

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
10000000			Activo	99,904,118,025	82,112,758,229
10010000			Disponibilidades	3,608,357,461	5,311,512,234
10050000			Cuentas de margen (Derivados)	0	0
10100000			Inversiones en valores	76,212,072,322	55,167,245,184
	10100100		Títulos para negociar	16,593,012	16,623,178
	10100200		Títulos disponibles para la venta	4,719,057,370	3,528,622,177
	10100300		Títulos conservados a vencimiento	71,476,421,940	51,621,999,829
10150000			Deudores por reporto	0	0
10200000			Préstamo de valores	8,072,644,458	10,656,642,738
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	1,894,666,530	1,634,119,976
10450000			Cartera de Crédito neta	1,894,666,530	1,634,119,976
10500000			Cartera de crédito vigente	1,927,058,523	1,655,427,114
	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	1,927,058,523	1,655,427,114
	10500300		Créditos a la vivienda	0	0
10550000			Cartera de Crédito Vencida	14,545,942	11,283,729
	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	14,545,942	11,283,729
	10550300		Créditos vencidos a la vivienda	0	0
10600000			Estimación preventiva para riesgos crediticios	-46,937,935	-32,590,867
10650000			Derechos de cobro adquiridos (Neto)	0	0
10700000			Derechos de cobro adquiridos	0	0
10750000			Estimación por irreuperabilidad 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)	222,023,484	196,753,572
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	57,517,689	49,022,327
10870000			Inventario de Mercancías	0	0
10900000			Bienes adjudicados	0	0
10950000			Inmuebles, mobiliario y equipo	329,661,029	358,251,377
11000000			Inversiones permanentes	5,114,580,922	4,586,166,337
11050000			Activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
11100000			Impuestos y ptu diferidos (A favor)	43,204,535	61,536,267
11150000			Otros activos	4,349,389,594	4,091,508,217
	11150100		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	2,047,557,711	1,789,676,334
	11150200		Otros activos a corto y largo plazo	2,301,831,883	2,301,831,883
20000000			Pasivo	88,199,517,219	71,054,712,485
20050000			Captación	2,537,323,611	3,562,116,666
	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	2,537,323,611	3,562,116,666
20100000			Préstamos bancarios	815,125,955	772,358,845
	20100100		De exigibilidad inmediata	0	0
	20100200		De corto plazo	0	0
	20100300		De largo plazo	815,125,955	772,358,845
20150000			Valores Asignados por Liquidar	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: GPROFUT

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2021

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
20160000			Reservas técnicas	83,447,257,458	65,217,944,124
20200000			Acreedores 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	1,324,077,647	1,327,896,762
	20500100		Impuestos a la utilidad por pagar	288,145,562	375,272,671
	20500200		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	332,251,699	388,617,728
	20500300		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	20500400		Acreedores por liquidación de operaciones	0	0
	20500500		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	20500700		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
	20500600		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	703,680,386	564,006,363
20550000			Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
20600000			Impuestos y PTU Diferidos (Neto)	75,732,548	174,396,089
20650000			Créditos diferidos y cobros anticipados	0	0
30000000			Capital contable	11,704,600,806	11,058,045,744
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	10,050,616,911	9,404,061,849
	30100100		Reservas de capital	330,796,779	330,796,779
	30100200		Resultado de ejercicios anteriores	6,578,012,195	6,252,778,025
	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	3,141,807,937	2,820,487,044
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
	41030500		Operaciones de compra de derivados	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
		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	848,604,019,519	730,360,529,539
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: **04**

AÑO: **2021**

GRUPO PROFUTURO, S.A.B. DE C.V. ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
50050000	Ingresos por intereses	9,424,287,377	5,626,583,700
50060000	Ingresos por primas (neto)	14,908,494,745	8,114,855,820
50100000	Gastos por intereses	279,647,765	202,005,470
50110000	Incremento neto de reservas técnicas	18,228,815,245	8,498,457,621
50120000	Siniestralidad, reclamaciones y otras obligaciones contractuales (neto)	4,046,920,218	3,306,985,266
50150000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
50200000	Margen financiero	1,777,398,894	1,733,991,162
50250000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	6,648,831	4,738,884
50300000	Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	1,770,750,062	1,729,252,278
50350000	Comisiones y tarifas cobradas	6,637,529,415	6,031,838,717
50400000	Comisiones y tarifas pagadas	0	0
50450000	Resultado por intermediación	0	0
50500000	Otros ingresos (egresos) de la operación	42,221,965	64,650,745
50600000	Gastos de administración y promoción	4,125,802,256	3,887,929,841
50650000	Resultado de la operación	4,324,699,186	3,937,811,898
51000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0
50810000	Resultado antes de impuestos a la utilidad	4,324,699,186	3,937,811,898
50850000	Impuestos a la utilidad causados	1,281,554,790	1,068,846,511
50900000	Impuestos a la utilidad diferidos	-98,663,541	48,478,343
51100000	Resultado antes de operaciones discontinuadas	3,141,807,937	2,820,487,044
51150000	Operaciones discontinuadas	0	0
51200000	Resultado neto	3,141,807,937	2,820,487,044
51250000	Participación no controladora	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE GRUPOS
FINANCIEROS O SOCIEDAD
CONTROLADORA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820101000000		Resultado neto	3,141,807,937	2,820,487,044
820102000000		Ajustes por Partidas que no Implican Flujo de Efectivo:	19,960,812,917	9,996,975,827
	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	37,437,743	40,201,967
	820102120000	Amortizaciones de activo intangibles	319,941,022	254,366,003
	820102610000	Reservas técnicas	18,229,313,334	8,455,499,400
	820102060000	Provisiones	0	0
	820102070000	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	1,182,891,249	1,117,324,854
	820102090000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas	0	0
	820102080000	Operaciones discontinuadas	0	0
	820102900000	Otros	191,229,569	129,583,604
		Actividades de operación		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	0	0
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	-21,044,827,138	-4,774,723,683
	820103030000	Cambio en deudores por reporte	0	0
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	2,583,998,280	-3,773,483,125
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	0	0
	820103060000	Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	-260,546,554	-302,728,639
	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)	-25,269,912	-94,780,331
	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	42,767,110	391,797,842
	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	-1,335,232,904	-796,914,833
	820103900000	Otros	74,822,756	-49,416,032
820103000000		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-19,964,288,362	-9,400,248,801
		ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
	820104010000	Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	0	0
	820104020000	Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-597,003,845	-571,567,620
	820104030000	Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	0	0
	820104040000	Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	-528,414,585	-359,903,942
	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	-1,125,418,430	-931,471,562
		ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
	820105010000	Cobros por emisión de acciones	0	0
	820105020000	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	820105030000	Pagos de dividendos en efectivo	-2,500,046,211	-1,502,308,270
	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: **04** AÑO: **2021**

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

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE GRUPOS
FINANCIEROS O SOCIEDAD
CONTROLADORA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

			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	-1,216,022,624	2,407,255,285
820105000000		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-3,716,068,835	904,947,015
820100000000		Incremento o disminución neta de efectivo	-1,703,154,773	3,390,689,523
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	5,311,512,234	1,920,822,711
820000000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	3,608,357,461	5,311,512,234

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: GPROFUT
GRUPO PROFUTURO, S.A.B. DE C.V.

