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital | 0 | 0 |
| | 851000302008 | Pagos de dividendos en efectivo | -944,075,000 | -910,800,000 |
| | 851000302009 | Pagos asociados a la recompra de acciones propias | 0 | -50,609,142 |
| | 851000302010 | Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo | 0 | 0 |
| | 851000302011 | Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo | 0 | 0 |
| | 851000302012 | Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento | -44,213,691 | -36,813,411 |
| | 851000302013 | Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento) | 0 | 0 |
| | 851000302014 | Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento) | 0 | 0 |
| | 851000302015 | Otros cobros por actividades de financiamiento | 0 | 0 |
| | 851000302016 | Otros pagos por actividades de financiamiento | 0 | -51,121,618 |
| 851000001003 | | Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento | -4,844,231,748 | 353,825,733 |
| | 851000000000 | Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo | 748,289,743 | -1,511,558,394 |
| | 851200000000 | Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo | 284,554,343 | -427,801,265 |
| | 851400000000 | Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo | 9,920,711,633 | 10,345,199,229 |
| | 100200001001 | Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo | 10,953,555,719 | 8,405,839,570 |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENERA**
GENERA, S.A.B. DE C.V.

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

(PESOS)

CONSOLIDADO
Impresión Final

| Concepto | Capital contribuido | | | | Capital Ganado | | | | | | | | | Total participación de la controladora | Participación no controladora | Total capital contable |
|--|---------------------|--|----------------------------|---|---------------------|-----------------------|--|--|---|---|---------------------------------|---|---|--|-------------------------------|------------------------|
| | Capital social | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno | Prima en venta de acciones | Instrumentos financieros que califican como capital | Reservas de capital | Resultados acumulados | Valuación de Instrumentos financieros para cobrar o vender | Valuación de Instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo | Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición | Remedaciones por beneficios definidos a los empleados | Efecto Acumulado por conversión | Resultado por tenencia de activos no monetarios | Participación en ORI de otras entidades | | | |
| Saldo al inicio del periodo | 4,764,095,156 | 0 | -455,138,041 | 0 | 1,707,639,227 | 20,619,136,848 | 2,051,232 | -3,007,172 | 0 | -253,871,180 | -641,947,113 | 0 | 0 | 25,738,958,957 | 2,150,045,050 | 27,889,004,007 |
| Ajustes retrospectivos por cambios contables | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ajustes retrospectivos por correcciones de errores | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Saldo ajustado | 4,764,095,156 | 0 | -455,138,041 | 0 | 1,707,639,227 | 20,619,136,848 | 2,051,232 | -3,007,172 | 0 | -253,871,180 | -641,947,113 | 0 | 0 | 25,738,958,957 | 2,150,045,050 | 27,889,004,007 |
| MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Aportaciones de capital | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Reembolsos de capital | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Decreto de dividendos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1,888,150,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1,888,150,000 | 0 | -1,888,150,000 |
| Capitalización de otros conceptos del capital contable | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1,888,150,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1,888,150,000 | 0 | -1,888,150,000 |
| MOVIMIENTOS DE RESERVAS | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Reservas de capital | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RESULTADO INTEGRAL | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Resultado neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,596,849,259 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,596,849,259 | 202,733,105 | 2,799,582,364 |
| Otros resultados integrales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1,839,940 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1,839,940 | 0 | -1,839,940 |
| Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,100,444 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,100,444 | 0 | 1,100,444 |
| Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Remedición de beneficios definidos a los empleados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Efecto acumulado por conversión | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 220,318,869 | 0 | 0 | 220,318,869 | 0 | 220,318,869 |
| Resultado por tenencia de activos no monetarios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Participación en ORI de otras entidades | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -202,381,195 | -202,381,195 |
| Total | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,596,849,259 | -1,839,940 | 1,100,444 | 0 | 0 | 220,318,869 | 0 | 0 | 2,816,428,632 | 351,910 | 2,816,780,542 |
| Saldo al final del periodo | 4,764,095,156 | 0 | -455,138,041 | 0 | 1,707,639,227 | 21,327,836,107 | 211,292 | -1,906,728 | 0 | -253,871,180 | -421,628,244 | 0 | 0 | 26,667,237,589 | 2,150,396,960 | 28,817,634,549 |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENTERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 1 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

A continuación, se presenta un análisis del desempeño de la administración y la situación financiera de Gentera, S.A.B. de C.V. realizando comparaciones entre los resultados financieros obtenidos al 30 de junio de 2024 contra los obtenidos al 30 de junio de 2023 y otra contra los resultados al 31 de marzo de 2024.

El análisis se elaboró con cifras consolidadas y de acuerdo con las Normas de Información Financiera aceptadas en México que a partir del 2022 convergen con la NIIF-9.

De acuerdo a la Circular Única de Bancos y a las disposiciones de la CNBV las cifras están expresadas en pesos nominales. La información financiera consolidada que a continuación se detalla se expresa en millones de pesos, salvo que se indique lo contrario.

Todos los saldos y transacciones de importancia, realizadas entre las compañías han sido eliminados para efectos de consolidación. La consolidación se efectuó con base en estados financieros de cada subsidiaria al 30 de junio de 2024.

Aspectos relevantes al 2T24:

- El número de clientes activos en crédito totalizó en 4,130,913.
- La cartera de crédito total resultó en Ps. 68,863 millones.
- El Resultado Neto del Trimestre fue de Ps. 1,292 millones.
- El resultado de la controladora quedó en Ps. 1,185 millones.
- La red de oficinas de servicio cerró con 544 oficinas.
- La red de sucursales cerró con 143 sucursales.
- La plantilla de personal quedó 25,719 colaboradores.
- Aterna colocó más de 54 millones de pólizas de seguros durante el primer semestre.
- Yastás realizó 6.2 millones de operaciones totales durante el trimestre.

Resultado de la Operación

Los Ingresos por Intereses totales de Gentera, S.A.B., provienen principalmente de las siguientes fuentes: (i) intereses cobrados por los créditos otorgados en México y Perú, (ii) inversiones, resultado de los rendimientos producidos por los excedentes de tesorería, (iii) intereses generados por los préstamos de partes relacionadas.

Los ingresos por intereses al 2T24 alcanzaron Ps. 9,693 millones, un incremento de 24.0% comparado con los Ps. 7,818 millones reportados en el 2T23, explicado principalmente por el crecimiento interanual de 25.4% en la cartera de Banco Compartamos, apoyado también por la buena dinámica de ConCrédito y Compartamos Financiera, quienes experimentaron un crecimiento en su cartera del 23.0% y 6.2%, respectivamente. Respecto al 1T24, se observa un incremento del 3.7% comparado con Ps. 9,345 millones del trimestre previo, por el crecimiento de cartera experimentado en Banco Compartamos y ConCrédito.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENTERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 2 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

La distribución por negocio se muestra a continuación:

La consolidación impacta los ingresos por interés de Compartamos Banco debido a créditos inter-compañía.

Al 2T24, considerando cifras consolidadas, el 75.0% de los ingresos por intereses provienen de la operación de Compartamos Banco en México, 16.6% de la operación en Perú, 7.8% de la operación de ConCrédito, y el remanente proviene de otras compañías e inversiones.

Los Gastos por Intereses al cierre del 2T24, fueron de Ps. 1,896 millones, un incremento de 47.1% comparado con los Ps. 1,289 millones del 2T23, principalmente por incremento en los pasivos con costo y por mayores gastos de originación como consecuencia del incremento en los desembolsos en su comparativa anual.

Respecto al 1T24, se registra un aumento de 3.7% comparado con Ps. 1,828 millones del 1T24, derivado del incremento en pasivos de Banco Compartamos para hacer frente al crecimiento de cartera durante el trimestre, aunado a mayores gastos de originación como consecuencia del incremento de la cartera. Así mismo, es importante recordar que, a partir del 2022, los gastos asociados a la originación de crédito y los intereses implícitos relacionados con los contratos de arrendamiento, ahora se reflejan en la línea de gastos por intereses, de acuerdo a Normas de Información Financiera en México y la NIIF-9, lo que para este 2T24 representó aproximadamente el 29.7% del monto total registrado.

El costo de financiamiento de la principal subsidiaria, Compartamos Banco, quedó en 10.7% al 2T24, en 10.1% en el 2T23 y en 10.8% durante el 1T24. Durante este trimestre, no se realizaron ajustes a la tasa de referencia en México, por lo que cerró el mes de junio en 11%.

Con respecto a la operación de Compartamos Financiera en Perú, el costo de financiamiento al 2T24 se redujo a 6.82% comparado con el 1T24 que cerró en 7.14%; y comparado con 2T23 la tasa fue menor registrando un valor de 7.82%. Esta disminución se deriva por los menores costos de los nuevos pasivos y al re - precio de las renovaciones, que va en línea con la reducción de la tasa de referencia del BCRP que cerró en 5.75%, la reducción de dicha tasa se debe a que la inflación en el Peru se está disminuyendo, cerrando en junio en 2.29%, el cual está dentro del rango meta establecido (entre 1% y 3%), y se espera que la tendencia de la inflación se mantenga.

El objetivo para Compartamos financiera es seguir mejorando sistemáticamente las condiciones y términos para disponer de las líneas de crédito, depósitos del público y emisiones en el mercado de capitales.

El Margen de Interés Neto (MIN) promedio quedó en 39.6% para el 2T24, inferior en 1.2 pp comparado con el 40.8% del 2T23, debido a un crecimiento mayor en los Activos productivos promedio del periodo en comparación con Margen Financiero, como consecuencia del incremento en los gastos por intereses explicado con anterioridad, así como por la contribución y tasas activas que tienen las distintas subsidiarias en la cartera consolidada para el 2T24. Respecto al 1T24, se presenta un ligero incremento de 0.2 pp debido tanto al crecimiento del Margen Financiero como por un mayor nivel de Activos productivos promedio.

Las Provisiones Preventivas con cargo a resultados al cierre del 2T24 totalizaron en Ps. 2,287 millones, lo que representa un incremento de 59.7% al compararlo con Ps. 1,432 millones del 2T23, debido a mayores niveles de provisiones, principalmente en Banco Compartamos, debido al crecimiento de cartera del 25.4% experimentado en esta subsidiaria durante el período y al fuerte crecimiento en la metodología individual;

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENTERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 3 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

también se explica por el incremento de provisiones experimentado en Compartamos Financiera Perú, debido a un mayor nivel en la mora temprana. Así mismo, se registra un incremento de 30.7% comparado con los Ps. 1,750 millones del 1T24, por la misma razón.

