

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: GPROFUT

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2020

GRUPO PROFUTURO, S.A.B. DE C.V. **BALANCE GENERAL DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA**

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
10000000			Activo	74,939,622,581	65,327,844,161
10010000			Disponibilidades	2,397,204,627	1,215,824,890
10050000			Cuentas de margen (Derivados)	0	0
10100000			Inversiones en valores	54,593,532,302	44,703,067,183
	10100100		Títulos para negociar	16,542,440	16,820,843
	10100200		Títulos disponibles para la venta	2,222,624,191	2,671,258,473
	10100300		Títulos conservados a vencimiento	52,354,365,671	42,014,987,866
10150000			Deudores por reporte	0	0
10200000			Préstamo de valores	7,547,283,673	9,684,030,696
10250000			Derivados	0	0
	10250100		Con fines de negociación	0	0
	10250200		Con fines de cobertura	0	0
10300000			Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	0	0
10400000			Total de Cartera de Crédito Neto	1,567,677,942	1,252,615,879
10450000			Cartera de Crédito neta	1,567,677,942	1,252,615,879
10500000			Cartera de crédito vigente	1,588,511,839	1,267,265,352
	10500100		Créditos comerciales	0	0
		10500101	Actividad empresarial o comercial	0	0
		10500102	Entidades Financieras	0	0
		10500103	Entidades gubernamentales	0	0
	10500200		Créditos de consumo	1,588,511,839	1,267,265,352
	10500300		Créditos a la vivienda	0	0
10550000			Cartera de Crédito Vencida	9,369,091	5,114,077
	10550100		Créditos vencidos comerciales	0	0
		10550101	Actividad empresarial o comercial	0	0
		10550102	Entidades Financieras	0	0
		10550103	Entidades gubernamentales	0	0
	10550200		Créditos vencidos de consumo	9,369,091	5,114,077
	10550300		Créditos vencidos a la vivienda	0	0
10600000			Estimación preventiva para riesgos crediticios	-30,202,987	-19,763,550
10650000			Derechos de cobro adquiridos (Neto)	0	0
10700000			Derechos de cobro adquiridos	0	0
10750000			Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	0	0
10760000			Cuentas por cobrar derivadas de préstamos, descuentos y créditos otorgados por las compañías de seguros y fianzas (Neto)	0	0
10770000			Deudores por prima (neto)	170,106,557	318,302,352
10780000			Cuentas por cobrar a reaseguradores y reafianzadores (neto)	0	0
10800000			Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
10850000			Cuentas por Cobrar	32,541,512	36,411,509
10870000			Inventario de Mercancías	0	0
10900000			Bienes adjudicados	0	0
10950000			Inmuebles, mobiliario y equipo	354,263,074	334,549,479
11000000			Inversiones permanentes	4,242,601,224	4,076,995,473
11050000			Activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
11100000			Impuestos y ptu diferidos (A favor)	64,389,626	8,604,291
11150000			Otros activos	3,970,022,044	3,697,442,409
	11150100		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	1,668,190,161	1,395,610,526
	11150200		Otros activos a corto y largo plazo	2,301,831,883	2,301,831,883
20000000			Pasivo	64,685,317,007	56,258,742,768
20050000			Captación	1,002,085,935	1,002,148,976
	20050100		Depósitos de exigibilidad inmediata	0	0
	20050200		Depósitos a plazo	0	0
		20050201	Del publico en general	0	0
		20050202	Mercado de dinero	0	0
		20050203	Fondos Especiales	0	0
	20050300		Títulos de crédito emitidos	1,002,085,935	1,002,148,976
20100000			Préstamos bancarios	754,400,768	190,252,477
	20100100		De exigibilidad inmediata	0	0
	20100200		De corto plazo	0	0
	20100300		De largo plazo	754,400,768	190,252,477