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2021

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DE GRUPOS FINANCIEROS O
SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(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	6,252,778,025	0	0	0	0	2,820,487,044	0	11,058,045,744
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	2,820,487,044	0	0	0	0	-2,820,487,044	0	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	-2,500,046,211	0	0	0	0	0	0	-2,500,046,211
Otros	0	0	0	0	0	4,793,335	0	0	0	0	0	0	4,793,335
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	3,141,807,937	0	3,141,807,937
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	6,578,012,195	0	0	0	0	3,141,807,937	0	11,704,600,806

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2021 GRUPO PROFUTURO LOGRÓ UNA UTILIDAD NETA DE \$3,142, MONTO MAYOR EN UN 11% 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 DICIEMBRE 2021 EN \$9,424, SIENDO MAYORES EN UN 68% VS EL MISMO PERIODO DEL AÑO ANTERIOR, PRINCIPALMENTE POR EL CRECIMIENTO DE PORTAFOLIO DE INVERSIÓN DERIVADO DE UNA MAYOR COLOCACIÓN DE PRIMAS Y POR UNA MAYOR INFLACIÓN.

INGRESOS POR PRIMAS

EL INCREMENTO DEL 84% ES ORIGINADO POR EL CRECIMIENTO DEL MERCADO Y UN INCRMENTO EN NUESTRA PARTICIPACIÓN, LLEGANDO A UN 31.8% A DICIEMBRE 2021 VS 28.1% DEL MISMO PERIODO DEL AÑO ANTERIOR.

INCREMENTO NETO DE RESERVAS TÉCNICAS

LAS RESERVAS TÉCNICAS MOSTRARON UN INCRMENTO DEL 115% EN COMPARACIÓN AL MISMO PERIODO DEL AÑO ANTERIOR, ORIGINADO PRINCIPALMENTE POR UNA MAYOR COLOCACIÓN DE PRIMAS EMITIDAS Y UNA MAYOR INFLACIÓN.

COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS

EL AUMENTO DEL 10% SE ORIGINA PRINCIPALMENTE POR EL CRECIMIENTO EN EL VALOR DEL FONDO DE LOS TRABAJADORES, QUE ASCIENDE A \$848,604, AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2021 REFLEJANDO UN AUMENTO DEL 16% EN COMPARACIÓN CON EL MISMO PERIODO DEL AÑO ANTERIOR, A PESAR DE LA DISMINUCIÓN EN EL COBRO DE COMISIONES DE 0.92% EN 2020 VS 0.83% DE 2021.

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN

EL INCREMENTO DEL 6% EN LOS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN SE ORIGINÓ PRINCIPALMENTE POR EL CRECIMIENTO DEL NEGOCIO Y POR EL RECONOCIMIENTO INFLACIONARIO.

A CONTINUACIÓN, SE PRESENTAN LAS PRINCIPALES VARIACIONES EN EL BALANCE GENERAL AL CIERRE DEL CUARTO TRIMESTRE 2021 VS EL CUARTO TRIMESTRE DE 2020:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

INVERSIÓN EN VALORES MÁS PRÉSTAMOS EN VALORES

LAS INVERSIONES MÁS PRÉSTAMOS DE VALORES CERRARON A DICIEMBRE DE 2021 EN \$84,285 VS \$65,824 DEL AÑO ANTERIOR, REFLEJANDO UN AUMENTO DEL 28% DERIVADO DE LA COLOCACIÓN DE PRIMAS DURANTE LOS ÚLTIMOS 12 MESES MÁS EL RECONOCIMIENTO DE LOS INTERESES POR LA VALUACIÓN DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES.

CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE

LA CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE A DICIEMBRE 2021 INCREMENTO UN 16% 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 DICIEMBRE DE 2021 MOSTRARON UN INCREMENTO DEL 12% EN COMPARACIÓN CON EL MISMO PERIODO DEL AÑO ANTERIOR, PRINCIPALMENTE POR EL CRECIMIENTO DEL VALOR DEL FONDO DE LOS TRABAJADORES, AL MES DE DICIEMBRE 2021 EL MONTO ADMINISTRANDO ASCIENDE A \$848,604 QUE REPRESENTA UN 16% DE CRECIMIENTO VS EL MISMO PERIODO DEL AÑO ANTERIOR.

RESERVAS TÉCNICAS

LAS RESERVAS TÉCNICAS MOSTRARON UN AUMENTO DEL 28% VS EL MISMO PERIODO DEL AÑO ANTERIOR, ESTO SE ORIGINA POR LA COLOCACIÓN DE PRIMAS DE LOS ÚLTIMOS 12 MESES, MAS EL RECONOCIMIENTO DE INFLACIÓN EN LA VALUACIÓN DE RESERVAS.

CAPITAL CONTABLE

EL CAPITAL CONTABLE A DICIEMBRE DE 2021 MOSTRÓ UN INCREMENTO DEL 6% EN COMPARACIÓN CON EL MISMO PERIODO DEL AÑO ANTERIOR, PRINCIPALMENTE POR LAS UTILIDADES GENERADAS EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES, MENOS EL PAGO DE DIVIDENDOS REALIZADO EN MAYO POR \$2,500.

FONDOS EN ADMINISTRACIÓN

AL CIERRE DE DICIEMBRE 2021 PROFUTURO AFORE ADMINISTRA Y OPERA FONDOS DE LOS TRABAJADORES CONFORME A LA LEY DEL SAR POR UN IMPORTE DE \$848,604.

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 CIENTO 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. EL PAGO TOTAL DE ESTA EMISIÓN BURSÁTIL SE REALIZO EL 19 DE MARZO DE 2021.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

EL 16 DE OCTUBRE DE 2020, MEDIANTE OFERTA PÚBLICA EN LA BOLSA MEXICANA DE VALORES, SE EMITIERON VEINTICINCO MILLONES DE CERTIFICADOS BURSÁTILES CON VALOR NOMINAL DE CIENTO PESOS CADA UNO, POR UN TOTAL DE \$2,500, A UN PLAZO DE SIETE AÑOS CUYA FECHA DE VENCIMIENTO ES EL 8 DE OCTUBRE DE 2027. LOS INTERESES ORDINARIOS DE LA EMISIÓN SE DETERMINAN CON BASE EN UNA TASA ANUAL FIJA DEL 6.98% 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

GRUPO PROFUTURO A TRAVÉS DE SU SUBSIDIARIA PROFUTURO PRÉSTAMOS, A FIRMADO LÍNEAS DE CRÉDITO CON VALMEX POR \$1,500, AL CIERRE DE DICIEMBRE 2021 TIENE UN SALDO POR PAGAR DE \$731, CON UNA TASA DE INTERÉS FIJA ACORDADA POR LAS PARTES AL MOMENTO DE CADA DISPOSICIÓN Y UNA LÍNEA DE CRÉDITO CON SCOTIABANK POR \$100 CON UN SALDO INSOLUTO AL CIERRE DE DICIEMBRE 2021 DE \$84.

A DICIEMBRE 2021 LA COMPAÑÍA TIENE UN SALDO TOTAL POR PAGAR DE \$815.

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: **04** AÑO: **2021**

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 1 / 11

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

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 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021, OBEDECE AL DESEMPEÑO DE DOS DE SUS PRINCIPALES SUBSIDIARIAS: PROFUTURO AFORE Y PROFUTURO PENSIONES, MISMAS QUE GENERARON EL 71% Y 20% DE LAS UTILIDADES, RESPECTIVAMENTE.

MILLONES DE PESOS

EMPRESA	2021	2020	Var \$	Var %
Profuturo Afore	2,226	1,997	229	11
Profuturo Pensiones	614	518	96	19
Profuturo Préstamos	100	107	(7)	(6)
Holdings y Servicios	202	198	3	2
Resultado Neto	3,142	2,820	322	11

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).