El Margen financiero ajustado por riesgos cerró el 2T24 en Ps. 5,510 millones, un crecimiento de 8.1% al compararlo con Ps. 5,097 millones del 2T23, principalmente por mayores ingresos por intereses dada la dinámica operativa, cuyo crecimiento compensó el incremento de los gastos por intereses. En su comparativa trimestral, la cifra es 4.5% menor a los Ps. 5,767 millones registrados en 1T24, debido a mayores estimaciones preventivas.

El Margen de Interés Neto (MIN) promedio ajustado por riesgos quedó en 28.0% para el 2T24, menor en 3.8 pp, comparado con el 31.8% del 2T23. En su comparativa trimestral, el MIN ajustado por riesgos es menor en 2.3 pp comparado con el 30.3% del 1T24.

GENTERA concluyó el primer trimestre con Ps. 12,701 millones en efectivo e inversiones en instrumentos financieros, que representa un incremento de 29.1% comparado con el 2T23 y una disminución de 15.1% respecto al 1T24, como parte de los recursos necesarios para financiar el crecimiento de la cartera y para hacer frente a las obligaciones financieras.

Los Castigos de Créditos Incobrables en el 2T24 sumaron Ps. 1,955 millones, un incremento de 36.7% comparado con los Ps. 1,431 millones que el mismo periodo en 2023 principalmente por mayores castigos en Compartamos Financiera, derivado del deterioro de la cartera dado el contexto económico.

Al compararlo con Ps. 1,687 millones del 1T24, se observa un incremento de 15.9%, debido a mayores castigos tanto en Compartamos Financiera como en Banco Compartamos y Concrédito.

N/C= Con consolidado

Fuente: Gentera S.A.B. de C.V.

Ingresos No Financieros

Las Comisiones y Tarifas Cobradas se derivan de i) cobro de comisiones por pagos atrasados ii) comisiones por la colocación de los seguros vendidos a los clientes, iii) comisiones por canales alternos y corresponsales y v) otras comisiones.

Las comisiones cobradas al 2T24 fueron de Ps. 1,152 millones, lo que refleja un incremento de 59.6% al compararlo con los Ps. 722 millones del 2T23, principalmente por mayores comisiones en Banco Compartamos, por una mayor intermediación de seguros, aunado a mayores ingresos por colocación de pólizas voluntarias dado el crecimiento del portafolio y a la masificación de los productos a mercado abierto. Respecto al 1T24, muestra un incremento de 12.0% por la misma razón.

Fuente: Gentera S.A.B. de C.V.

Las Comisiones y Tarifas Pagadas se derivan principalmente i) las comisiones pagadas a

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENTERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 4 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

otros bancos por el uso de sus sucursales para efectos de dispersión y recaudación de pagos, ii) pagos de canales utilizados por los clientes para el pago de sus créditos, iii) comisiones por el seguro de vida de acreditados, y iv) comisiones por uso transaccional de las terminales punto de venta de Yastás.

Al cierre del 2T24 las comisiones pagadas fueron de Ps. 142 millones, lo que representa un incremento de 8.4% comparado con los Ps. 131 millones del mismo trimestre en 2023, principalmente por mayores tarifas pagadas a canales de terceros por parte de Banco Compartamos. Por otro lado, muestra una disminución de 6.0% respecto a los Ps. 151 millones del 1T24, por menores comisiones y tarifas pagadas en Compartamos Fianciera.

Los clientes de Banco Compartamos, la mayor subsidiaria de GENTERA, tienen la flexibilidad de realizar sus transacciones a través de diferentes canales, los cuales les resultan convenientes; sin embargo, es importante señalar que una parte importante de los desembolsos y recuperaciones de préstamos de Banco Compartamos continuaron realizándose a través de los canales de GENTERA.

Fuente: Gentera S.A.B. de C.V.

El Resultado por Intermediación presentó una ganancia de Ps. 6 millones durante el 2T24, respecto a la pérdida de Ps. 2 millones en 2T23, mientras que en el 1T24 se registró una pérdida de Ps. 4 millones. Este rubro expresa las pérdidas y/o ganancias originadas por el movimiento en el tipo de cambio relacionados con las divisas que cuenta Banco Compartamos para el cumplimiento de algunas obligaciones contractuales pactadas en dólares.

En Otros Ingresos (Egresos) de la Operación se registran entre otras: operaciones intercompañías, movimientos de recuperación de cartera, utilidad o pérdida por venta de mobiliario y equipo, donativos, estimaciones por irrecuperabilidad o difícil cobro y/o ingresos/egresos no recurrentes, así como: i) ingresos relacionados a cancelaciones de provisiones ii) gastos vinculados a Investigación y Desarrollo; y iii) Donaciones y otros; iv) La contribución de la plataforma CrediTienda de ConCrédito en este rubro y v) las aportaciones al IPAB. Algunas de estas partidas son eliminadas al momento de consolidar.

Al cierre del 2T24 se presentaron ingresos por Ps. 100 millones, mientras que durante el 2T23 se presentaron ingresos por Ps. 135 millones y durante el 1T24 se registraron ingresos por Ps. 40 millones.

En la siguiente tabla se refleja de manera más detallada los movimientos registrados en esta cuenta.

Fuente: Gentera S.A.B. de C.V.

Los Gastos de Operación en el 2T24 fueron de Ps. 4,698 millones, 12.7% más que los Ps. 4,170 millones del 2T23, principalmente por un aumento en gastos de personal debido a una mayor plantilla, la cual incrementó 1,543 colaboradores en su comparativa anual, aunado a los ajustes en salarios, compensación variable y otros costos que reflejan la inflación experimentada, y otros gastos relacionados con diferentes iniciativas que Compartamos está ejecutando para modernizar su operación. Respecto al 1T24, se reflejó un incremento de 4.0% comparado con Ps. 4,518 millones del trimestre previo, por un incremento en los gastos generales de administración y en los gastos de personal y compensación variable por el cumplimiento de las metas institucionales en 2T24.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENTERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 5 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

El Índice de Eficiencia al 2T24 quedó en 70.9%, una mejora de 0.7 pp comparado con el 71.6% del 2T23, principalmente por un mayor resultado de la operación, en comparación con el mismo periodo del 2023; por otro lado, respecto al 67.6% del 1T24 se presenta un incremento de 3.3 pp derivado de la contracción en el resultado de la operación del trimestre.

El índice de eficiencia operativa al 2T24 quedó en 20.5%, menor contra el 22.1% del 2T23 y mayor respecto el 20.3% logrado durante el 1T24.

La participación en el resultado neto de otras entidades durante el 2T24 resultó en Ps. 0, al igual que en 2T23 y 1T24. Esta línea refleja la contribución de inversiones minoritarias de GENTERA en diversas compañías.

El Resultado antes de Impuestos a la utilidad durante el 2T24 cerró con una ganancia de Ps. 1,928 millones, un incremento de 16.8% comparado con los Ps. 1,651 millones reportados en el 2T23. Comparado con el resultado de Ps. 2,163 millones del 1T24, se muestra una disminución de 10.9%.

Los Impuestos Causados a la utilidad al 2T24 fueron de Ps. 636 millones, una cifra mayor comparada con los Ps. 507 millones del 2T23, y menor respecto a los Ps. 655 millones del 1T24.

El resultado neto para el 2T24 fue de Ps. 1,292 millones, un incremento de 12.9% comparado con los Ps. 1,144 millones del 2T23 debido que el sólido incremento en los ingresos por intereses, compensó el aumento en las estimaciones preventivas, los gastos por intereses y los gastos de administración y promoción, los cuales sufrieron un incremento debido a las nuevas dinámicas del negocio y a la puesta en marcha de proyectos estratégicos.

Por otro lado, muestra una disminución de 14.3% comparado con los Ps. 1,508 millones del 1T24, derivado de mayores estimaciones preventivas como consecuencia del crecimiento de cartera, cambios en el mix del portafolio en México y al contexto económico en Perú.

El resultado por la participación controladora quedó en Ps. 1,185 millones.

Los Otros resultados integrales registraron una pérdida de Ps. 350 millones al cierre del 2T24. Esta línea incluye ingresos, gastos, ganancias y pérdidas que aún no se han materializado. Para este 2T24 son atribuibles principalmente a variaciones cambiarias en la inversión que GENTERA tiene en Compartamos Financiera (Perú).

El Resultado Integral se ubicó en Ps. 1,642 millones en el 2T24, donde la participación controladora representó Ps. 1,534 millones y la utilidad no controladora representó Ps. 108 millones.

El ROA al 2T24 fue de 5.7%, un ligero retroceso de 0.4 pp respecto al 6.1% del 2T23, principalmente por un mayor incremento en los activos promedio respecto al incremento en el Resultado Neto; así mismo, se muestra un retroceso de 1.1 pp respecto al 6.8% del 1T24, por un menor resultado neto en su comparativa trimestral.

El ROE al 2T24 quedó en 17.8%, un avance de 0.2 pp comparado con el 17.6% del 2T23 debido a un aumento en la utilidad acumulada y en el capital contable promedio acumulado; respecto al 21.1% del 1T24, se muestra un retroceso de 3.3 pp por un menor resultado neto durante el trimestre.

Índice de Capitalización de Banco Compartamos Principal Subsidiaria de Gentera SAB

Mensualmente se calculan e informan los requerimientos de capitalización de acuerdo con lo establecido en las Reglas para los requerimientos de capitalización de las instituciones de banca múltiple y las sociedades nacionales de crédito, instituciones de banca de desarrollo vigentes. El Índice de Capitalización (ICAP) de Compartamos al 30 de junio 2024 es de 30.21%. A partir de enero de 2023, se utiliza el método del indicador de negocio para el cálculo del requerimiento de capital para riesgo

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENTERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 6 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

operacional.

Integración del capital: Al 30 de junio 2024 el capital de Banco estaba como sigue /:

| | | | | |
|------------------------|--------|--------|--------|---|
| 2T242T231T24 | | | | |
| Capital Neto | 13,471 | 12,396 | 13,529 | |
| Capital Básico | 13,471 | 12,396 | 13,529 | |
| Básico Fundamental | 13,471 | 12,396 | 13,529 | |
| Básico No Fundamental | - | - | - | - |
| Capital Complementario | - | - | - | - |

(Cifras en millones de pesos)

El capital básico está integrado por el capital contable de 13,955 millones de pesos menos 484 millones de pesos de intangibles.