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

GRUPO PROFUTURO, S.A.B. DE C.V. BALANCE GENERAL DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
20150000			Valores Asignados por Liquidar	0	0
20160000			Reservas técnicas	61,339,384,472	53,899,009,652
20200000			Acreeedores por reporto	0	0
20250000			Préstamo de valores	0	0
20300000			Colaterales vendidos	0	0
	20300100		Reportos	0	0
	20300200		Préstamo de valores	0	0
	20300300		Derivados	0	0
	20300400		Otros colaterales vendidos	0	0
20350000			Derivados	0	0
	20350100		Con fines de negociación	0	0
	20350200		Con fines de cobertura	0	0
20400000			Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	0	0
20410000			Cuentas por Pagar a Reaseguradoras y Reafianzadoras	0	0
20450000			Obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
20500000			Otras cuentas por pagar	1,408,478,683	1,001,358,236
	20500100		Impuestos a la utilidad por pagar	297,761,669	66,536,355
	20500200		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	310,885,915	75,820,967
	20500300		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	20500400		Acreeedores por liquidación de operaciones	0	0
	20500500		Acreeedores por cuentas de margen	0	0
	20500700		Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
	20500600		Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	799,831,099	859,000,914
20550000			Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
20600000			Impuestos y PTU Diferidos (Neto)	180,967,148	165,973,427
20650000			Créditos diferidos y cobros anticipados	0	0
30000000			Capital contable	10,254,305,574	9,069,101,393
30050000			Capital contribuido	1,653,983,895	1,653,983,895
	30050100		Capital social	1,653,983,895	1,653,983,895
	30050200		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
	30050300		Prima en venta de acciones	0	0
	30050400		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
30100000			Capital ganado	8,600,321,679	7,415,117,498
	30100100		Reservas de capital	330,796,779	330,796,779
	30100200		Resultado de ejercicios anteriores	6,248,207,690	5,394,217,894
	30100300		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0
	30100400		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0
	30100500		Efecto acumulado por conversión	0	0
	30100600		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	30100700		Resultado neto con participación de subsidiarias	2,021,317,211	1,690,102,825
30030000			Participación no controladora	0	0
40000000			C U E N T A S D E O R D E N	0	0
41000000			Operaciones por cuenta de terceros	0	0
41010000			Cientes cuentas corrientes	0	0
	41010100		Bancos de clientes	0	0
	41010200		Dividendos cobrados de clientes	0	0
	41010300		Intereses cobrados de clientes	0	0
	41010400		Liquidación de operaciones de clientes	0	0
	41010500		Premios cobrados de clientes	0	0
	41010600		Liquidaciones con divisas de clientes	0	0
	41010700		Cuentas de margen	0	0
	41010800		Otras cuentas corrientes	0	0
41020000			Operaciones en custodia	0	0
	41020100		Valores de clientes recibidos en custodia	0	0
	41020200		Valores de clientes en el extranjero	0	0
41030000			Operaciones por cuenta de clientes	0	0
	41030100		Operaciones de reporto por cuenta de clientes	0	0
	41030200		Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	0	0
	41030300		Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	0	0
	41030400		Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

GRUPO PROFUTURO, S.A.B. DE C.V. **BALANCE GENERAL DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA**

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	41030500		Operaciones de compra de derivados	0	0
		41030501	De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	0	0
		41030502	De opciones	0	0
		41030503	De swaps	0	0
		41030504	De paquetes de instrumentos derivados de clientes	0	0
	41030600		Operaciones de venta de derivados	0	0
		41030601	De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	0	0
		41030602	De opciones	0	0
		41030603	De swaps	0	0
		41030604	De paquetes de instrumentos derivados de clientes	0	0
	41030700		Fideicomisos administrados	0	0
41040000			Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0	0
42000000			Operaciones por cuenta propia	0	0
42010000			Avales otorgados	0	0
42020000			Activos y pasivos contingentes	0	0
42030000			Bienes en fideicomiso o mandato	0	0
	42030100		Fideicomisos	0	0
	42030200		Mandatos	0	0
42040000			Bienes en custodia o en administración	676,763,275,050	571,782,575,281
42050000			Compromisos crediticios	0	0
42060000			Colaterales recibidos por la entidad	0	0
	42060100		Efectivo administrado en fideicomiso	0	0
	42060200		Deuda gubernamental	0	0
	42060300		Deuda bancaria	0	0
	42060400		Otros títulos de deuda	0	0
	42060500		Instrumentos de patrimonio neto	0	0
	42060600		Otros valores	0	0
42070000			Colaterales recibidos y vendidos o entregados por la entidad	0	0
	42070100		Deuda gubernamental	0	0
	42070200		Deuda bancaria	0	0
	42070300		Otros	0	0
	42070400		Instrumentos de patrimonio neto	0	0
	42070500		Otros valores	0	0
42080000			Depósito de bienes	0	0
42090000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	0	0
42100000			Garantías de recuperación por fianzas expedidas	0	0
42110000			Reclamaciones pagadas	0	0
42120000			Reclamaciones canceladas	0	0
42130000			Reclamaciones recuperadas	0	0
42140000			Responsabilidades por fianzas en vigor (neto)	0	0
42150000			Otras cuentas de registro	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **03**

AÑO: **2020**

GRUPO PROFUTURO, S.A.B. DE C.V.