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 11

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

CUANDO SE DISMINUYEN LOS COMPROMISOS DE LA ASEGURADORA Y POR TANTO EL RIESGO DE 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 4TO TRIMESTRE DE 2021.

NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES Y REGULATORIOS

MEJORAS A LAS NIF 2022

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

NIF B-7, ADQUISICIONES DE NEGOCIOS

SE INCLUYERON LAS NORMAS GENERALES PARA EL RECONOCIMIENTO CONTABLE DE LAS ADQUISICIONES DE NEGOCIOS ENTRE ENTIDADES BAJO CONTROL COMÚN, QUE ANTES ESTABAN FUERA DEL ALCANCE DE LA NIF B-7.

NIF B-15, CONVERSIÓN DE MONEDAS EXTRANJERAS

SE INCLUYERON PRECISIONES SOBRE LA SOLUCIÓN PRÁCTICA POR LA EXCEPCIÓN EN EL PROCESO DE CONVERSIÓN, CUANDO LA MONEDA DE REGISTRO Y LA DE INFORME SEAN IGUALES Y A SU VEZ, DIFERENTES A LA MONEDA FUNCIONAL, QUE ANTES SE INCLUÍAN EN LA INIF 15, QUE COMO CONSECUENCIA DE LA MEJORA, DICHA INIF, SE DEROGÓ.

NIF D-3, BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

SE INCLUYÓ EL PROCEDIMIENTO QUE DEBE REALIZARSE PARA DETERMINAR LA PTU DIFERIDA EN LOS CASOS EN QUE SE CONSIDERE QUE EL PAGO DE LA PTU EN PERIODOS FUTUROS SERÁ A UNA TASA MENOR QUE LA TASA LEGAL VIGENTE, COMO CONSECUENCIA DEL CAMBIO EN LA DETERMINACIÓN DE LA PTU CAUSADA CON LA ENTRADA EN VIGOR DE LA REFORMA DE SUBCONTRATACIÓN LABORAL.

EL PROCEDIMIENTO INCLUYE LA ELABORACIÓN DE PROYECCIONES FINANCIERAS Y FISCALES PARA REALIZAR LA MEJOR ESTIMACIÓN POSIBLE DE LA TASA CON LA QUE SE MATERIALIZARÁN LAS DIFERENCIAS TEMPORALES PARA DETERMINAR LA PTU DIFERIDA. TAMBIÉN PODRÍA REALIZARSE DICHA ESTIMACIÓN CON BASE EN LA TASA DE PTU CAUSADA DEL EJERCICIO ACTUAL.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 11

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

LAS DISPOSICIONES DE ESTA MEJORA ENTRARÁN EN VIGOR A PARTIR DEL 1 DE ENERO DE 2022, PERMITIÉNDOSE SU APLICACIÓN ANTICIPADA PARA EL EJERCICIO 2021. LOS CAMBIOS CONTABLES QUE SURJAN, EN SU CASO, DEBEN RECONOCERSE EN FORMA PROSPECTIVA.

LOS EFECTOS CONTABLES DE LA ADOPCIÓN DE LA MEJORA A LA NIF D-3 NO SE CONSIDERAN MATERIALES PARA LOS ESTADOS FINANCIEROS EN SU CONJUNTO.

NIF B-1, CAMBIOS CONTABLES Y CORRECCIONES DE ERRORES

SE ELIMINÓ EL REQUERIMIENTO DE REVELAR INFORMACIÓN FINANCIERA PROFORMA, CUANDO OCURRE UN CAMBIO EN LA ESTRUCTURA DE UNA ENTIDAD ECONÓMICA. TAMBIÉN SE PRECISÓ QUE CUANDO OCURRA UN CAMBIO EN LA ESTRUCTURA DE UNA ENTIDAD ECONÓMICA SE DEBE REVELAR EL EFECTO DEL CAMBIO SOBRE LOS INGRESOS, ASÍ COMO SOBRE LA UTILIDAD NETA E INTEGRAL O EN EL CAMBIO NETO EN EL PATRIMONIO Y, EN SU CASO, EN LA UTILIDAD POR ACCIÓN DE CADA UNO DE LOS PERIODOS QUE SE PRESENTEN COMPARATIVOS CON LOS DEL EJERCICIO EN EL CUAL OCURRE EL CAMBIO.

NIF B-10, EFECTOS DE LA INFLACIÓN

SE PRECISÓ QUE LAS REVELACIONES SOBRE INFLACIÓN, CUANDO UNA ENTIDAD OPERA EN UN ENTORNO ECONÓMICO NO INFLACIONARIO, SE CONDICIONAN A SITUACIONES RELEVANTES, POR EJEMPLO, CUANDO SE VISUALICE QUE LA INFLACIÓN ESTÁ INCREMENTANDO Y PUDIERA LLEVAR A UN CAMBIO DE ENTORNO INFLACIONARIO.

NIF B-17, DETERMINACIÓN DEL VALOR RAZONABLE

SE ESTABLECIÓ LA EXCEPCIÓN PARA NO REVELAR LA INFORMACIÓN PARA UN CAMBIO EN UNA ESTIMACIÓN CONTABLE CONFORME A LA NIF B-1 "CAMBIOS CONTABLES Y CORRECCIONES DE ERRORES" DERIVADO DE UN CAMBIO EN UNA TÉCNICA DE VALUACIÓN O EN SU APLICACIÓN, EN LA DETERMINACIÓN DEL VALOR RAZONABLE, RECURRENTE Y NO RECURRENTE, CLASIFICADA DENTRO DEL NIVEL 2 Y NIVEL 3 DE LA JERARQUÍA DE VALOR RAZONABLE, POR CONSIDERARSE POCO RELEVANTE.

NIF C-6, PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

SE ELIMINÓ EL REQUERIMIENTO DE REVELAR EL TIEMPO EN QUE SE PLANEA LLEVAR A CABO LAS CONSTRUCCIONES EN PROCESO, CUANDO EXISTEN PLANES APROBADOS PARA ESTAS.

LAS MEJORAS ANTERIORES NO TUVIERON EFECTOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COMPAÑÍA, CON EXCEPCIÓN DE LA MEJORA RELATIVA A LA NIF D-3, BENEFICIOS A EMPLEADOS.

GG) NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA CON ENTRADA EN VIGOR EL 1 DE ENERO DE 2022

LA CNBV, CONSAR Y CNSF DURANTE 2020 SE PRONUNCIARON EN DIFERIR LA ENTRADA EN VIGOR LA ADOPCIÓN DE LAS NORMAS QUE SE ENLISTAN A CONTINUACIÓN, A PARTIR DEL 1 DE ENERO DEL 2022

- (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
 - (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
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 11

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

NIF B-17, DETERMINACIÓN DEL VALOR RAZONABLE

ESTA NIF SE EMITIÓ CON EL PROPÓSITO DE DEFINIR EL CONCEPTO DE VALOR RAZONABLE, ESTABLECER EN UN SOLO MARCO NORMATIVO LA DETERMINACIÓN DEL VALOR RAZONABLE Y ESTANDARIZAR LAS REVELACIONES CORRESPONDIENTES.