Se cuenta con 1,542 millones de pesos de impuestos diferidos provenientes de diferencias temporales que computan como Capital Básico hasta 1,365 millones de pesos que representa el límite de activos diferidos, mismo que corresponde al 10% del Capital Básico sin impuestos diferidos activos y sin instrumentos de capitalización Bancaria y de impuestos diferidos activos.

| | | | | |
|--|--------------|--------|--------|--|
| Índice de Capitalización | 2T242T231T24 | | | |
| Capital Neto / Activos Riesgo Crédito | 36.02% | 41.77% | 37.67% | |
| Capital Neto / Activos Riesgo Total | 30.21% | 35.58% | 31.78% | |
| Capital Básico / Activos Riesgo Total | 30.21% | 35.58% | 31.78% | |
| Capital fundamental / Activos Riesgo Total | 30.21% | 35.58% | 31.78% | |

Valor en riesgo de liquidez y mercado para la cartera de consumo de Compartamos Financiera y Banco Compartamos, S.A. I.B.M.

Continuación:

Metodología del VaR histórico.

La información cuantitativa de Compartamos Financiera² para riesgo de liquidez se muestra a continuación:

La información cuantitativa para riesgo de crédito de la cartera de consumo, cartera comercial y cartera grupal de Compartamos Financiera, se muestra a continuación:

Pérdidas por riesgo operacional

El Banco estima que la materialización de sus riesgos operacionales identificados generaría una pérdida anual no superior al 0.40% del Ingreso Anualizado del Banco, mismo que al cierre de junio representa el 18% del nivel de tolerancia.

El Efectivo e Inversiones en instrumentos financieros al 2T24 resultaron en Ps. 12,701

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENTERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 7 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

millones, un incremento de 29.1% comparado con los Ps. 9,838 millones del 2T23 y una disminución de 15.1% respecto a los Ps. 14,952 del 1T24. El nivel de liquidez actual nos ha permitido solventar el crecimiento de los gastos operativos, las amortizaciones de pasivos, y el crecimiento esperado de la cartera. Es importante tomar en cuenta que, Gentera ha reducido gradualmente el nivel de liquidez adicional debido a que las condiciones actuales son más estables comparado con los años previos y para disminuir los gastos por intereses que implicaba el mantener dicha liquidez adicional..

Al cierre del 2T24, el 36.4% de las disponibilidades, correspondían a Banco Compartamos, con Ps. 4,620 millones en activos altamente líquidos, mientras que el 36.4%, equivalente a Ps. 4,627 millones, correspondían a Compartamos Financiera y el 10.8%, equivalente a Ps. 1,373 millones, correspondía a ConCrédito; el restante corresponde a las otras subsidiarias de Gentera.

Es importante considerar que estos recursos se determinan en función del i) crecimiento esperado de cartera, ii) gastos de administración, iii) pago de impuestos y iv) vencimientos de pasivos del mes inmediato siguiente al reportado.

La Cartera Total al 2T24 totalizó en Ps. 68,863 millones, un incremento de 19.3% comparado con los Ps. 57,738 millones del 2T23, explicada principalmente por la sólida dinámica observada en las filiales financieras de GENTERA que crecieron de manera sólida en su comparativo anual; comparado con los Ps. 65,521 millones del 1T24, muestra un incremento del 5.1%, principalmente por el incremento en la cartera de Banco Compartamos, que alcanzó un nuevo récord histórico de cartera.

La distribución por subsidiaria se muestra en la siguiente tabla:

La Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 (Cartera Vencida) al cierre del 2T24 quedó en Ps. 2,226 millones, lo que representa un índice de morosidad de 3.23%, reflejando un nivel ligeramente inferior en 0.02 pp al 3.21% mostrado en el 2T23, principalmente por el crecimiento que han experimentado las filiales financieras de Gentera, lo cual fue mayor al incremento de la cartera en etapa 3. Así mismo, muestra una disminución de 0.34 pp respecto al 3.57% del 1T24, por la misma razón.

Durante el 2T24 se realizaron castigos por Ps. 1,955 millones, un incremento de 36.7% comparado con los Ps. 1,431 millones del 2T23, como resultado del crecimiento interanual que ha experimentado la cartera, principalmente en Banco Compartamos.

Al compararlo con Ps. 1,687 millones del 1T24, se observa un incremento de 15.9%, debido a mayores castigos tanto en Compartamos Financiera como en Banco Compartamos y Concrédito.

Fuente: Gentera S.A.B. de C.V.

Las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios en el balance general se ubican en Ps. 5,561 millones en el 2T24, 25.1% mayor a los Ps. 4,447 millones del 2T23 y un incremento de 8.0% comparado con los Ps. 5,151 millones del 1T24.

El índice de cobertura al 2T23 quedó en 249.8%, un incremento comparado con el 229.5% del 2T23, debido a que el incremento de las estimaciones preventivas del balance fue mayor respecto al incremento registrado en la cartera en etapa 3 (cartera vencida); respecto al 220.3% del 1T24, se muestra un incremento derivado de la disminución en cartera en etapa 3 (cartera vencida) durante el trimestre.

Política de distribución de capital

El pago anual del dividendo ordinario que realice Gentera, S.A.B. de C.V., previa aprobación de la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas será de hasta 40% de las utilidades del año inmediato anterior. Sin embargo, podrán realizarse pagos adicionales, previa aprobación de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas.

Liquidez

En la operación de Banco Compartamos, las políticas de liquidez son las siguientes:

El Banco tiene la política de mantener disponibilidades líquidas en la tesorería al cierre de cada mes, para hacer frente a los requerimientos de la operación con al menos 30 días de anticipación, que consideren Gastos operativos, crecimiento de Cartera, Vencimientos de pasivos y pago de dividendos.

Índice de liquidez=Liquidez disponible
Requerimientos de operación Tesorería

La estrategia de liquidez se establece en el ALCO (Asset-Liability Commission).

Nuestras operaciones se mantienen en moneda nacional y contamos con la siguiente política de inversión de dichos recursos:

Políticas de Inversión Corporativas

El objetivo de dichas políticas es contar con lineamientos generales a observar en las operaciones de inversión diaria de los recursos provenientes de excedentes de Tesorería, dentro del marco regulatorio vigente, aplicable a las siguientes entidades:

Gentera SAB
Compartamos Banco
Red Yastás
Compartamos Servicios
Fundación Compartamos
Aterna agente de seguros y fianzas

1. Tipos de Operación: Las operaciones en que se pueden canalizar los recursos son las siguientes:

- a) Depósito en Ventanilla con Instituciones autorizadas.
 - b) Depósito a la vista.
 - c) Operaciones de Reporto.
 - d) Cruces con contrapartes autorizadas.
 - e) Call Money (interbancario y nivelación).
 - f) Subastas de Depósito.
 - g) Compra y venta de títulos en directo y reporto.
 - Banca Comercial
 - Valores Gubernamentales y Banca de Desarrollo
 - Compra y venta de Fondos de Inversión (constituidos por las operaciones/instrumentos considerados en esta política).
 - Otorgamiento de Mandatos Discrecionales (constituidos por las operaciones/instrumentos considerados en esta política).
 - h) Inversiones en moneda extranjera.
-

2. Monedas: Se podrán realizar inversiones en moneda nacional o moneda extranjera, siempre y cuando se cumpla con las disposiciones emitidas por Banco de México. Se consideran activos para inversión en moneda extranjera los siguientes:

- a) Activos del Mercado de Dinero;
- b) Moneda Extranjera a Recibir, y
- c) Otros activos y derechos distintos a los Activos Líquidos y a los comprendidos en los incisos a) y b) anteriores.

Plazos: Con base en las necesidades de liquidez el plazo se clasifica de la siguiente forma:

3. Montos:

Para efectos del límite de Concentración la inversión diaria deberá ser:

- Al menos con 3 contrapartes distintas.
- Se podrá invertir hasta un máximo del 60% del total de la inversión en una sola contraparte.
- No se podrá invertir con contrapartes o emisiones con calificación crediticia menor a mxA-3 (S&P o su equivalente para otras calificadoras) de corto plazo.
- Asimismo, se deberán respetar diariamente los límites por contraparte aprobados través de las líneas de crédito otorgadas para estas operaciones por el Comité de Riesgos

4. Instrumentos de inversión:

Los instrumentos en que se puede operar tanto en reporto, directo y depósitos, son los siguientes:

- a)Títulos Bancarios: Bursatilizados por las instituciones bancarias, principalmente para apoyar las operaciones de crédito para sus clientes o bien para financiar su propio desarrollo o capitalización.
- b)Valores Gubernamentales: Instrumentos de alta liquidez y de bajo riesgo (riesgo soberano) pues algunos son emitidos o garantizados por el propio Gobierno Federal.
- c)Subasta de depósito del Banco de México.
- d)Depósitos de ventanilla: Depósito o cargo en cuenta de inversión a nombre de Compartamos Banco, por el cual la contraparte devolverá una cantidad igual a la recibida más un premio de acuerdo a la tasa pactada al momento de realizar la inversión, amparada por un Certificado o Constancia.

5. Contrapartes:

Se refiere a las instituciones autorizadas con las cuales se pueden realizar diversas operaciones de inversión. La revisión y actualización de las líneas operativas (límites de concentración por contraparte) se realiza por lo menos anualmente con base en la aplicación de la metodología² realizada por el área de Riesgos.

Las contrapartes pueden ser:

-
- Banca Comercial
 - Banca de Desarrollo
 - Casas de Bolsa
 - Banco de México
 - Gobierno Federal

a) La incorporación de una nueva contraparte y la línea de operación asignada se aprobarán en el Comité de Riesgos, de igual forma cuando una contraparte incrementa o disminuya su línea operativa o por información relacionada con su calidad crediticia se hará del conocimiento del Comité de Riesgos.

b) La Gerencia de Riesgos Financieros (El área de Riesgos) debe dar aviso inmediato a la Subdirección de Tesorería por correo electrónico, en caso de que alguna contraparte incumpla con los requisitos de la metodología, o exista información relevante que represente un riesgo para Compartamos Banco, e implique la reducción o cancelación de la línea autorizada, con el fin de actuar de manera inmediata y evitar riesgo en el patrimonio del banco.

c) En caso de que una contraparte cumpla con la metodología y sea autorizada en el Comité de Riesgos, pero existan indicios de incumplimiento, la Tesorería suspenderá en un plazo no mayor a 48 horas, su operación temporalmente hasta que vuelva a sus estándares normales, notifica a la Gerencia de Riesgos Financieros por correo electrónico.