ESTADO DE RESULTADOS DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
50050000	Ingresos por intereses	4,130,630,704	2,919,054,902
50060000	Ingresos por primas (neto)	4,207,994,268	6,865,033,094
50100000	Gastos por intereses	114,366,371	83,764,294
50110000	Incremento neto de reservas técnicas	4,508,595,796	6,328,278,589
50120000	Siniestralidad, reclamaciones y otras obligaciones contractuales (neto)	2,391,677,690	2,216,831,525
50150000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
50200000	Margen financiero	1,323,985,115	1,155,213,587
50250000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	-3,929,972	-2,366,042
50300000	Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	1,327,915,087	1,157,579,629
50350000	Comisiones y tarifas cobradas	4,404,870,812	3,955,499,084
50400000	Comisiones y tarifas pagadas	0	0
50450000	Resultado por intermediación	0	0
50500000	Otros ingresos (egresos) de la operación	71,268,629	3,094,909
50600000	Gastos de administración y promoción	2,954,976,410	2,689,213,558
50650000	Resultado de la operación	2,849,078,119	2,426,960,064
51000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0
50810000	Resultado antes de impuestos a la utilidad	2,849,078,119	2,426,960,064
50850000	Impuestos a la utilidad causados	772,711,506	614,202,967
50900000	Impuestos a la utilidad diferidos	55,049,402	122,654,272
51100000	Resultado antes de operaciones discontinuadas	2,021,317,211	1,690,102,825
51150000	Operaciones discontinuadas	0	0
51200000	Resultado neto	2,021,317,211	1,690,102,825
51250000	Participación no controladora	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: GPROFUT

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2020

GRUPO PROFUTURO, S.A.B. DE C.V.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE GRUPOS
FINANCIEROS O SOCIEDAD
CONTROLADORA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO
Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL IMPORTE	AÑO ANTERIOR IMPORTE
820101000000		Resultado neto	2,021,317,211	1,690,102,825
820102000000		Ajustes por Partidas que no Implican Flujo de Efectivo:	5,652,416,268	7,255,940,491
	820102040000	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento	0	0
	820102110000	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	28,906,482	28,953,994
	820102120000	Amortizaciones de activo intangibles	185,197,218	136,723,251
	820102610000	Reservas técnicas	4,576,939,748	6,282,790,091
	820102060000	Provisiones	0	0
	820102070000	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	827,760,908	736,857,239
	820102090000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas	0	0
	820102080000	Operaciones discontinuadas	0	0
	820102900000	Otros	33,611,911	70,615,916
		Actividades de operación		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	0	0
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	-4,201,010,801	3,415,682,378
	820103030000	Cambio en deudores por reporte	0	0
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	-664,124,060	-9,684,030,695
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	0	0
	820103060000	Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	-236,286,605	-313,836,487
	820103070000	Cambio en Derechos de Cobro Adquiridos (Neto)	0	0
	820103610000	Cambio en cuentas por cobrar de instituciones de seguros y fianzas (neto)	0	0
	820103620000	Cambio en deudores por primas (neto)	-68,133,316	-112,333,163
	820103630000	Cambio en reaseguradores y reafianzadores (neto) (activo)	0	0
	820103080000	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	820103090000	Cambio en Bienes Adjudicados (Neto)	0	0
	820103100000	Cambio en Otros Activos Operativos (Neto)	0	0
	820103210000	Cambio en captación	0	0
	820103120000	Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	373,839,765	90,252,477
	820103130000	Cambio en acreedores por reporte	0	0
	820103140000	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	820103150000	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
	820103160000	Cambio en derivados (pasivo)	0	0
	820103640000	Cambio en reaseguradores y reafianzadores (neto) (pasivo)	0	0
	820103170000	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0	0
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	0	0
	820103200000	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
	820103230000	Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0	0
	820103240000	Pagos de impuestos a la utilidad	-574,342,128	-668,097,244
	820103900000	Otros	120,343,491	350,503,276
820103000000		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-5,249,713,653	-6,921,859,458
		ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
	820104010000	Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	0	0
	820104020000	Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-372,020,174	-295,353,630
	820104030000	Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	0	0
	820104040000	Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	-16,338,829	-577,164,980
	820104070000	Cobros de dividendos en efectivo	0	0
	820104080000	Pagos por adquisición de activos intangibles	0	0
	820104090000	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
	820104100000	Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0	0
	820104110000	Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0	0
	820104120000	Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104130000	Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104900000	Otros	0	0
820104000000		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-388,359,003	-872,518,610
		ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
	820105010000	Cobros por emisión de acciones	0	0
	820105020000	Pagos por reembolsos de capital social	-166,884	0
	820105030000	Pagos de dividendos en efectivo	-1,502,308,270	-1,299,910,002
	820105040000	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