LA NIF DEFINE EL VALOR RAZONABLE COMO EL PRECIO DE SALIDA QUE SERÍA RECIBIDO POR VENDER UN ACTIVO O PAGADO PARA TRANSFERIR UN PASIVO EN UNA TRANSACCIÓN ORDENADA ENTRE PARTICIPANTES DEL MERCADO A LA FECHA DE VALUACIÓN, ES DECIR, UN VALOR ACTUAL BASADO EN UN PRECIO DE SALIDA. ESTA DEFINICIÓN, HACE HINCAPIÉ EN QUE EL VALOR RAZONABLE ES UNA DETERMINACIÓN BASADA EN EL MERCADO, Y NO UN VALOR ESPECÍFICO DE UN ACTIVO O UN PASIVO PARA LA ENTIDAD.

LA NIF B-17 EXPLICA QUE UNA DETERMINACIÓN DEL VALOR RAZONABLE REQUIERE QUE UNA ENTIDAD CONSIDERE EL ACTIVO O PASIVO PARTICULAR QUE SE ESTÁ VALUANDO, PARA UN ACTIVO NO MONETARIO; EL MAYOR Y MEJOR USO DEL ACTIVO, Y, SI EL ACTIVO ES UTILIZADO EN COMBINACIÓN CON OTROS ACTIVOS O SOBRE UNA BASE INDEPENDIENTE, EL MERCADO EN EL QUE UNA TRANSACCIÓN ORDENADA TENDRÍA LUGAR PARA EL ACTIVO O EL PASIVO, Y LA TÉCNICA O TÉCNICAS DE VALUACIÓN APROPIADAS PARA LA DETERMINACIÓN DEL VALOR RAZONABLE.

ESTA NIF APLICA CUANDO OTRAS NIF REQUIEREN O PERMITEN VALUACIONES A VALOR RAZONABLE Y/O REVELACIONES SOBRE LAS DETERMINADAS DEL VALOR RAZONABLE. TAMBIÉN EXPLICA CÓMO DETERMINAR Y REVELAR EL VALOR RAZONABLE. LAS OTRAS NORMAS PARTICULARES ESTABLECEN EL MOMENTO EN QUE DEBA HACER ESTA DETERMINACIÓN Y REVELACIÓN DEL VALOR RAZONABLE.

CONSIDERANDO QUE EL VALOR RAZONABLE ES UNA DETERMINACIÓN BASADA EN EL MERCADO, PARA ALGUNOS ACTIVOS Y PASIVOS, LAS TRANSACCIONES OBSERVABLES DEL MERCADO O LA INFORMACIÓN DEL MERCADO ESTÁN DISPONIBLES; EN CAMBIO, PARA OTROS ACTIVOS Y PASIVOS, NO LO ESTÁN; POR LO TANTO, ESTA NORMA HA ESTABLECIDO UNA JERARQUÍA DEL VALOR RAZONABLE QUE SE REQUIERE ANALIZAR EN EL PROCESO DE GENERACIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA, LA CUAL SE RESUMEN A CONTINUACIÓN:

DATOS DE ENTRADA NIVEL 1: PRECIOS COTIZADOS EN UN MERCADO ACTIVO PARA ACTIVOS Y PASIVOS IDÉNTICOS.

DATOS DE ENTRADA NIVEL 2: DISTINTOS A PRECIOS COTIZADOS PARA INSTRUMENTOS SIMILARES, PERO QUE SON OBSERVABLES DIRECTA O INDIRECTAMENTE DURANTE TODO EL PLAZO DE LOS ACTIVOS SUSTANCIALMENTE.

DATOS DE ENTRADA NIVEL 3: VALORES NO OBSERVABLES QUE SE REQUIEREN DEFINIR TÉCNICAS DE VALUACIÓN "A LA MEDIDA".

LA COMPAÑÍA HA CONCLUIDO QUE LA ADOPCIÓN DE ESTA NORMA NO TIENE EFECTOS SIGNIFICATIVOS EN SUS ESTADOS FINANCIEROS, CON EXCEPCIÓN DE LAS REVELACIONES EN LAS NOTAS A LOS MISMOS.

NIF C-2, INVERSIÓN EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

EL PRINCIPAL CAMBIO DE ESTA NORMA CON RESPECTO AL CRITERIO CONTABLE "INVERSIONES EN VALORES (B-2)" ES LA CLASIFICACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS EN QUE SE INVIERTE. SE DESCARTA EL CONCEPTO DE INTENCIÓN DE ADQUISICIÓN Y UTILIZACIÓN DE UNA INVERSIÓN EN UN INSTRUMENTO FINANCIERO DE DEUDA O CAPITAL PARA DETERMINAR SU CLASIFICACIÓN. EN SU LUGAR, SE ADOPTA EL CONCEPTO DE MODELO DE NEGOCIO DE LA ADMINISTRACIÓN DE LAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA OBTENER FLUJOS DE EFECTIVO, QUE PUEDE SER EL OBTENER UN RENDIMIENTO CONTRACTUAL DE UN INSTRUMENTO FINANCIERO, POR EL COBRO DE RENDIMIENTOS CONTRACTUALES Y/O VENTA O EL OBTENER UTILIDADES POR SU COMPRAVENTA, CON

OBJETO DE CLASIFICAR LOS DIVERSOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS. AL ELIMINAR EL CONCEPTO DE INTENCIÓN PARA SU ADQUISICIÓN, SE ELIMINAN LAS CATEGORÍAS DE INSTRUMENTOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO Y DISPONIBLES PARA LA VENTA.

A CONTINUACIÓN SE DESCRIBEN LOS MODELOS EN LOS QUE DEBEN CLASIFICARSE LOS ACTIVOS POR INSTRUMENTOS FINANCIEROS:

INSTRUMENTO FINANCIERO PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS (IFCPI), CUYO OBJETIVO ES COBRAR LOS LUJOS DE EFECTIVO CONTRACTUALES; LOS TÉRMINOS DEL CONTRATO PREVEN FLUJOS DE EFECTIVO EN FECHAS PREESTABLECIDAS QUE CORRESPONDEN SÓLO A PAGOS DE PRINCIPAL E INTERÉS SOBRE EL MONTO DEL PRINCIPAL PENDIENTE DE PAGO. POR LO ANTERIOR, EL IFCPI DEBE TENER CARACTERÍSTICAS DE UN FINANCIAMIENTO Y ADMINISTRARSE CON BASE EN SU RENDIMIENTO CONTRACTUAL. LOS IFCPI INCLUYEN TANTO LOS GENERADOS POR VENTAS DE BIENES O SERVICIOS, ARRENDAMIENTOS O PRÉSTAMOS, COMO LOS ADQUIRIDOS EN EL MERCADO.

INSTRUMENTO FINANCIERO PARA COBRAR O VENDER (IFCV), CUYO OBJETIVO ES COBRAR LOS FLUJOS DE EFECTIVO CONTRACTUALES POR COBROS DE PRINCIPAL E INTERÉS, O BIEN, OBTENER UNA UTILIDAD EN SU VENTA, CUANDO ÉSTA SEA CONVENIENTE SI EL MODELO DE NEGOCIO ES GENERAR UNA UTILIDAD A TRAVÉS DE UN RENDIMIENTO CONTRACTUAL Y VENDERLOS EN EL MOMENTO ADECUADO, SIENDO ESTOS RECONOCIDOS A SU VALOR RAZONABLE A TRAVÉS DE ORI.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES (IFN), CUYO OBJETIVO ES INVERTIR CON EL PROPÓSITO DE OBTENER UNA UTILIDAD ENTRE EL PRECIO DE COMPRA Y EL DE VENTA, O SEA EN FUNCIÓN DE LA ADMINISTRACIÓN DE LOS RIESGOS DE MERCADO DE DICHO INSTRUMENTO.