6. Líneas contraparte autorizadas:

a) La Gerencia de Riesgos Financieros (El área de Riesgos) revisará las líneas operativas a fin de modificar o ratificar, contrapartes, montos, calificaciones o factores involucrados en la concertación de las inversiones.

b) El área de Riesgos informará por escrito al área de Tesorería cualquier cambio o modificación a las líneas contrapartes autorizadas, a más tardar al siguiente día hábil de realizar cualquier cambio. En ningún momento se permite la especulación.

7. Clasificación contable:

Los títulos se clasifican de la siguiente forma:

a) Títulos conservados a vencimiento. - Son aquellos títulos de deuda, cuyos pagos son fijos o determinables y con vencimiento fijo (lo cual significa que un contrato define los montos y fechas de los pagos a la entidad tenedora), respecto a los cuales la entidad tiene tanto la intención como la capacidad de conservar hasta su vencimiento.

b) Títulos disponibles para la venta.- Son aquellos títulos de deuda e instrumentos de patrimonio neto, cuya intención no está orientada a obtener ganancias derivadas de las diferencias en precios que resulten de operaciones de compraventa en el corto plazo y, en el caso de títulos de deuda, tampoco se tiene la intención ni la capacidad de conservarlos hasta su vencimiento, por lo tanto representa una categoría residual, es decir, se adquieren con una intención distinta a la de los títulos para negociar o conservados a vencimiento, respectivamente.

c) Títulos para negociar. - Son aquellos valores que las entidades adquieren con la intención de enajenarlos, obteniendo ganancias derivadas de las diferencias en precios que resulten de las operaciones de compraventa en el corto plazo, que con los mismos realicen como participantes del mercado.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENTERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 11 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Conforme a esta clasificación al adquirir los valores se clasificarán de acuerdo a los criterios autorizados por el Comité de Auditoría. Al cierre de la revisión de las presentes políticas, las inversiones están clasificadas como "Títulos disponibles para la venta".

Al cierre del 2T24 el Banco no mantiene inversiones en dólares mayores a 15 millones de dólares. Las fluctuaciones en la inflación no han afectado las operaciones ni los resultados del Banco.

Al cierre del 2T24, 2T23 y 1T24, el Banco no cuenta con inversiones en moneda extranjera y el préstamo en dólares representa únicamente el 0.3% de los gastos por intereses del trimestre, por lo que las fluctuaciones en el tipo de cambio no le afectan de manera significativa. Al cierre del 2T24 se contaba con \$12.6 millones de dólares en las cuentas de Banco Compartamos; lo anterior para cubrir gastos operativos cuyos contratos están ligados a esta divisa. Es importante mencionar que las fluctuaciones en la inflación no han afectado las operaciones ni los resultados del Banco.

En la operación de Compartamos Financiera, las políticas de liquidez son las siguientes:

Para el manejo de los excedentes, la Tesorería normalmente invierte la mayor parte de los mismos en instrumentos de muy bajo riesgo, como lo son los depósitos a plazo fijo con rendimiento fijo.

El plazo de los mismos es por lo general de menos de 30 días. Esto por las exigencias y naturaleza del encaje bancario (Mensual) y por el manejo del flujo de caja.

Las instituciones con las que trabajamos son bancos o entidades financieras con calificación en fortaleza financiera de A+, A y AA- teniendo el límite de concentración máxima de 30% del patrimonio efectivo por entidad bancaria.

Fuentes de liquidez y financiamiento

Compartamos Banco

La principal fuente de liquidez del Banco proviene de la cobranza de los créditos que otorga, los cuales tienen frecuencia de pago semanal, bi-semanal o mensual; así como de las utilidades retenidas, adicional e eso el Banco cuenta con otras importantes fuentes de financiamiento, tales como:

- i) Emisiones de deuda de largo plazo (Cebures)
- ii) Préstamos interbancarios y de otros organismos provenientes de instituciones nacionales e internacionales.
- iii) Emisiones de deuda a corto plazo
- iv) Captación tradicional, en sus rubros de depósitos a plazo y mesa de dinero.

Fuente: Banco Compartamos

Las fuentes de fondeo del Banco provienen de líneas de crédito que se tienen con la Banca Múltiple, la Banca de Desarrollo, Multilaterales, emisiones de deuda a largo plazo, captación de personas físicas y morales y Capital

La distribución de las fuentes de fondeo se presenta a continuación:

Fuente: Banco Compartamos

Es importante mencionar que la distribución va en función de las necesidades de fondeo, del costo y de las condiciones de cada una de las líneas de crédito vigentes.

Endeudamiento y perfil de la deuda contratada

Al 2T24 la deuda bancaria de corto plazo incrementó en comparación con el 2T23 y 1T24, debido a los vencimientos naturales que se tienen pactados con la Banca de Desarrollo durante el 2T25.

Por lo que respecta a la deuda bancaria de largo plazo, al comparar el 2T24 con el 2T23, vemos un incremento debido a que en los últimos 12 meses se han realizado disposiciones principalmente con la Banca de Desarrollo y con Multilaterales, con el objetivo de contar con los recursos necesarios para el crecimiento de cartera. En comparación con el 1T24, se muestra un movimiento a la baja como resultado de prepagos realizados a la Banca de Desarrollo durante el 2T24.

Con relación a los Certificados Bursátiles al 2T24, se muestra un incremento respecto al 2T23, debido a la colocación de \$3,000 mdp del COMPART 23S que se realizó durante el mes de septiembre del 2023, así como por la colocación de de \$3,500 mdp del COMPART 24S realizada en el mes de marzo del 2024, lo cual contrarrestó la amortización del COMPART 16-2 y COMPART19 por un total de \$4,000 mdp. Respecto al 1T24, se muestra una disminución principalmente por menores intereses derivado de una tasa de referencia menor en 25 pb en comparación con el 11.25% que se mantuvo durante la mayor parte del 1T24.

Fuente: Banco Compartamos

Fuente: Banco Compartamos

Respecto al gasto por interés, el comparativo del 2T24 respecto al 2T23 se reflejó un incremento de 69.5%, debido a durante los últimos meses se han realizado disposiciones de las líneas de crédito para hacer frente al crecimiento de la cartera. De igual forma, comparando el 2T24 con el 1T24, se presenta un incremento trimestral del 7.0% derivado de un incremento en las colocaciones y por consecuencia, en los gastos de originación y arrendamiento, aunado a mayores depósitos a plazo del público en general.

La integración de los intereses pagados por el financiamiento adquirido se presenta en la siguiente tabla:

Fuente: Banco Compartamos

Los pasivos del Banco en su totalidad están en su mayoría denominados en pesos, teniendo únicamente un pasivo en dólares por 15 millones de dólares pagaderos de manera semestral, cuyos intereses devengados al cierre de junio representan el 0.3% de los intereses por fondeo totales. Al 30 junio de 2024, el Banco no tiene operaciones de instrumentos financieros derivados.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENTERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 13 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Compartamos Financiera cuenta con importantes fuentes de financiamiento, tales como:

i) Bancos Comerciales, Banca de desarrollo, y Multilaterales.

ii) Fondos de inversión.

iii) Capital y Captación tradicional, en sus rubros de depósitos a plazo y mesa de dinero.

Endeudamiento y perfil de la deuda contratada de Compartamos Financiera (1 S/. = 4.7732 MXN):

El rubro de Captación tradicional al 2T24 quedó en Ps. 14,652 millones, un incremento de 19.5% comparado con los Ps. 12,263 millones del 2T23, debido a mayores depósitos a plazo Mercado de dinero; y un incremento de 0.6% comparado con los Ps. 14,558 millones del 1T24 por la misma razón.

El rubro de préstamos interbancarios al 2T24 quedó en Ps. 3,420 millones, una disminución de 4.0% comparado con los Ps. 3,562 millones del 2T23 como consecuencia de una contracción en la colocación de cartera y un decremento de 14.7%, por la misma razón.

Con respecto a la operación de Compartamos Financiera en Perú, el costo de financiamiento al 2T24 se redujo a 6.82% comparado con el 2T23 que cerró en 7.82%; y comparado con 1T24 la tasa fue menor registrando un valor de 7.14%. Esta disminución se deriva por los menores costos de los nuevos pasivos y al re - precio de las renovaciones, que va en línea con la reducción de la tasa de referencia del BCRP que cerró en 5.75%, la reducción de dicha tasa se debe a que la inflación en el Peru se está disminuyendo, cerrando en junio en 2.29%, el cual está dentro del rango meta establecido (entre 1% y 3%), y se espera que la tendencia de la inflación se mantenga. El objetivo para Compartamos financiera es seguir mejorando sistemáticamente las condiciones y términos para disponer de las líneas de crédito, depósitos del público y emisiones en el mercado de capitales.

Al cierre de junio de 2024, Compartamos Financiera cuenta con líneas de crédito por más de Ps. 5,823 millones, equivalente a S/ 1,220 millones, otorgada por diferentes entidades financieras, de las cuales se ha dispuesto el 58.0% del total de sus líneas de crédito. Durante el segundo trimestre, no se realizaron emisiones en el mercado de capitales ni se realizaron amortizaciones, asimismo se redujo las captaciones en S/ 150 millones y adeudos por S/ 181 millones, con el fin de optimizar el gastos financiero y mejorar los niveles de rentabilidad.

Al término del 2T24 no se contaba con pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América.

ConCrédito

Para el manejo de los excedentes, la Tesorería invierte la mayor parte de los mismos en instrumentos de muy bajo riesgo, como lo son los depósitos a plazo fijo o liquidez diaria con rendimiento fijo.

El plazo de los mismos es por lo general a liquidez diaria. Esto por las exigencias y naturaleza del encaje bancario del modelo de negocio y por el manejo del flujo de caja.

Las instituciones con las que se trabaja son bancos o entidades financieras con calificación en fortaleza financiera de AAA, AA+, teniendo el límite de concentración máxima de 40% del efectivo por entidad bancaria.

Las principales fuentes de financiamiento de ConCrédito provienen del mercado de deuda mexicana, así como algunos de los principales bancos del mismo país. ConCrédito no cuenta con saldos de captación o depósitos dentro del rubro del pasivo.

El saldo de certificados bursátiles fiduciarios al cierre del 2T24 es de 1,192 millones (\$1,200 millones valor nominal, \$600 millones a corto plazo y \$600 millones a largo plazo), el cual refleja un aumento por \$600 contra el cierre del 2T23 y respecto al 1T24 no se observa variación, debido a que en octubre 2023 se realizó la emisión FUTILCB23S por \$600.