GRUPO PROFUTURO, S.A.B. DE C.V.

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE GRUPOS
FINANCIEROS O SOCIEDAD
CONTROLADORA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019**

**CONSOLIDADO
Impresión Final**

(PESOS)

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
	820105050000	Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105060000	Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105900000	Otros	-56,803,753	-92,514,575
820105000000		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-1,559,278,907	-1,392,424,577
820100000000		Incremento o disminución neta de efectivo	476,381,916	-240,759,329
820300000000		Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
820200000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	1,920,822,711	1,456,584,219
820000000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	2,397,204,627	1,215,824,890

**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE GRUPOS
FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA**
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

(PESOS)

CONSOLIDADO

Impresión Final

Concepto	Capital contribuido				Capital Ganado							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	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto Acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto		
Saldo al inicio del periodo	1,653,983,895	0	0	0	330,796,779	5,385,688,448	0	0	0	0	2,364,994,397	0	9,735,463,519
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS													
Suscripción de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	2,364,994,397	0	0	0	0	-2,364,994,397	0	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	-1,502,308,270	0	0	0	0	0	0	-1,502,308,270
Otros	0	0	0	0	0	-166,884	0	0	0	0	0	0	-166,884
Total de Movimientos Inherentes a las Decisiones de los Accionistas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL													
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,021,317,211	0	2,021,317,211
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.	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	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total por movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo al final del periodo	1,653,983,895	0	0	0	330,796,779	6,248,207,690	0	0	0	0	2,021,317,211	0	10,254,305,574

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

GRUPO PROFUTURO, 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 / 3

CONSOLIDADO

Impresión Final

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

AL CIERRE DE SEPTIEMBRE DE 2020 GRUPO PROFUTURO LOGRÓ UNA UTILIDAD NETA DE \$2,021, MONTO MAYOR EN UN 20% VS. EL MISMO PERIODO DEL AÑO ANTERIOR.

LAS PRINCIPALES VARIACIONES EN EL ESTADO DE RESULTADOS SON LAS SIGUIENTES:

INGRESOS POR INTERESES

LOS INGRESOS POR INTERESES CERRARON A SEPTIEMBRE 2020 EN \$4,131, SIENDO MAYORES EN UN 42% VS EL MISMO PERIODO DEL AÑO ANTERIOR, PRINCIPALMENTE POR EL CRECIMIENTO DE PORTAFOLIO DE INVERSIÓN Y POR UNA MAYOR INFLACIÓN.

INGRESOS POR PRIMAS

LA DISMINUCIÓN DEL 39% ES ORIGINADO POR UNA MENOR COLOCACIÓN DE PRIMAS EN ESTE AÑO, DANDO COMO RESULTADO UNA PARTICIPACIÓN DEL 21.5% A SEPTIEMBRE 2020 VS 34.3% DEL MISMO PERIODO DEL AÑO ANTERIOR.

INCREMENTO NETO DE RESERVAS TÉCNICAS

LAS RESERVAS TÉCNICAS MOSTRARON UNA DISMINUCIÓN DEL 29% EN COMPARACIÓN AL TERCER TRIMESTRE DE 2019, ORIGINADO PRINCIPALMENTE POR LA MENOR COLOCACIÓN DE PRIMAS EMITIDAS Y COMPENSADO CON UNA MAYO INFLACIÓN.

COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS

EL AUMENTO DEL 11% SE ORIGINA PRINCIPALMENTE POR EL CRECIMIENTO EN EL VALOR DEL FONDO DE LOS TRABAJADORES, QUE ASCIENDE A \$676,763 AL CIERRE DE SEPTIEMBRE DE 2020 REFLEJANDO UN AUMENTO DEL 18% EN COMPARACIÓN CON EL MISMO PERIODO DEL AÑO ANTERIOR, A PESAR DE LA DISMINUCIÓN EN EL COBRO DE COMISIONES DE 0.99% EN 2019 VS 0.92% DE 2020.