DE ACUERDO CON LO ESTABLECIDO EN EL ANEXO 22.1.2. DE LA CUSF, LA CATEGORÍA DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS SERÁ DE USO EXCLUSIVO DE LAS INSTITUCIONES DE SEGUROS QUE OPERAN LOS SEGUROS DE PENSIONES DERIVADOS DE LAS LEYES DE SEGURIDAD SOCIAL, CONSIDERANDO LA NATURALEZA DE SUS OBLIGACIONES.

NO RESULTARÁ APLICABLE A LAS INSTITUCIONES Y SOCIEDADES MUTUALISTAS LA EXCEPCIÓN PARA DESIGNAR IRREVOCABLEMENTE EN SU RECONOCIMIENTO INICIAL, A UN INSTRUMENTO FINANCIERO PARA COBRAR O VENDER PARA SER VALUADO SUBSECUENTEMENTE A SU VALOR RAZONABLE CON EFECTOS EN EL RESULTADO NETO A QUE SE REFIERE EL PÁRRAFO 32.6 DE LA NIF C-2.

NIF C-3, CUENTAS POR COBRAR

LOS PRINCIPALES CAMBIOS CONTABLES QUE ESTABLECE LA NIF C-3, SON:

a) ESPECÍFICA, QUE LAS CUENTAS POR COBRAR QUE SE BASAN EN UN CONTRATO REPRESENTAN UN INSTRUMENTO FINANCIERO. ALGUNAS DE LAS CUENTAS POR COBRAR, GENERADAS POR UNA DISPOSICIÓN LEGAL O FISCAL, PUEDEN TENER CIERTAS CARACTERÍSTICAS DE UN INSTRUMENTO FINANCIERO, TAL COMO GENERAR INTERESES, PERO NO SON EN SÍ INSTRUMENTOS FINANCIEROS.

b) LA ESTIMACIÓN PARA INCOBRABILIDAD PARA CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES SE RECONOCE DESDE EL MOMENTO EN QUE SE DEVENGA EL INGRESO, CON BASE EN PÉRDIDAS CREDITICIAS ESPERADAS, PRESENTÁNDOSE EN EL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL EN UN RUBRO DE GASTOS O POR SEPARADO CUANDO SEA SIGNIFICATIVA.

c) DESDE EL RECONOCIMIENTO INICIAL DE UNA CUENTA POR COBRAR, DEBE CONSIDERARSE EL VALOR DEL DINERO EN EL TIEMPO. SI EL EFECTO DEL VALOR PRESENTE DE LA CUENTA POR COBRAR ES IMPORTANTE EN ATENCIÓN A SU PLAZO, DEBE AJUSTARSE CON BASE EN DICHO VALOR PRESENTE. SE CONSIDERA QUE EL EFECTO DEL VALOR PRESENTE ES MATERIAL CUANDO SE PACTA EL COBRO DE LA CUENTA POR COBRAR, TOTAL O PARCIALMENTE, A UN PLAZO MAYOR DE UN AÑO, PUES SE PRESUME

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 11

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

QUE EXISTE UNA OPERACIÓN DE FINANCIAMIENTO.

d) LA NIF C-3, REQUIERE PRESENTAR UN ANÁLISIS DEL CAMBIO ENTRE EL SALDO INICIAL Y EL FINAL DE LA ESTIMACIÓN PARA INCOBRABILIDAD POR CADA PERÍODO PRESENTADO.

DE ACUERDO CON EL ANEXO 22.1.2. DE LA CUSF, LOS CRITERIOS SEÑALADOS EN ESTA NIF SÓLO SERÁN APLICABLES A LAS "OTRAS CUENTAS POR COBRAR" QUE NO DEVENGAN INTERÉS, COMO LO REFIERE EL PÁRRAFO 20.1 DE LA MISMA NIF; CON EXCEPCIÓN DE LAS SIGUIENTES CUENTAS POR COBRAR, QUE ATENDERÁN LOS CRITERIOS CONTABLES ESTABLECIDOS EN EL MISMO ANEXO 22.1.2.:

B-3 "PRÉSTAMO DE VALORES"

B-4 "REPORTOS"

B-5 "PRÉSTAMOS"

B-7 "DEUDORES"

B-9 "REASEGURADORES Y REAFIANZADORES"

B-23 "ARRENDAMIENTOS", RELATIVO A LA CUENTA POR COBRAR PROVENIENTE DE OPERACIONES DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO.

LAS INSTITUCIONES Y SOCIEDADES MUTUALISTAS, DEBERÁN CREAR, EN SU CASO, UNA ESTIMACIÓN QUE REFLEJE SU GRADO DE IRRECUPERABILIDAD (MODELO GENERAL DE DETERIORO), LA CUAL DEBERÁ OBTENERSE APLICANDO LO DISPUESTO EN EL APARTADO 42 DE LA NIF C-16.

CUANDO LAS INSTITUCIONES Y SOCIEDADES MUTUALISTAS UTILICEN LAS SOLUCIONES PRÁCTICAS A LAS QUE SE REFIERE EL PÁRRAFO 42.6 DE LA NIF C-16 (MODELO SIMPLIFICADO DE DETERIORO), LA CONSTITUCIÓN DE ESTIMACIONES DEBERÁ SER POR EL IMPORTE TOTAL DEL DEUDOR Y NO DEBERÁ EXCEDER LOS SIGUIENTES PLAZOS:

A LOS 60 DÍAS NATURALES SIGUIENTES A SU REGISTRO INICIAL, CUANDO CORRESPONDAN A DEUDORES NO IDENTIFICADOS, Y

A LOS 90 DÍAS NATURALES SIGUIENTES A SU REGISTRO INICIAL, CUANDO CORRESPONDAN A DEUDORES IDENTIFICADOS.

LA AFECTACIÓN DE ESTA ESTIMACIÓN SE REALIZARÁ CONTRA LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO.

LA COMPAÑÍA HA CONCLUIDO QUE LA ADOPCIÓN DE ESTA NORMA NO TIENE EFECTOS SIGNIFICATIVOS EN SUS ESTADOS FINANCIEROS.

NIF C-9, PROVISIONES, CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

LA NIF C-9, PROVISIONES, CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, SUSTITUYE AL BOLETÍN C-9, PASIVOS, PROVISIONES, ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES Y COMPROMISOS, AL QUE HACE REFERENCIA EL APARTADO ACLARACIONES A LAS NORMAS PARTICULARES CONTENIDAS EN LAS NIF DEL ANEXO 22.1.2. ENTRE LOS PRINCIPALES CAMBIOS DE LA NIF C-9 CON RELACIÓN AL BOLETÍN C-9 SE ENCUENTRAN LOS SIGUIENTES:

- a) SE DISMINUYÓ DEL ALCANCE DE LA NIF C-9 EL TRATAMIENTO CONTABLE DE LOS PASIVOS FINANCIEROS, EMITIÉNDOSE PARA ELLO LA NIF C-19, INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR PAGAR,
- b) SE AJUSTÓ LA DEFINICIÓN DE PASIVO, ELIMINÁNDOSE EL CALIFICATIVO DE VIRTUALMENTE INELUDIBLE Y SE INCLUYÓ EL TÉRMINO PROBABLE DISMINUCIÓN DE RECURSOS ECONÓMICOS.