ConCrédito se encuentra diversificando sus fuentes de fondeo a través de instituciones bancarias para disminuir la dependencia de los mercados de deuda bursátil.

El rubro de préstamos interbancarios al 2T24 quedó en Ps. 1,229 millones, un incremento de 9.9% comparado con los Ps. 1,119 millones del 2T23, y un ligero incremento de 0.1% comparado con los Ps. 1,228 millones del 1T24.

El costo de fondeo de Fin Útil al 2T24 quedó en 14.01%, mientras que en el 2T23 fue 14.70% y en el 1T24 cerró en 14.05%.

Control Interno

Banco Compartamos, principal Subsidiaria de Gentera cuenta con un Sistema de Control Interno que ha sido estructurado con base en los objetivos y lineamientos establecidos por el Consejo de Administración, y que atiende las disposiciones emitidas por las autoridades regulatorias en esa materia, el cual establece el marco general de control interno dentro del cual opera el Banco, con el objeto de proporcionar una seguridad razonable en relación al cumplimiento de objetivos de eficiencia y eficacia de las operaciones, confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de la regulación aplicable.

El Sistema de Control Interno comprende el plan de organización y todos los manuales de políticas y procedimientos que en forma coordinada ha establecido la Dirección General de Compartamos Banco a través de las diferentes áreas para salvaguardar sus recursos, obtener la suficiente información oportuna y confiable, promover la eficiencia operacional, establecer los mecanismos de control para mitigar los riesgos operativos a que está expuesto el Banco y asegurar el cumplimiento a las leyes, normas y políticas aplicables, con el propósito de lograr las metas y objetivos establecidos.

El Banco cuenta con un área de Control Interno, encargada de vigilar el desempeño cotidiano y permanente de las actividades relacionadas con el diseño, establecimiento y actualización de controles, asegurando que:

- a. Propicien el cumplimiento de la normatividad interna y externa aplicable a Compartamos Banco en la realización de sus operaciones.
 - b. Permitan que la concertación, documentación, registro y realización diaria de operaciones, se efectúen conforme a las políticas y procedimientos establecidos en los manuales de Compartamos Banco y en apego a las disposiciones legales aplicables.
 - c. Propicien el correcto funcionamiento de la infraestructura tecnológica conforme a las medidas de seguridad, así como la elaboración de información completa, correcta, precisa, íntegra, confiable y oportuna, incluyendo aquella que deba proporcionarse a las autoridades competentes, y que coadyuve a la adecuada toma de decisiones.
 - d. Tengan como finalidad el verificar que los procesos de conciliación entre los
-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENTERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 15 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

sistemas de operación y contables sean adecuados.

Adicionalmente cuenta con el área de Auditoría Interna independiente, que supervisa el adecuado funcionamiento del Sistema de Control Interno.

El Banco tiene establecido un Comité de Auditoría que, conformado por miembros del Consejo de Administración, y que asiste a éste en la supervisión de los estados financieros y en el adecuado funcionamiento del Sistema de Control Interno. El Comité sesiona cuando menos trimestralmente.

Compartamos Financiera, por su parte está regulada por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), el Banco Central de Reserva del Perú y por Superintendencia del Mercado Valores del Perú. El cumplimiento de los lineamientos y normas establecidas por las mismas es una de las prioridades de su ejecución.

Compartamos Financiera cuenta con dos órganos de control (Auditoría y Riesgos) los cuales son responsables de monitorear el cumplimiento y apego a los procesos dentro de la compañía ya sea a través de la ejecución de la función de auditoría y de la gestión de riesgo operativo. Adicionalmente cuenta con la Oficialía de Cumplimiento la cual es responsable de administrar los procesos de prevención y lavado de activos; y la Oficialía de Atención al Usuario que funciona como enlace entre la institución y el INDECOPI (protección al consumidor - Instituto Nacional de Defensa de la Competencia y de la protección de la Propiedad Intelectual).

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 y recomendaciones de las Instituciones que dan Cobertura de Análisis a los valores emitidos a la fecha de presentación de este reporte.

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 (Banco Compartamos, México, Escala Nacional)
Moody's Local PE Clasificadora de Riesgos (Compartamos Financiera, Perú)
Apoyo y Asociados, Fitch Ratings (Compartamos Financiera, Perú)
JCR LATAM Rating Agency (Compartamos Financiera, Perú)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENTERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 16 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

ANEXO 1 Desglose de Créditos

“Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a la Institución contenida en el presente reporte trimestral, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación”.

Ing. Enrique Majós Ramírez
Director General

Lic. Mario Ignacio Langarica Ávila
Lic. Francisco Gandarillas Gonzalez
Director Ejecutivo de Finanzas
Director de Control Interno y Cumplimiento

C.P.C. Oscar Luis Ibarra Burgos
Auditor General Interno
C.P.C. Marco Antonio Guadarrama Villalobos
Contralor

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENTERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 17 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENTERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 28

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 CNEV el 2 de diciembre de 2005 y sus modificaciones posteriores.

CNEV, 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.

Con Crédito Fin útil, S.A. de C.V.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENERA, S.A.B. DE C.V.

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 28

CONSOLIDADO

Impresión Final

Comfu, S. A. de C. V.
Talento Concrédito, S. A. de C. V.
Fincrementar, S.A. de C.V.
Comfu Perú, S.A.C.
LEYLey de Instituciones de Crédito.
NIFNormas 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.

Genera 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

Genera S.A.B. de C.V. (Genera 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 Genera 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

Genera 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.

Genera 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. Genera 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, Genera 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, Genera 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 periodo se presentan dentro del rubro "Operaciones discontinuadas".

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENERA, S.A.B. DE C.V.

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 28

CONSOLIDADO

Impresión Final

(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, Genera 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

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENTERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 4 / 28

CONSOLIDADO

Impresión Final

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.

(Continúa)

Los estados financieros consolidados que se acompañan incluyen cifras de Gentera y sus subsidiarias como se muestra a continuación:

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENERA, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 5 / 28

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 Genera 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.

Genera 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

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENERA, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 6 / 28

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 cumplieran 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:

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENERA, S.A.B. DE C.V.

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 28

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 CCECon CCEEfecto

Crédito al consumo etapa 1 \$62.542.520.0

Crédito al consumo etapa 20.20.20.0

Estimación preventiva para riesgos crediticios (42.4) (11.0) (31.4)

Saldo insoluto \$20.331.7 (11.4)

(Continúa)

Estado de resultado integral

Sin CCECon CCEEfecto

Estimación preventiva para riesgos crediticios \$54.011.043.0

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 CCEICAP con CCE

Sobre activos sujetos a riesgos totales 30.22% 30.21%

b) NIF y Mejoras a las NIF

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENTERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 28

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 1°. 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 | 17 | 222 | | | |
| Subtotal | \$ 4,589 | \$ 4,524 | \$ 3,969 | \$ 4,101 | \$ 4,131 |
| Equivalente de efectivo restringidos: | | | | | |
| Depósitos de Regulación Monetaria | 22 | 22 | | | |
| 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 | 609 | 159 | 103 | |
| Otros equivalentes de efectivo | 4,243 | 4,689 | 2,615 | 3,551 | 2,435 |
| \$ 10,954 | \$ 13,600 | \$ 9,921 | \$ 11,667 | \$ 8,406 | |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENTERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 9 / 28

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 Útil \$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

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENERA, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 10 / 28

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 20241T 20244T 20233T 20232T 20234

Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1

Créditos comerciales\$ 58 \$ 62 \$ 77
\$ 95 \$ 116

Créditos al consumo64,51461,33360,90457,09254,378
64,57261,39560,98157,18754,494

Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2

Créditos comerciales5 7 6 4 4

Créditos al consumo2,0601,7811,9361,3881,384
2,0651,7881,9421,3921,388

Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3

Créditos comerciales8 9 9 5 7

Créditos al consumo2,2182,3292,2351,9851,849
2,2262,3382,2441,9901,856

Cartera de crédito valuada a valor razonable-----

Cartera de crédito

68,86365,52165,16760,56957,738

(+) Mas

Partidas diferidas353483405353296

(-) Menos

Estimación preventiva para riesgos crediticios5,5615,1515,1964,5784,447

Tota cartera de crédito (neto)

\$ 63,655\$ 60,853\$ 60,376\$ 56,344\$ 53,587

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENTERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 28

CONSOLIDADO

Impresión Final

(Continúa)

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

2T 2024

InteresesComisiones

| | | | |
|---------------------------|---|----|---|
| Créditos comerciales\$ | - | \$ | - |
| Créditos al consumo18,554 | | 99 | |
| \$ 18,554\$ | | 99 | |

1T 2024

InteresesComisiones

| | | | |
|--------------------------|---|----|---|
| Créditos comerciales\$ | - | \$ | - |
| Créditos al consumo9,109 | | 45 | |
| \$ 9,109\$ | | 45 | |

4T 2023

InteresesComisiones

| | | | |
|---------------------------|---|-----|---|
| Créditos comerciales\$ | - | \$ | - |
| Créditos al consumo31,638 | | 176 | |
| \$ 31,638\$ | | 176 | |

3T 2023

InteresesComisiones

| | | | |
|---------------------------|---|-----|---|
| Créditos comerciales\$ | - | \$ | - |
| Créditos al consumo22,931 | | 123 | |
| \$ 22,931\$ | | 123 | |

(Continúa)

2T 2023

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENERA, S.A.B. DE C.V.