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN

EL INCREMENTO DEL 10% EN LOS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN SE ORIGINÓ PRINCIPALMENTE POR EL CRECIMIENTO EN EL NEGOCIO Y POR EL RECONOCIMIENTO INFLACIONARIO.

A CONTINUACIÓN, SE PRESENTAN LAS PRINCIPALES VARIACIONES EN EL BALANCE GENERAL AL CIERRE DEL TERCER TRIMESTRE 2020 VS EL TERCER TRIMESTRE DE 2019:

INVERSIÓN EN VALORES MÁS PRÉSTAMOS EN VALORES

INVERSIONES MÁS PRÉSTAMOS DE VALORES DEL GRUPO CERRARON A SEPTIEMBRE DE 2020 EN \$62,141 VS \$54,387 DEL AÑO ANTERIOR, REFLEJANDO UN AUMENTO DEL 14% DERIVADO DE LA COLOCACIÓN DE PRIMAS DURANTE LOS ÚLTIMOS 12 MESES MÁS EL RECONOCIMIENTO DE LOS INTERESES POR LA VALUACIÓN DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

GRUPO PROFUTURO, 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 / 3

CONSOLIDADO

Impresión Final

CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE

LA CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE A SEPTIEMBRE 2020 INCREMENTO UN 25% COMPARADO CON EL MISMO PERIODO DEL AÑO ANTERIOR, ESTE INCREMENTO OBEDECE A LA COLOCACIÓN DE NUEVOS PRÉSTAMOS PARA LOS PENSIONADOS DEL IMSS Y PARA LOS PENSIONADOS DE PROFUTURO.

INVERSIONES PERMANENTES

LAS INVERSIONES PERMANENTES A SEPTIEMBRE DE 2020 MOSTRÓ UN INCREMENTO DEL 4% EN COMPARACIÓN CON EL MISMO PERIODO DEL AÑO ANTERIOR, PRINCIPALMENTE POR EL CRECIMIENTO DEL VALOR DEL FONDO DE LOS TRABAJADORES ADMINISTRANDO UN MONTO DE \$676,763 AL CIERRE DEL TERCER TRIMESTRE DE 2020.

RESERVAS TÉCNICAS

LAS RESERVAS TÉCNICAS MOSTRARON UNA DISMINUCIÓN DEL 29% EN COMPARACIÓN AL TERCER TRIMESTRE DE 2019, ESTO SE ORIGINA POR UNA MENOR COLOCACIÓN DE PRIMAS EMITIDAS, LLEGANDO A UNA PARTICIPACIÓN DE MERCADO DEL 21.5% VS EL 34.3% DEL AÑO ANTERIOR.

CAPITAL CONTABLE

EL CAPITAL CONTABLE A SEPTIEMBRE DE 2020 MOSTRÓ UN INCREMENTO DEL 13% EN COMPARACIÓN CON EL MISMO PERIODO DEL AÑO ANTERIOR, PRINCIPALMENTE POR LAS UTILIDADES GENERADAS EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES MENOS EL PAGO DE DIVIDENDOS.

FONDOS EN ADMINISTRACIÓN

AL CIERRE DE SEPTIEMBRE 2020 PROFUTURO AFORE ADMINISTRA Y OPERA FONDOS DE LOS TRABAJADORES CONFORME A LA LEY DEL SAR POR UN IMPORTE DE \$676,763.

DESGLOSE DE CRÉDITOS

EL 1 DE ABRIL DE 2011, MEDIANTE OFERTA PÚBLICA EN LA BOLSA MEXICANA DE VALORES, SE EMITIERON DIEZ MILLONES DE CERTIFICADOS BURSÁTILES CON VALOR NOMINAL DE CIEN PESOS CADA UNO, POR UN TOTAL DE \$1,000, A UN PLAZO DE DIEZ AÑOS CUYA FECHA DE VENCIMIENTO ES EL 19 DE MARZO DE 2021. LOS INTERESES ORDINARIOS DE LA EMISIÓN SE DETERMINAN CON BASE EN UNA TASA ANUAL FIJA DEL 9.10% Y SE PAGAN EN FORMA SEMESTRAL.