ASIMISMO, DE ACUERDO CON LOS CRITERIOS ESPECÍFICOS PARA LA APLICACIÓN DE LAS NIF, ESTABLECIDOS EN EL ANEXO 22.1.2 DE LA CUSF, LAS INSTITUCIONES Y SOCIEDADES MUTUALISTAS DEBERÁN OBSERVAR LOS CRITERIOS SEÑALADOS EN ESTA NIF, EXCEPTO CUANDO SE TRATE DE LOS SIGUIENTES ASPECTOS:

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

RESERVAS TÉCNICAS; PARA LO CUAL DEBERÁN APEGARSE A LO DISPUESTO EN EL TÍTULO 5 DE LAS PRESENTES DISPOSICIONES, ASÍ COMO LO ESTABLECIDO EN EL TÍTULO 22 Y EL ANEXO 22.1.2 DE LA CUSF.

OPERACIONES DE REASEGURO, PARA LO CUAL DEBERÁN APEGARSE A LO DISPUESTO EN EL TÍTULO 9 "DEL REASEGURO, REAFIANZAMIENTO Y OTROS MECANISMOS DE TRANSFERENCIA DE RIESGOS Y RESPONSABILIDADES" DE LAS PRESENTES DISPOSICIONES.

LA COMPAÑÍA HA CONCLUIDO QUE LA ADOPCIÓN DE ESTA NORMA NO TIENE EFECTOS SIGNIFICATIVOS EN SUS ESTADOS FINANCIEROS.

NIF C-16, DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR COBRAR

LOS PRINCIPALES REQUERIMIENTOS DE ESTA NORMA CONSISTEN EN ESTABLECER QUE LAS PÉRDIDAS ESPERADAS POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR COBRAR (IFC), DEBEN RECONOCERSE CUANDO AL HABERSE INCREMENTADO EL RIESGO DE CRÉDITO SE CONCLUYE QUE UNA PARTE DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO FUTUROS DEL IFC POR COBRAR NO SE RECUPERARÁ.

ESTA NORMA TAMBIÉN REQUIERE QUE SE RECONOZCA LA PÉRDIDA ESPERADA CON BASE EN LA EXPERIENCIA HISTÓRICA QUE TENGA LA ENTIDAD DE PÉRDIDAS CREDITICIAS, LAS CONDICIONES ACTUALES Y LOS PRONÓSTICOS RAZONABLES Y SUSTENTABLES DE LOS DIFERENTES EVENTOS FUTUROS CUANTIFICABLES QUE PUDIERAN AFECTAR EL IMPORTE DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO FUTUROS POR RECUPERAR DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR COBRAR.

UN CAMBIO IMPORTANTE EN EL RECONOCIMIENTO DE LOS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO POR COBRAR (IDFC) ES QUE SE TIENE QUE DETERMINAR NO SÓLO CUÁNTO SE ESTIMA RECUPERAR SINO CUÁNDO SE ESTIMA RECUPERAR EL MONTO DEL IDFC, PUES EL MONTO RECUPERABLE DEBE ESTAR A SU VALOR PRESENTE, PARA CONSIDERAR EL VALOR DEL DINERO EN EL TIEMPO Y LA PÉRDIDA CREDITICIA ESPERADA (PCE) SE DETERMINA COMPARANDO EL VALOR EN LIBROS DEL IDFC CON EL MONTO RECUPERABLE ASÍ DETERMINADO. EN LOS CASOS EN QUE SE IDENTIFICAN IDFC CON UN ALTO RIESGO DE INCUMPLIMIENTO, SU COSTO AMORTIZADO TOMA EN CUENTA LA PCE Y LOS INTERESES SE CALCULAN EN EL FUTURO SOBRE DICHO COSTO AMORTIZADO, PARA LLEGAR, TEÓRICAMENTE, AL MONTO A RECUPERAR EN LA FECHA EN QUE SE ESTIMA RECUPERAR.

LAS PÉRDIDAS CREDITICIAS ESPERADAS POR EL DETERIORO DE LAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS CONFORME LO INDICADO EN EL APARTADO 45 DE LA NIF C-2 DEBERÁN DETERMINARSE CONFORME A LO ESTABLECIDO EN LA NIF C-16.

ASIMISMO, LAS INSTITUCIONES Y SOCIEDADES MUTUALISTAS DEBERÁN APEGARSE EN PRIMERA INSTANCIA A LO ESTABLECIDO EN EL CRITERIO "CUENTAS POR COBRAR (B-8)", ADEMÁS DE LOS CRITERIOS SEÑALADOS EN LA NIF C-3 "CUENTAS POR COBRAR" Y LA NIF C-16 "DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR COBRAR", DE LAS NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA EMITIDAS POR EL CINIF, SIEMPRE Y CUANDO ESTAS ÚLTIMAS NO SEAN CONTRARIOS A LO ESTABLECIDO EN LA LISF Y EN LAS DISPOSICIONES ADMINISTRATIVAS QUE DE ELLA EMANEN.

LA COMPAÑÍA HA CONCLUIDO QUE LA ADOPCIÓN DE ESTA NORMA NO TIENE EFECTOS SIGNIFICATIVOS EN SUS ESTADOS FINANCIEROS.

NIF C-19, INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR PAGAR

LA NIF C-19, CONTIENE EL TRATAMIENTO CONTABLE DE LOS PASIVOS FINANCIEROS, EL CUAL ESTABA CONSIDERADO ANTERIORMENTE EN EL APARTADO "ACLARACIONES A LAS NORMAS PARTICULARES CONTENIDAS EN LAS NIF" DEL ANEXO 22.1.2 ANTERIOR. LA NIF C-19 A DIFERENCIA DEL BOLETÍN C-9 INCLUYE ALGUNAS PRECISIONES SOBRE EL TRATAMIENTO CONTABLE QUE PUEDE DARSE A CIERTAS OPERACIONES, COMO SON:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 11

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

LA POSIBILIDAD DE VALUAR, SUBSECUENTEMENTE A SU RECONOCIMIENTO INICIAL CIERTOS PASIVOS FINANCIEROS A SU VALOR RAZONABLE, CUMPLIENDO CIERTAS CONDICIONES. VALUAR LOS PASIVOS A LARGO PLAZO A SU VALOR PRESENTE EN SU RECONOCIMIENTO INICIAL. AL REESTRUCTURAR UN PASIVO, SIN QUE SE MODIFIQUEN SUSTANCIALMENTE LOS FLUJOS DE EFECTIVO FUTUROS PARA LIQUIDAR EL MISMO, LOS COSTOS Y COMISIONES EROGADOS AFECTARÁN EL MONTO DEL PASIVO Y SE AMORTIZARÁN SOBRE UNA TASA DE INTERÉS EFECTIVA MODIFICADA, EN LUGAR DE AFECTAR LA UTILIDAD O PÉRDIDA NETA. SE INCLUYE UN APARTADO QUE CONTIENE EL TRATAMIENTO CONTABLE PARA LA EXTINCIÓN DE PASIVOS FINANCIEROS CON INSTRUMENTOS DE CAPITAL. SE INCLUYEN LOS CONCEPTOS DE COSTO AMORTIZADO Y EL DE MÉTODO DE INTERÉS EFECTIVO, PARA LA VALUACIÓN DE LOS PASIVOS FINANCIEROS.

LA COMPAÑÍA HA CONCLUIDO QUE LA ADOPCIÓN DE ESTA NORMA NO TIENE EFECTOS SIGNIFICATIVOS EN SUS ESTADOS FINANCIEROS.