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 28

CONSOLIDADO

Impresión Final

InteresesComisiones

| | | | |
|----------------------------|----|----|---|
| Créditos comerciales\$ | - | \$ | - |
| Créditos al consumo 14,859 | | 77 | |
| \$ 14,859\$ | 77 | | |

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 gasto 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:

2T 2024 Reservas Preventivas Necesarias

| Calificación | Importe total de cartera | Cartera Comercial | Cartera Consumo | Cartera Hipotecaria |
|--------------------------------------|--------------------------|-------------------|-----------------|---------------------|
| Reservas Preventivas Exceptuada----- | | | | |
| Calificada | | | | |
| Riesgo A | 127,507-317-317 | | | |
| Riesgo A | 22,353-61-61 | | | |
| Riesgo B | 14,093-160-160 | | | |
| Riesgo B | 214,181-584-584 | | | |
| Riesgo B | 31,8962105-107 | | | |
| Riesgo C | 17,154-522-522 | | | |
| Riesgo C | 25,378-577-577 | | | |
| Riesgo D | 2,2651527-528 | | | |
| Riesgo E | 4,03652,698-2,703 | | | |
| Total | 68,86385,551-5,559 | | | |
| Menos: Reservas Constituidas | 5,561 | | | |
| 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 junio 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 \$2

(Continúa)

1T 2024 Reservas Preventivas Necesarias

| Calificación | Importe total de cartera | Cartera Comercial | Cartera Consumo | Cartera Hipotecaria |
|----------------------|--------------------------|-------------------|-----------------|---------------------|
| Reservas Preventivas | | | | |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENTERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 13 / 28

CONSOLIDADO

Impresión Final

Exceptuada-----

Calificada

Riesgo A 127,772-320-320

Riesgo A 22,429-64-64

Riesgo B 13,895-153-153

Riesgo B 212,749-525-525

Riesgo B 31,717294-96

Riesgo C 16,586-481-481

Riesgo C 24,7751510-511

Riesgo D 1,8832435-437

Riesgo E 3,71562,533-2,539

Total 65,521115,115-5,126

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

4T 2023 Reservas Preventivas Necesarias

CalificaciónImporte total de carteraCartera ComercialCartera ConsumoCartera Hipotecaria

Reservas Preventivas

Exceptuada-----

Calificada

Riesgo A 128,834-328-328

Riesgo A 22,193-58-58

Riesgo B 14,4971177-178

Riesgo B 212,031-494-494

Riesgo B 31,640291-93

Riesgo C 15,903-431-431

Riesgo C 24,3771469-470

Riesgo D 1,8281450-451

Riesgo E 3,86462,597-2,603

Total 65,167115,095-5,106

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)

3T 2023 Reservas Preventivas Necesarias

CalificaciónImporte total de carteraCartera ComercialCartera ConsumoCartera Hipotecaria

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENERA, S.A.B. DE C.V.

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 28

CONSOLIDADO

Impresión Final

Reservas Preventivas

Exceptuada-----

Calificada

Riesgo A 127,192-307-307

Riesgo A 21,781-47-47

Riesgo B 14,028-158-158

Riesgo B 211,580-476-476

Riesgo B 31,395375-78

Riesgo C 15,222-381-381

Riesgo C 24,3211463-464

Riesgo D 1,7201388-389

Riesgo E 3,33042,272-2,276

Total 60,56994,567-4,576

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

2T 2023 Reservas Preventivas Necesarias

CalificaciónImporte total de carteraCartera ComercialCartera ConsumoCartera Hipotecaria

Reservas Preventivas

Exceptuada-----

Calificada

Riesgo A 125,333-294-294

Riesgo A 21,509-39-39

Riesgo B 14,395-173-173

Riesgo B 211,535-474-474

Riesgo B 31,249466-70

Riesgo C 14,752-346-346

Riesgo C 24,0171434-435

Riesgo D 1,7891399-400

Riesgo E 3,15952,136-2,121

Total 54,318114,199-4,372

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

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENERA, S.A.B. DE C.V.

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 15 / 28

CONSOLIDADO

Impresión Final

registraron en el rubro de "Estimación preventiva para riesgos crediticios" en el estado de resultados consolidado.

Durante 2021, Genera 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 20241T 20244T 20233T 20232T 2023

| | | | | | | |
|---|----|-----|----|-----|----|-----|
| Partidas asociadas a operaciones de crédito | \$ | 231 | \$ | 230 | \$ | 212 |
| \$ 178 | \$ | 157 | | | | |

Otros adeudos:

Saldos a favor de impuestos 80108158--
 Otras cuentas por cobrar (1) 1,6981,8891,3731,3621,331
 Adeudos por operaciones de canales 1,5862,1871,7381,6971,318
 3,5954,4143,4813,2372,805

Menos:

| | | | | | |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| Estimación de pérdidas crediticias esperadas | (395) | (307) | (261) | (283) | (278) |
| Total de cuentas por cobrar | \$ 3,200 | \$ 4,107 | \$ 3,220 | \$ 2,854 | \$ 2,528 |

(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 20241T 20244T 20233T 20232T 2023

| | | | | | |
|-------------|-------|--------|------|-------|----|
| Seguros (a) | \$ 77 | \$ 108 | \$ 5 | \$ 65 | \$ |
| 17 | | | | | |

Pagos anticipados 389239332377379
 Plan de pensiones-23510
 Depósitos en garantía (b) 4545455049
 Otros activos 1-196315
 Activos por PTU diferida 210206206179174
 Subtotal a la siguiente hoja: 722600787679644

Subtotal de la siguiente hoja: 722600787679644

Reserva de valuación de PTU diferida (92) (92) (92) (92) (92)

| | | | | | | |
|---|--------|--------|--------|--------|--------|----|
| Total pagos anticipados y otros activos | \$ 587 | \$ 552 | \$ 630 | \$ 508 | \$ 695 | \$ |
|---|--------|--------|--------|--------|--------|----|

(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

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENERA, S.A.B. DE C.V.

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 16 / 28

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 | | 2018192121 | | | | | |
| Mobiliario y equipo de oficina | | 294279281284281 | | | | | |
| Equipo de transporte | | 216205203201185 | | | | | |
| Equipo de cómputo | | 596548546553557 | | | | | |
| Equipo de telecomunicaciones | | 341313321300298 | | | | | |
| Subtotal | | 1,4711,3671,3741,3611,344 | | | | | |
| Depreciación acumulada | | (991) (963) (935) (914) (912) | | | | | |
| Adaptaciones y mejoras- Neto | | 165159168145144 | | | | | |
| Total mobiliario y equipo | \$ | 645 | \$ | 563 | \$ | 607 | \$ |
| | \$ | 576 | | | | | 592 |

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:

| | | | | |
|---|---------|------|--------|----|
| Equipo de Mobiliario | | | | |
| Edificio transporte y equipo de oficina | Total | | | |
| Saldo al 1o. de enero de 2024 | \$1,081 | 150 | 11,232 | |
| 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 | 11,237 | |

Montos reconocidos en resultados:

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENERA, S.A.B. DE C.V.

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 28

CONSOLIDADO

Impresión Final

Arrendamientos bajo la NIF D-5 2T 2024

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

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENTERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 18 / 28

CONSOLIDADO

Impresión Final

de 8.04%. La tasa incremental de financiamiento utilizada al 30 junio de 2024 para valorar 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 participaciónCapital
ContableParticipación en
el capital
contableResultadosParticipación en el resultado

Reinventando el Sistema S.A.P.I de C.V. (1) 26.9495 26 --

1T 2024

Asociadas%
de participaciónCapital
ContableParticipación en
el capital
contableResultadosParticipación en el resultado

Reinventando el Sistema S.A.P.I de C.V. (1) 26.9495 26 --

4T 2023

Asociadas%
de participaciónCapital
ContableParticipación en
el capital
contableResultadosParticipación en el resultado

Reinventando el Sistema S.A.P.I de C.V. 26.9495 26 --

3T 2023

Asociadas%
de participaciónCapital

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENERA, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 19 / 28

CONSOLIDADO

Impresión Final

ContableParticipación en el capital
 contableResultadosParticipación en el resultado

Reinventando el Sistema S.A.P.I de C.V. 26.9473 20 --

2T 2023

Asociadas% de participaciónCapital
 ContableParticipación en el capital
 contableResultadosParticipación en el resultado

Reinventando el Sistema S.A.P.I de C.V. 26.9473 20 --

(Continúa)

Al 30 junio de 2024, las otras inversiones permanentes a costo de adquisición se integran como sigue:

2T 20241T 20244T 20233T 20232T 2022

| | | | | | | |
|---|-----------------|--------|-------|-------|-------|-----|
| Avante.com.vc SOLUÇÕES E PARTICIPAÇÕES, S. A. (1) | \$ 109\$ | 109\$ | 109\$ | 109\$ | 109\$ | 109 |
| Epesos, S. A. P. I. de C. V. (1) | 5050505050 | | | | | |
| Fondadora 2.0 S.A.P.I. de C.V. | 2525252525 | | | | | |
| IDE345 III S.A.P.I de C.V. | 3939393939 | | | | | |
| IDE345 II, S. A. P. I. de C. V. | 1414141515 | | | | | |
| ALLVP Fund III, L.P. | 1919192323 | | | | | |
| Prestanómico, S.A.P.I. de C.V. | 25- | - | - | - | - | |
| 500 Luchadores, L.P. | 11111 | | | | | |
| Subtotal | 282257257262262 | | | | | |
| 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 20241T 20244T 20233T 20232T 2023

| | | | | | |
|------------------------|----------------------------|-------|-------|-------|-----|
| Compartamos Financiera | \$ 730\$ | 701\$ | 705\$ | 724\$ | 735 |
| Fin Útil | 13,6463,6463,6463,6463,646 | | | | |
| Comfu | 535535535535535 | | | | |
| Talento | 2828282828 | | | | |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENERA, S.A.B. DE C.V.

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 20 / 28

CONSOLIDADO

Impresión Final

Contrato de Microseguros (2) 6868---
5,0074,9604,9144,9144,933

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 Genera 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 20241T 20244T 20233T 20232T 2023

Depósitos de exigibilidad inmediata\$ 4,159\$ 3,856\$ 3,624\$ 3,231\$ 3,090

Depósitos a plazo14,50514,74314,21413,14112,277

Títulos de crédito emitidos:

Cebures13,36013,3609,8611386010,860

Intereses por pagar 811354216367

Costo de transacción(38) (42) (30) (33) (22)

Bonos corporativos-----

Cuenta global de captación sin movimiento149145172165158

\$ 32,216 \$ 32,197 \$ 27,833 \$ 30,527 \$ 26,623

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENTERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 21 / 28

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 2,591,228,289,525,967

Préstamos Banca de Desarrollo 566,726,950

Préstamos Fideicomisos Públicos 1,028,412,132,106,38

Préstamos Otros Organismos 944,172,706,932,611

5,129,884,196,613,261,8

Largo Plazo

Préstamos Banca Múltiple 805,180,453,100,750

Préstamos Banca de Desarrollo 5,750,665,004,950,950

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENTERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 22 / 28

CONSOLIDADO

Impresión Final

| | |
|---------------------------------|---|
| Préstamos Fideicomisos Públicos | 6,371,008,135,952,167 |
| Préstamos Otros Organismos | 2,242,354,696,525,525 |
| Total largo plazo | 15,150,17,184,18,154,14,154,14,358 |
| Total préstamos interbancarios | \$ 20,279 \$ 21,068 \$ 22,480 \$ 17,767 \$ 16,976 |

(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.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENTERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 23 / 28

CONSOLIDADO

Impresión Final

(Continúa)

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

| | 2T 2024 | 1T 2024 | 2T 2023 | 1T 2023 | 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 | --58 | 927 | 53 | 14 | |
| Perú | --15 | 132 | | | |
| | --60 | 428 | 83 | 16 | |
| Operaciones de Tesorería | | | | | |
| México | 3,999 | 2,026 | 368 | 107 | 261 |
| Perú | 2,012 | --116 | --116 | | |
| | 6,011 | 2,264 | 841 | 107 | 377 |
| Total \$ | 75,163 | \$ 42,757 | \$ 19,866 | \$ 13,435 | \$ 6,431 |

(Continúa)

1T 2024

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENERA, S.A.B. DE C.V.