LOS CERTIFICADOS BURSÁTILES EMITIDOS POR LA COMPAÑÍA NO CUENTAN CON GARANTÍA ESPECÍFICA NI CON AVAL DE TERCEROS.

PRÉSTAMOS DE LARGO PLAZO

EN EL AÑO 2018 SE OBTUVO UNA LÍNEA DE CRÉDITO POR UN MONTO DE \$400 Y EN EL AÑO 2020 SE INCREMENTO LA LÍNEA POR \$600 DANDO COMO RESULTADO UN TOTAL DE \$1,000 CON UNA TASA DE INTERÉS FIJA ACORDADA POR LAS PARTES AL MOMENTO DE CADA DISPOSICIÓN, SOBRE EL MONTO DISPUESTO. A SEPTIEMBRE DE 2020, LA COMPAÑÍA TIENE UN SALDO POR PAGAR DE \$754.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

GRUPO PROFUTURO, 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 / 3**

CONSOLIDADO

Impresión Final

PROGRAMA DE ANALISTA INDEPENDIENTE

DERIVADO DE LOS CAMBIOS DEL REGLAMENTO INTERIOR DE LA BMV DONDE ANTERIORMENTE SE SOLICITABA COMO REQUISITO DE MANTENIMIENTO PARA LAS EMISORAS, QUE CONTARAN CON COBERTURA DE UNA CASA DE BOLSA, INSTITUCIÓN DE BOLSA, INSTITUCIÓN DE CRÉDITO O ANALISTA INDEPENDIENTE; PARA EL NUEVO REGLAMENTO ESTA FRACCIÓN SE HA DEROGADO, POR LO QUE LA ADMINISTRACIÓN A PARTIR DEL SEGUNDO TRIMESTRE DE 2019 HA DECIDIDO PRESCINDIR DE LOS SERVICIOS DE LA EMPRESA CONSULTORÍA 414 QUE ERA LA RESPONSABLE DE DAR COBERTURA A LOS VALORES DE GPROFUT.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**GRUPO PROFUTURO, S.A.B. DE
C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 3

CONSOLIDADO

Impresión Final

LA INFORMACIÓN QUE SE PRESENTA A CONTINUACIÓN DEBERÁ SER LEÍDA JUNTO CON LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COMPAÑÍA Y LAS NOTAS A LOS MISMOS INCLUIDOS EN OTRA PARTE DE ESTE INFORME.

CIFRAS RELEVANTES:

EL RESULTADO NETO DE GRUPO PROFUTURO OBEDECE AL DESEMPEÑO DE DOS DE SUS PRINCIPALES SUBSIDIARIAS: PROFUTURO AFORE Y PROFUTURO PENSIONES, MISMAS QUE GENERARON EL 71% Y 19% DE LAS UTILIDADES, RESPECTIVAMENTE.

MILLONES DE PESOS

EMPRESA2020 2019 \$ %

Profuturo Afore1,438 1,303 134 10

Profuturo Pensiones392 289 103 35

Profuturo Préstamos76 61 15 24

Holdings y Servicios116 37 79 >100

Resultado Neto2,021 1,690 331 20

CONTROL INTERNO

GRUPO PROFUTURO SE HA PREOCUPADO POR MANTENER UN AMBIENTE DE CONTROL QUE LE PERMITA DAR SEGURIDAD A LA REALIZACIÓN Y REGISTRO DE SUS OPERACIONES, ASÍ COMO A LA GENERACIÓN DE INFORMACIÓN CONFIABLE Y OPORTUNA QUE APOYE A LA ADMINISTRACIÓN PARA LA TOMA DE DECISIONES Y REVELAR A TERCEROS INTERESADOS LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA. ESTA FUNCIÓN ESTÁ A CARGO DE LOS FUNCIONARIOS Y CONTRALORES DE LAS DIFERENTES LINEAS DE NEGOCIO DE GRUPO PROFUTURO, Y DESCANSA LA OPERACIÓN DEL MISMO EN LOS RESPONSABLES DE CADA UNO DE LOS PROCESOS CLAVE DE CADA NEGOCIO.