NIF C-20, INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS

LOS PRINCIPALES CAMBIOS DE LA NIF C-20, INCLUYEN LA CLASIFICACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS EN EL ACTIVO, PARA LO CUAL DESCARTA EL CONCEPTO DE INTENCIÓN DE ADQUISICIÓN Y TENENCIA DE ÉSTOS Y EN SU LUGAR, SE ADOPTA EL CONCEPTO DE MODELO DE NEGOCIOS DE LA ADMINISTRACIÓN, YA SEA PARA:

OBTENER UN RENDIMIENTO CONTRACTUAL.
GENERAR UN RENDIMIENTO CONTRACTUAL Y VENDER PARA CUMPLIR CIERTOS OBJETIVOS ESTRATÉGICOS.
PARA GENERAR GANANCIAS POR SU COMPRA Y VENTA.

LO ANTERIOR, AYUDARÁ A QUE LA VALUACIÓN DE LAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS SE ENCUENTRE DE ACUERDO CON EL MANEJO REAL DEL NEGOCIO.

DE ACUERDO CON LO ESTABLECIDO EN EL ANEXO 22.1.2. DE LA CUSF, LA CATEGORÍA DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS SERÁ DE USO EXCLUSIVO DE LAS INSTITUCIONES DE SEGUROS QUE OPERAN LOS SEGUROS DE PENSIONES DERIVADOS DE LAS LEYES DE SEGURIDAD SOCIAL, CONSIDERANDO LA NATURALEZA DE SUS OBLIGACIONES.

NO SE SEPARARÁ EL INSTRUMENTO DERIVADO IMPLÍCITO QUE MODIFIQUE LOS FLUJOS DEL PRINCIPAL E INTERÉS DEL INSTRUMENTO FINANCIERO POR COBRAR (IFCPI) ANFITRIÓN, Y TODO EL IFCPI SE VALUARÁ A SU VALOR RAZONABLE, COMO SI FUERA UN INSTRUMENTO FINANCIERO NEGOCIABLE.

LA COMPAÑÍA HA CONCLUIDO QUE LA ADOPCIÓN DE ESTA NORMA NO TIENE EFECTOS SIGNIFICATIVOS EN SUS ESTADOS FINANCIEROS.

NIF D-1, INGRESOS POR CONTRATOS CON CLIENTES

LOS CAMBIOS MÁS SIGNIFICATIVOS CONSISTEN EN ESTABLECER UN MODELO DE RECONOCIMIENTO DE INGRESOS BASADO EN: I) LA TRANSFERENCIA DEL CONTROL, BASE PARA LA OPORTUNIDAD DEL RECONOCIMIENTO DE INGRESOS; II) LA IDENTIFICACIÓN DE LAS DIFERENTES OBLIGACIONES A CUMPLIR EN UN CONTRATO; III) LA ASIGNACIÓN DE LOS MONTOS DE LA TRANSACCIÓN ENTRE LAS DIFERENTES OBLIGACIONES A CUMPLIR CON BASE EN PRECIOS DE VENTA INDEPENDIENTES; IV) INCORPORACIÓN DEL CONCEPTO DE CUENTA POR COBRAR CONDICIONADA, AL SATISFACERSE UNA OBLIGACIÓN A CUMPLIR Y GENERARSE UN DERECHO INCONDICIONAL A LA CONTRAPRESTACIÓN PORQUE SÓLO SE REQUIERE EL PASO DEL TIEMPO ANTES DE QUE EL PAGO DE ESA CONTRAPRESTACIÓN SEA EXIGIBLE; V) EL RECONOCIMIENTO DE DERECHOS DE COBRO, QUE EN ALGUNOS CASOS, SE PUEDE TENER UN DERECHO INCONDICIONAL A LA CONTRAPRESTACIÓN ANTES DE HABER SATISFECHO UNA OBLIGACIÓN A CUMPLIR Y; VI) LA VALUACIÓN DEL INGRESO CONSIDERANDO ASPECTOS COMO EL

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 9/ 11

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

RECONOCIMIENTO DE COMPONENTES IMPORTANTES DE FINANCIAMIENTO, LA CONTRAPRESTACIÓN DISTINTA DEL EFECTIVO Y LA CONTRAPRESTACIÓN PAGADERA A CLIENTES.

LA COMPAÑÍA HA CONCLUIDO QUE LA ADOPCIÓN DE ESTA NORMA NO TIENE EFECTO EN SUS ESTADOS FINANCIEROS.

NIF D-2, COSTOS POR CONTRATOS CON CLIENTES

SEPARA LA NORMA RELATIVA AL RECONOCIMIENTO DE INGRESOS POR CONTRATOS CON CLIENTES DE LA NORMA CORRESPONDIENTE AL RECONOCIMIENTO DE LOS COSTOS POR CONTRATOS CON CLIENTES.

LA COMPAÑÍA HA CONCLUIDO QUE LA ADOPCIÓN DE ESTA NORMA NO TIENE EFECTO EN SUS ESTADOS FINANCIEROS.

NIF D-5, ARRENDAMIENTOS

ESTA NIF INTRODUCE UN ÚNICO MODELO DE RECONOCIMIENTO POR PARTE DEL ARRENDATARIO Y REQUIERE QUE ÉSTE RECONOZCA UN ACTIVO POR DERECHO DE USO DE UN BIEN SUBYACENTE Y UN PASIVO POR ARRENDAMIENTO POR LA OBLIGACIÓN DEL ARRENDATARIO SOBRE EFECTUAR LOS PAGOS CORRESPONDIENTES AL ARRENDAMIENTO, A MENOS QUE ESTE SEA DE CORTO PLAZO MENOR DE 12 MESES O QUE EL ACTIVO SUBYACENTE SEA DE BAJO VALOR.

LOS PRINCIPALES CAMBIOS DE ESTA NORMA CON RESPECTO AL BOLETÍN D-5, SON LOS SIGUIENTES:

ARRENDATARIO:

- ESTABLECE LOS PRINCIPIOS PARA EL RECONOCIMIENTO, LA VALUACIÓN, LA PRESENTACIÓN Y LA INFORMACIÓN A REVELAR DE LOS ARRENDAMIENTOS Y REQUIERE QUE LOS ARRENDATARIOS CONTABILICEN TODOS LOS ARRENDAMIENTOS BAJO UN ÚNICO MODELO DE BALANCE SIMILAR A LA ACTUAL CONTABILIZACIÓN DE LOS ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS DE ACUERDO CON EL CRITERIO CONTABLE ARRENDAMIENTOS (B-23).
- SE ELIMINA LA CLASIFICACIÓN DE ARRENDAMIENTOS COMO OPERATIVOS O FINANCIEROS (CAPITALIZABLES) PARA UN ARRENDATARIO, Y ÉSTE RECONOCE UN PASIVO POR ARRENDAMIENTO CONSIDERANDO EL VALOR PRESENTE DE LOS PAGOS POR ARRENDAMIENTO Y UN ACTIVO POR EL DERECHO DE USO POR ESE MISMO MONTO, LOS CUALES DEBERÁN EVALUARSE AL COMIENZO DE UN CONTRATO.
- SE SUSTITUYE LA NATURALEZA DE LOS GASTOS POR ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS EN LÍNEA RECTA, LOS ARRENDATARIOS DEBERÁN RECONOCER POR SEPARADO UN GASTO POR DEPRECIACIÓN O AMORTIZACIÓN DE LOS ACTIVOS POR DERECHO DE USO Y UN GASTO POR INTERÉS SOBRE LOS PASIVOS POR ARRENDAMIENTO, DE ESTA MANERA SE HOMOLOGA EL TRATAMIENTO DEL GASTO POR ARRENDAMIENTO.
- LOS ARRENDATARIOS TAMBIÉN ESTARÁN OBLIGADOS A REEVALUAR EL PASIVO POR EL ARRENDAMIENTO AL OCURRIR CIERTOS EVENTOS (POR EJEMPLO, UN CAMBIO EN EL PLAZO DEL ARRENDAMIENTO, UN CAMBIO EN LOS PAGOS DE ARRENDAMIENTO FUTUROS QUE RESULTEN DE UN CAMBIO EN UN ÍNDICE O TASA UTILIZADA PARA DETERMINAR ESOS PAGOS). EL ARRENDATARIO GENERALMENTE RECONOCERÁ EL IMPORTE DE LA REEVALUACIÓN DEL PASIVO POR EL ARRENDAMIENTO COMO UN AJUSTE AL ACTIVO POR EL DERECHO DE USO.