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 24 / 28

CONSOLIDADO

Impresión Final

Segmentos Activos Pasivos Ingresos Gastos Utilidad o Pérdida

Cartera
 México \$ 46,915 \$ 34,060 \$ 7,495 \$ 4,740 \$ 2,755
 Perú 19,0437,4642,2581,476782
 65,95841,5249,7536,2163,537
 Comisionistas
 México --300139161
 Perú --33258
 --333164169
 Operaciones de Tesorería
 México 6,0331,99117553122
 Perú 2,825-55-55
 8,8581,99123053-177
 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 19,6347,2925,8644,8481,016
 65,42938,59531,96221,67410,288
 Comisionistas
 México --973567406
 Perú --473314
 --1,020600420
 Operaciones de Tesorería
 México 3,2801,806659154505
 Perú 1,645-172-172
 4,9251,806831154677
 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 18,29317,2674,7883,4751,313
 60,86344,62423,73115,3808,351
 Comisionistas
 México --737426311
 Perú --33258

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENERA, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 25 / 28

CONSOLIDADO

Impresión Final

--770451319

Operaciones de Tesorería
 México5,7471,606477109368
 Perú1,394-123-123
 7,1411,606600109491

Total\$ 68,004 \$ 46,230 \$ 25,101 \$ 15,940 \$ 9,161

2T 2023

SegmentosActivosPasivosIngresosGastosUtilidad o Pérdida

Cartera

México\$ 39,723 \$ 23,466 \$ 12,246 \$ 7,680 \$ 4,566
 Perú18,25316,8243,1522,302850
 57,97640,29015,3989,9825,416

Comisionistas

México--430289141
 Perú--18171
 --448306142

Operaciones de Tesorería

México3,0791,57731868258
 Perú860979-79
 3,9391,58639768329

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

DescripciónSegmentosTotal Estados financierosDiferenciaObservaciones

Activos\$ 75,163 \$ 91,425 \$ 16,262 No se incluyen las
 reservas, cuentas por cobrar y otros activos
 Pasivos42,75762,60519,848No se incluyen las cuentas por pagar
 Ingresos19,86621,2881,422No se incluyen los otros productos
 Gastos13,43518,4875,052No se incluyen las provisiones de impuestos y otros gastos
 Utilidad o (Pérdida)\$ 6,431 \$ 2,801 \$ (3,630)

1T 2024

DescripciónSegmentosTotal Estados financierosDiferenciaObservaciones

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENERA, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 26 / 28

CONSOLIDADO

Impresión Final

| | | | | |
|--|--------------------|--|------------|--------------------|
| Activos | \$ 74,816 | \$ 91,513 | \$ 16,697 | No se incluyen las |
| reservas, cuentas por cobrar y otros activos | | | | |
| Pasivos | 43,51562,30118,786 | No se incluyen las cuentas por pagar | | |
| Ingresos | 10,31610,475159 | No se incluyen los otros productos | | |
| Gastos | 6,4338,9682,535 | 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 | 40,40158,72718,326 | No se incluyen las cuentas por pagar | | |
| Ingresos | 33,81336,8503,037 | No se incluyen los otros productos | | |
| Gastos | 22,42831,7989,370 | 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 | 46,23056,65010,420 | No se incluyen las cuentas por pagar | | |
| Ingresos | 25,10126,5801,479 | No se incluyen los otros productos | | |
| Gastos | 15,94022,7606,820 | 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 | 41,87651,4259,549 | No se incluyen las cuentas por pagar | | |
| Ingresos | 16,24317,130887 | No se incluyen los otros productos | | |
| Gastos | 10,35614,6604,304 | 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:

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENERA, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 27 / 28

CONSOLIDADO

Impresión Final

2T 20241T 20244T 20233T 20232T 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 20241T 20244T 20233T 20232T 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.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENTERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 28 / 28

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 IXEMarissa Garza | Compra |
| 2 | BarclaysBrian Morton | Compra |
| 3 | BBVA Rodrigo Ortega | Compra |
| 4 | BofA Merrill Lynch Ernesto Gabilondo | Compra |
| 5 | BradescoGustavo Schroden | Neutral |
| 6 | BTG PactualEduardo Rosman | Compra |
| 7 | CitiJosé Luis Cuenca | Neutral |
| 8 | GBM Pablo Ordoñez | Compra |
| 9 | Goldman SachsTito Labarta | Compra |
| 10 | HSBC SecuritiesCarlos Gómez | Compra |
| 11 | IntercamEduardo López | Neutral |
| 12 | ItaúJorge Pérez Araya | Compra |
| 13 | JP Morgan Yuri R. Fernández | Compra |
| 14 | JefferiesIñigo Vega | Compra |
| 15 | Punto Casa de BolsaMiguel Cabrera | Compra |
| 16 | Santander Andres Soto | Neutral |
| 17 | UBSThiago Batista | Compra |
| 18 | Ve por MásAriel 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)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENTERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 7

CONSOLIDADO

Impresión Final

Insurgentes Sur #1458, Piso 7,
Colonia Actipan, C.P. 03230
Ciudad de México, México.

Datos Generales de la Emisora:

Emisora: GENTERA S.A.B. de C.V.

Clave de Pizarra: GENTERA

Serie: *

Títulos Emitidos: Acciones

Acciones en Circulación: 1,587,593,876

Acciones con Derecho a Voto: 1,579,243,876

Programas (No. Oficios): 153/89168/2010 de fecha 24 de diciembre de 2010

Clave de Registro sección de valores: 3312-1.00-2010-00

Instrumentos financieros derivados

A. "Discusión de la administración sobre políticas de uso de instrumentos financieros derivados, explicando si dichas políticas permiten que sean utilizados únicamente con fines de cobertura o con otros fines tales como negociación", mencionar

1. Si las políticas de la emisora permiten el uso de derivados para fines de cobertura y/o de negociación, bajo qué circunstancias, y si existen procedimientos o manuales al respecto.

El fin último de los instrumentos financieros derivados que contrate alguna de las empresas de Gentera debe ser con fines de cubrir una posición primaria y/o estabilizar ingresos o gastos en moneda extranjera. Los derivados podrán ser clasificados como derivados de cobertura o de negociación. Las operaciones con derivados que realice Compartamos Banco deberán ser únicas y exclusivamente con fines de cobertura, con el propósito de reducir la exposición a los factores de riesgo. Por la naturaleza de su negocio, no se deben realizar operaciones de

intermediación o fungir como emisor de productos derivados. Para que se reconozca el propósito único de cobertura de un instrumento financiero derivado, se debe cumplir con lo establecido al efecto en los criterios contables aplicables emitidos por la CNBV, debiéndose demostrar, entre otros, que existe una relación inversa significativa entre los cambios en el valor razonable del instrumento financiero de cobertura y el valor del activo o pasivo a cubrir.

El resto de las empresas de Gentera podrán realizar derivados de negociación siempre que cumplan con la regulación aplicable y cuenten con una estrategia de gestión de riesgos sólida que justifique su uso. Al cierre del 2T24 Gentera no cuenta con derivados de cobertura; tiene contratados 2 opciones tipo CAP de negociación y de cobertura en Fin Útil, S.A. de C.V. S.O.F.O.M. E.R.

Fin Útil, S.A. de C.V. S.O.F.O.M. E.R., subsidiaria de Gentera (en adelante la Sociedad) cuenta con políticas relativas al uso de Instrumentos Financieros Derivados, que se encuentran documentadas en procedimientos, donde se detallan los criterios a considerar previo y durante la contratación de dichos instrumentos, en línea con lo establecido en el Manual y Marco de Riesgos de la Sociedad.

2.Descripción general de los objetivos para celebrar operaciones con derivados

Con el objetivo de disminuir los riesgos relacionados con las variaciones de tasas de interés, la sociedad celebra transacciones de derivados en función de las emisiones de certificados bursátiles fiduciarios, que se plantean en la operación normal de la Compañía y no con fines especulativos.

3.Instrumentos utilizados y Estrategias de cobertura o negociación implementadas

Los instrumentos que la Sociedad ha utilizado son opciones tipo CAP, con la finalidad de cubrir el riesgo asociado con transacciones pronosticadas altamente probables que surgen de cambios en las tasas de interés, toda vez que las condiciones de mercado sean propicias, a fin de mantener una estructura financiera sólida y sana.

4.Mercados de negociación y Contrapartes elegibles

Los contratos de los instrumentos financieros derivados celebrados por la Sociedad se ejecutan en el mercado OTC (over the counter).

La Sociedad puede celebrar operaciones con instituciones que se encuentren reguladas y autorizadas, debiendo contar con la autorización del Comité de Riesgos y el Consejo de Administración, así como respetar los límites de riesgo de contraparte establecidos.

5.Políticas para la designación de agentes de cálculo o valuación.

De acuerdo a las políticas establecidas por la Sociedad el agente de cálculo se define dentro del contrato de la operación.

6.Mencionar las principales condiciones o términos de los contratos

El contrato menciona las siguientes condiciones, o características, de manera enunciativa; más no limitativa:

- El nocional
-

-
- La fecha de celebración e inicio
 - Fecha de vencimiento de la operación
 - Tipo de operación
 - Tipo de instrumento
 - Precio del ejercicio
 - Tipo de ejercicio
 - Tasa de referencia
 - Información relativa a la prima
 - Información respecto a la liquidación
 - Agente de cálculo.

7.Políticas de márgenes, colaterales y líneas de crédito

De acuerdo con las políticas establecidas por la Sociedad y los tipos de instrumentos autorizados para operar y contratar, no aplican llamadas de márgenes, colaterales o líneas de crédito.