ESTIMACIONES CONTABLES CRÍTICAS

GRUPO PROFUTURO NO ESTÁ SUJETO A REALIZAR ESTIMACIONES CONTABLES CRÍTICAS; SIN EMBARGO, LA SUBSIDIARIA PROFUTURO PENSIONES, MANTIENE PASIVOS DEFINIDOS COMO RESERVAS TÉCNICAS, LAS CUALES REPRESENTAN LAS OBLIGACIONES CON LOS PENSIONADOS Y SERVIRÁN PARA HACER FRENTE A TODA LA CARTERA DE PENSIONADOS, DE ACUERDO CON LOS PLAZOS CONTRACTUALES QUE PARA LAS ASEGURADORAS DE PENSIONES SE DEFINEN EN LAS CIRCULARES. DICHAS RESERVAS ESTÁN DEBIDAMENTE CUBIERTAS CON INVERSIONES QUE LE PERMITIRÁN A LAS INSTITUCIONES CUMPLIR LOS COMPROMISOS DE PAGO.

LAS PRINCIPALES RESERVAS SE GENERAN CON LOS SIGUIENTES OBJETIVOS:

- ASEGURAR EL PAGO A LOS PENSIONADOS DE SUS BENEFICIOS BÁSICOS Y BENEFICIOS ADICIONALES (RESERVAS MATEMÁTICAS DE BENEFICIOS BÁSICOS Y BENEFICIOS ADICIONALES).
- CUBRIR RIESGOS DE PÉRDIDAS ORIGINADAS POR DESVIACIONES EN SUPUESTOS DEMOGRÁFICOS DE LA CARTERA DE PENSIONADOS QUE IMPACTEN EN SU MORTALIDAD (RESERVA DE CONTINGENCIA Y MATEMÁTICA ESPECIAL).
- POR RIESGO DE VARIACIÓN EN TASA DE RENDIMIENTO REAL DE LAS INVERSIONES (RESERVAS DE FLUCTUACIÓN DE INVERSIONES ADICIONAL, DE BENEFICIOS BÁSICOS Y DE BENEFICIOS ADICIONALES).

CUANDO SE DISMINUYEN LOS COMPROMISOS DE LA ASEGURADORA Y POR TANTO EL RIESGO DE

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**GRUPO PROFUTURO, S.A.B. DE
C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 3

CONSOLIDADO

Impresión Final

SOLVENCIA, YA SEA POR PAGO DE PENSIONES O POR MUERTE DE LOS PENSIONADOS, DA LUGAR A UNA LIBERACIÓN DE RESERVAS, LA CUAL PUEDE CONTRIBUIR A LA INTEGRACIÓN DE OTRAS RESERVAS, FORMACIÓN DE CAPITAL O RETORNO AL ACCIONISTA.

ANEXO AA DE LA CUE

NO APLICA

INFORMACION DE AVAL O GARANTE

NO APLICA

INFORMACION FINANCIERA PROFORMA (REESTRUCTURA SOCIETARIA)

NO APLICA

GRUPO PROFUTURO

NOTAS RELATIVAS AL 3ER TRIMESTRE DE 2020.

EN RELACIÓN CON LA APLICACIÓN INICIAL DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA Y EN RECOMENDACIÓN DE LA CNBV SE PUNTUALIZA SOBRE LAS NIFS QUE MANEJAN ALGÚN EFECTO EN EL PERIODO CORRIENTE O ALGUNO ANTERIOR.
NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES Y REGULATORIOS

MEJORAS A LAS NIF 2020

LAS MODIFICACIONES QUE GENERAN CAMBIOS CONTABLES EN VALUACIÓN, PRESENTACIÓN O REVELACIÓN EN LOS ESTADOS FINANCIEROS SON LAS SIGUIENTES:

(I) NIF D-3 BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

TRATAMIENTOS FISCALES INCIERTOS EN PTU, LA REVISIÓN DE UN TRATAMIENTO FISCAL ESPECÍFICO POR PARTE DE LA AUTORIDAD PUEDE AFECTAR EL RECONOCIMIENTO CONTABLE DE UN ACTIVO O PASIVO POR PTU.

(II) NIF D-4 IMPUESTO A LA UTILIDAD

TRATAMIENTOS FISCALES INCIERTOS POR SEPARADOS O EN CONJUNTO, POR CONSIGUIENTE, LA PROBABLE REVISIÓN DE UN TRATAMIENTO FISCAL ESPECÍFICO POR PARTE DE LA AUDITORÍA FISCAL PUEDE AFECTAR EL RECONOCIMIENTO CONTABLE DE UN ACTIVO O UN PASIVO POR IMPUESTOS ES LA UTILIDAD, YA SEA CAUSADOS O DIFERIDOS.