8.Procesos y niveles de autorización requeridos por tipo de operación, indicando si las operaciones con derivados obtuvieron previa aprobación por parte del o los comités de auditoría y prácticas societarias

La Sociedad tiene implementados procedimientos donde se establece el proceso para la autorización de la operación, debiendo contar con la aprobación del Comité de Riesgos y el Consejo de Administración previo a la celebración.

9.Procedimientos de control interno para administrar la exposición a los riesgos de mercado y de liquidez

Dentro de la Sociedad, la AIR es el área encargada de dar seguimiento a la exposición al riesgo de mercado y liquidez; la evaluación de la contraparte de acuerdo con la metodología podrá tener un puntaje de LRC (Límite de Riesgo de Contraparte) de hasta un 50% de exposición del capital contable de la Sociedad, así mismo instituciones con menos de dos calificaciones y/o con calificaciones menores a BBB (largo plazo) o F3 (corto plazo) no serán sujetas a la asignación de una línea de contraparte.

Existencia de un tercero independiente que revise dichos procedimientos, y en su caso, cualquier observación o deficiencia que haya sido identificada por dicho tercero

Un auditor externo realiza una revisión de manera bianual en conformidad al artículo 77 de la CUB, en caso de presentarse observaciones, éstas serán resueltas por la Administración.

10.Confirmar la existencia e información sobre la integración de un comité de administración integral de riesgos, reglas que lo rigen y existencia de un manual de administración integral de riesgos

De acuerdo con lo señalado en las Disposiciones en materia de Administración Integral de Riesgos (AIR), la Sociedad ha establecido una AIR, definida como un conjunto de objetivos, políticas, procedimientos, estrategias y acciones que se implementan con el fin de: identificar, medir, vigilar, limitar, controlar, informar y revelar los riesgos a los que se encuentra expuesto a través de su marco y manual de riesgos.

El Comité de Riesgos se apoya, a su vez, en la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR) para la identificación, medición, vigilancia y revelación de los

riesgos conforme a las Disposiciones vigentes y mejores prácticas aplicables.

B. "Descripción genérica sobre las técnicas de valuación, distinguiendo los instrumentos que sean valuados a costo o a valor razonable, así como los métodos y técnicas de valuación":

11. Los métodos y técnicas de valuación con las variables de referencia relevantes y los supuestos aplicados.

La Sociedad reconoce todos los activos financieros, resultantes de los derechos y obligaciones establecidos en los contratos de IFD, inicialmente a su valor razonable, el cual, presumiblemente, corresponde al precio de transacciones, es decir, el precio de la contraprestación recibida o entregada.

12. Políticas y frecuencia de valuación y las acciones establecidas en función de la valuación obtenida.

La valuación se realiza de manera mensual por el agente valuador, de acuerdo con el precio Mid-Market en función de metodologías y modelos establecidos por dicho agente; dicha información es recibida y revisada por la Sociedad, para posteriormente realizar el reconocimiento en los estados financieros de los activos provenientes de las operaciones.

13. Aclarar si la valuación es realizada por tercero independiente, mencionando si dicho tercero es estructurador, vendedor o contraparte.

La valuación es realizada por el agente valuador, quien mensualmente comparte la información a la Sociedad.

14. Tratándose de instrumentos de cobertura, explicación respecto al método utilizado para determinar la efectividad de la misma, mencionando el nivel de cobertura con que cuentan

La eficiencia de los instrumentos de cobertura se estima de acuerdo con un enfoque prospectivo, con base en las características del instrumento y considerando la proporción de la sumatoria de los intereses y capital restantes del crédito, tomando en cuenta el valor del dinero en el tiempo (valor presente), mismos que son cubiertos por el valor de mercado del instrumento de cobertura, con un nivel de cobertura del 63.7%.

C. "Descripción genérica sobre las técnicas de valuación, distinguiendo los instrumentos que sean valuados a costo o a valor razonable, así como los métodos y técnicas de valuación", incluir:

- Discusión sobre las fuentes internas y externas de liquidez que pudieran ser utilizadas para atender requerimientos relacionados con IFD.

La Sociedad cuenta con un programa de emisión de certificados bursátiles, de los cuales al cierre del 2T24 se han dispuesto 1,200 mdp, con clave de pizarra FUTILCB21 por 600 mdp y FUTILCB23S por 600 mdp, son coberturados por operaciones financieras derivadas y que a través de una eficaz administración de activos y pasivos acorde con el perfil de riesgo establecido por el Comité de Riesgos y el Consejo de Administración, son parte esencial para el establecimiento de estrategias de liquidez por medio del financiamiento, además de contar con líneas de crédito con la Banca Comercial y Banca de Desarrollo.

- Explicación de los cambios en la exposición a los principales riesgos

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENTERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 5 / 7

CONSOLIDADO

Impresión Final

identificados, su administración, y contingencias o eventos que puedan afectarla en futuros reportes.

El principal riesgo al que se encuentra expuesta la Sociedad en este tipo de operaciones es el riesgo de crédito (contraparte), en el caso en que la contraparte seleccionada no pueda cumplir con sus responsabilidades. Para ello, la Sociedad estableció políticas que establecen la cotización con al menos tres contrapartes cuya calificación sea AAA o su equivalente, además de ser entidades reguladas y facultadas para realizar este tipo de operaciones, apegándose adicionalmente a los límites de contraparte establecidos. El seguimiento a las calificaciones de las contrapartes se presenta de manera mensual al Comité de Riesgos.

- Revelación de eventualidades que impliquen que el uso del instrumento financiero derivado difiera de aquél con el que originalmente fue concebido.

Durante el 2T24 no se presentaron eventualidades que impliquen que el uso del instrumento financiero derivado difiera de aquél con el que originalmente fue concebido.

- Presentar impacto (monto) en resultados o flujo de efectivo de las mencionadas operaciones en derivados.

El impacto acumulado en resultados al cierre del 2T24 es de \$7.17 mdp, un incremento de \$3.53 mdp respecto al trimestre anterior, correspondiente al derivado de negociación

El impacto acumulado del derivado de cobertura se encuentra dentro del rubro de "Otros Resultados Integrales (ORI)", por un monto de 1.47 mdp al cierre de 2T24, un decremento por 0.96 mdp respecto al trimestre anterior.

- Descripción y número de instrumentos financieros derivados que hayan vencido durante el trimestre y de aquellos cuya posición haya sido cerrada.

Durante el 2T24 no se presentaron vencimientos o se cerraron posiciones.

- Confirmar el número y monto de llamadas de margen que se presentaron durante el trimestre.

Dada la naturaleza de las operaciones derivadas, no se presentaron llamadas de margen al cierre del 2T24

- Confirmar si existió algún incumplimiento que se haya presentado a los contratos respectivos.

No se presentaron incumplimientos a los contratos.

Información cuantitativa

"Información cuantitativa a revelar", incluir conforme al formato contenido en la siguiente tabla: Resumen de Instrumentos Financieros Derivados
Cifras en miles de pesos al cierre del segundo trimestre de 2024

Tipo de derivado, valor o contrato (1) Fines de cobertura u otros fines, tales como negociaciónMonto nocional/ Valor nominalValor del activo subyacente / Variable de referenciaValor RazonableMontos de vencimientos por añoColateral / Líneas de crédito / Valores dados en garantía

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENTERA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 6 / 7

CONSOLIDADO

Impresión Final

| Trimestre actual | Trimestre anterior | Trimestre actual | Trimestre anterior |
|--------------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| Opción (CAP) Cobertura | \$ 600,000 | 11.2470% | 11.4724% |
| Opción (CAP) Negociación | \$ 600,000 | 11.2450% | 11.4850% |

En ningún momento se utilizan instrumentos derivados para crear estrategias especulativas. El instrumento derivado FUTIL21 contratado con fines de cobertura desde una perspectiva económica, por no cumplir con todos los requisitos que exige la normativa para efectos contables se han designado como de negociación.

D. "Análisis de sensibilidad y cambios en el valor razonable"

Para derivados de negociación o de coberturas ineficientes:

- Descripción del método aplicado para la determinación de las pérdidas esperadas o sensibilidad del precio de los derivados ante los cambios en las variables de referencia, incluyendo la volatilidad de dichas variables. En caso de contar con metodologías, presentar indicadores pertinentes, así como una interpretación.

La metodología para la estimación esperada es el Valor en Riesgo (VaR) de acuerdo a la metodología de simulación histórica. Esta metodología permite calcular la pérdida potencial máxima que podría registrarse debido a cambios en las variables financieras, dado un nivel de confianza y un horizonte de tiempo, así como los factores de riesgo correspondientes.

- Análisis de sensibilidad para las operaciones con IFD señalando riesgos e instrumentos que originarían pérdidas

Dado que la operación no es significativa para la Emisora, (ya que representa el 0.013% de sus activos totales, el 0.019% de los pasivos, el 0.041% del capital y 0.12% de los ingresos por intereses) las pérdidas que podrían ser ocasionadas por la exposición al riesgo resultarían inmatrimoniales.

Debido a que la Sociedad, no cuenta con llamadas de margen, los derivados en lo individual no superan el 3% de las ventas son de cobertura y su valor razonable se registra en el balance y los derivados de negociación en lo individual no superan el 5% de los activos, pasivo o capital, el análisis de sensibilidad no aplica.

- Tres escenarios que en caso de que ocurran, puedan generar situaciones adversas para la emisora, identificando supuestos y parámetros empleados y considerar situaciones probables, posibles y remotas o de estrés.

No aplica, debido a que los derivados en lo individual no superan el 3% de las ventas son de cobertura y su valor razonable se registra en el balance y los derivados de negociación en lo individual no superan el 5% de los activos, pasivo o capital.

- Estimación del impacto en el estado de resultados y en flujo de efectivo, para cada escenario mencionado.

No aplica, debido a que los derivados en lo individual no superan el 3% de las ventas son de cobertura y su valor razonable se registra en el balance y los derivados de negociación en lo individual no superan el 5% de los activos, pasivo o capital.

Para derivados con fines de cobertura:

- Nivel de estrés o variación en los activos subyacentes o variables de referencia

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GENTERA**

TRIMESTRE: **02**

AÑO: **2024**

GENTERA, S.A.B. DE C.V.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 7 / 7

CONSOLIDADO

Impresión Final

bajo el cual se determinó que el análisis de sensibilidad resulta aplicable.

No aplica, debido a que los derivados en lo individual no superan el 3% de las ventas son de cobertura y su valor razonable se registra en el balance y los derivados de negociación en lo individual no superan el 5% de los activos, pasivo o capital.

Para el cierre del 2T24 no se contrataron nuevos instrumentos financieros derivados.