LAS MEJORAS ANTERIORES NO TUVIERON EFECTOS SIGNIFICATIVOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COMPAÑÍA.

ADICIONALMENTE, LA CNBV, CONSAR Y CNSF HAN DIFERIDO LA FECHA DE ADOPCIÓN DE LAS NORMAS QUE SE ENLISTAN A CONTINUACIÓN, A PARTIR DEL 1 DE ENERO DEL 2021.

(I) NIF B-17, DETERMINACIÓN DEL VALOR RAZONABLE

(II) NIF C-2, INVERSIÓN EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

(III) NIF C-3, CUENTAS POR COBRAR

(IV) NIF C-9, PROVISIONES, CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**GRUPO PROFUTURO, S.A.B. DE
C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 3

CONSOLIDADO

Impresión Final

(V)	NIF C-10, INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS Y RELACIONES DE COBERTURA
(VI)	NIF C-16, DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR COBRAR
(VII)	NIF C-19, INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR PAGAR
(VIII)	NIF C-20, INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO POR COBRAR
(IX)	NIF D-1, INGRESOS POR CONTRATOS CON CLIENTES
(X)	NIF D-2, COSTOS POR CONTRATOS CON CLIENTES
(XI)	NIF D-5, ARRENDAMIENTOS

DE ACUERDO A LA EVALUACIÓN QUE REALIZO LA COMPAÑÍA SOBRE EL IMPACTO DE LAS NORMAS REFERIDAS SE DETERMINÓ QUE NO TIENE EFECTOS SIGNIFICATIVOS EN LOS RENGLONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, SINO PRINCIPALMENTE EN SUS REVELACIONES.

PROFUTURO GNP SOFOM ENR PREPARA SUS ESTADOS FINANCIEROS CONFORME A NIF, POR LO QUE EN EL EJERCICIO DE 2018, LLEVÓ A CABO LA ADOPCIÓN DE LAS NIF ANTES MENCIONADAS, SIN QUE EXISTIERAN EFECTOS SIGNIFICATIVOS DERIVADOS DE LA ADOPCIÓN.

CONTINGENCIA SANITARIA

LA CONTINGENCIA SANITARIA (COVID-19), HA GENERADO EFECTOS NEGATIVOS EN LA ECONOMÍA MUNDIAL; PARA PROFUTURO REPRESENTA EN LA AFORE UNA MENOR RECAUDACIÓN Y AUMENTO EN RETIROS POR DESEMPLEO.

GRUPO PROFUTURO HA EJECUTADO LAS ACCIONES NECESARIAS PARA CUIDAR EL PATRIMONIO E INTEGRIDAD DE SUS CLIENTES, COLABORADORES Y ACCIONISTAS. PROFUTURO HA IMPLEMENTADO RESPUESTAS EFECTIVAS Y RÁPIDAS, ASEGURANDO LA CONTINUIDAD DEL NEGOCIO PARA OPERAR ANTE LOS NUEVOS DESAFÍOS QUE PRESENTA ESTA CONTINGENCIA.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

GRUPO PROFUTURO, S.A.B. DE C.V.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

Impresión Final

Clave de cotización: GPROFUT

Fecha: 27 de octubre de 2020

Razón social: Grupo Profuturo, S.A.B. de C.V.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

I. Información cualitativa y cuantitativa.

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

Al 30 de septiembre de 2020 no se tienen contratos de derivados abiertos.

ii. Descripción genérica sobre las técnicas de valuación.

Al 30 de septiembre de 2020 no se tienen contratos de derivados abiertos.

iii. Discusión de la administración sobre las fuentes internas y externas de liquidez que pudieran ser utilizadas para atender requerimientos relacionados con instrumentos financieros derivados.

Al 30 de septiembre de 2020 no se tienen contratos de derivados abiertos.

iv. Explicación de los cambios en la exposición a los principales riesgos identificados y en la administración de la misma, así como contingencias y eventos conocidos o esperados por la administración, que puedan afectarla en futuros reportes.

Al 30 de septiembre de 2020 no se tienen contratos de derivados abiertos.

v. Información cuantitativa.

Al 30 de septiembre de 2020 no se tienen contratos de derivados abiertos.

II. Análisis de sensibilidad.

Al 30 de septiembre de 2020 no se tienen contratos de derivados abiertos.