ARRENDADOR:

- LA CONTABILIDAD DEL ARRENDADOR SEGÚN LA NIF D-5 NO SE MODIFICA SUSTANCIALMENTE RESPECTO A LA CONTABILIDAD ACTUAL CRITERIO CONTABLE B-23. LOS ARRENDATARIOS CONTINUARÁN CLASIFICANDO LOS ARRENDAMIENTOS CON LOS MISMOS PRINCIPIOS DE CLASIFICACIÓN QUE
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 11

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

ESTABLECE EL BOLETÍN D-5 Y REGISTRARÁN DOS TIPOS DE ARRENDAMIENTO: ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS Y FINANCIEROS.

A LA FECHA DE EMISIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, LA COMPAÑÍA CONTINÚA EVALUANDO EL EFECTO DE ESTA NIF EN SUS ESTADOS FINANCIEROS.

LA COMPAÑÍA ADOPTARÁ LA NIF D-5 UTILIZANDO EL MÉTODO DE APLICACIÓN RETROSPECTIVA MODIFICADA, ES DECIR RECONOCIENDO EN LA FECHA DE APLICACIÓN INICIAL SOLAMENTE EL EFECTO DE LAS OBLIGACIONES FUTURAS CON EL EFECTO ACUMULADO DE LA APLICACIÓN INICIAL RECONOCIDO SÓLO EN LA FECHA DE APLICACIÓN INICIAL QUE ES EL 1 DE ENERO DE 2022.

LA COMPAÑÍA RECONOCERÁ ACTIVOS POR DERECHO DE USO Y PASIVOS POR ARRENDAMIENTO PARA AQUELLOS ARRENDAMIENTOS ANTERIORMENTE CLASIFICADOS COMO ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS, EXCEPTO POR LOS ARRENDAMIENTOS A CORTO PLAZO Y LOS ARRENDAMIENTOS DE ACTIVOS DE BAJO VALOR. LOS ACTIVOS POR DERECHO DE USO DE LA MAYORÍA DE LOS ARRENDAMIENTOS SERÁN RECONOCIDOS CON BASE EN SU VALOR NETO EN LIBROS COMO SI LA NORMA SIEMPRE SE HUBIERA APLICADO, EXCEPTO POR EL USO DE LA TASA INCREMENTAL DE FINANCIAMIENTO A LA FECHA DE APLICACIÓN INICIAL. EN ALGUNOS ARRENDAMIENTOS, LOS ACTIVOS POR DERECHO DE USO SERÁN RECONOCIDOS POR UN IMPORTE IGUAL AL DE LOS PASIVOS POR ARRENDAMIENTO, AJUSTADO POR EL IMPORTE DE CUALQUIER PAGO POR ARRENDAMIENTO ACUMULADO O PAGADO POR ANTICIPADO ANTERIORMENTE RECONOCIDO. LOS PASIVOS POR ARRENDAMIENTO SERÁN RECONOCIDOS CON BASE EN EL VALOR PRESENTE DE LOS PAGOS POR ARRENDAMIENTO RESTANTES, DESCONTADOS UTILIZANDO LA TASA INCREMENTAL DE FINANCIAMIENTO A LA FECHA DE APLICACIÓN INICIAL.

CONTINGENCIA SANITARIA

EL BROTE DE COVID-19 SE INFORMÓ POR PRIMERA VEZ A FINALES DE 2019. EN ESE MOMENTO, SE IDENTIFICÓ UN GRUPO DE CASOS QUE MOSTRABAN SÍNTOMAS DE UNA "NEUMONÍA DE CAUSA DESCONOCIDA" EN WUHAN, LA CAPITAL DE LA PROVINCIA CHINA DE HUBEI. EL 30 DE ENERO DE 2020, EL COMITÉ DE EMERGENCIAS DEL REGLAMENTO SANITARIO INTERNACIONAL DE LA OMS DECLARÓ EL BROTE COMO UNA "EMERGENCIA DE SALUD PÚBLICA DE IMPORTANCIA INTERNACIONAL". DESDE ENTONCES, EL VIRUS SE HA PROPAGADO POR TODO EL MUNDO.

EL 11 DE MARZO DE 2020, LA OMS DECLARÓ EL BROTE DE COVID-19 COMO PANDEMIA, EN EL QUE LA HUMANIDAD AFRONTÓ UNO DE LOS MAYORES RETOS DE SU HISTORIA RECIENTE: LA EXPANSIÓN MUNDIAL DEL VIRUS SARS-COV-2 Y LA PANDEMIA DEL COVID-19. ESTA ENFERMEDAD, ADEMÁS DE OCASIONAR IRREPARABLES PÉRDIDAS HUMANAS Y MATERIALES, HA PUESTO EN ENTREDICHO LA CAPACIDAD DE ATENCIÓN HOSPITALARIA DE MUCHOS PAÍSES DEL MUNDO Y HA TRANSFORMADO DE FORMA INÉDITA LAS RELACIONES SOCIALES COMO RESULTADO DE LAS MEDIDAS DE CONFINAMIENTO, HIGIENE Y DISTANCIAMIENTO SOCIAL ADOPTADAS PARA LIMITAR SU PROPAGACIÓN.

EL CONSEJO ACORDÓ MEDIDAS EXTRAORDINARIAS EN TODO EL TERRITORIO NACIONAL, ENTRE LAS QUE DESTACA LA SUSPENSIÓN INMEDIATA, DEL 30 DE MARZO AL 30 DE ABRIL DE 2020 DE ACTIVIDADES NO ESENCIALES EN LOS SECTORES PÚBLICO, PRIVADO Y SOCIAL, ESTO EN UN PRIMER MOMENTO Y DE FORMA POSTERIOR DE ACUERDO CON LOS SEMÁFOROS DE RIESGO QUE EMITAN LAS AUTORIDADES RESPECTIVAS, CON LA FINALIDAD DE MITIGAR LA DISPERSIÓN Y TRANSMISIÓN DEL VIRUS SARS-COV-2 EN LA POBLACIÓN RESIDENTE EN EL TERRITORIO NACIONAL.

A LA FECHA DE EMISIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, SE DESCONOCE EL TIEMPO QUE DUREN LAS MEDIDAS EXTRAORDINARIAS MENCIONADAS, SIN EMBARGO, SIGUIENDO LAS INDICACIONES DE LAS AUTORIDADES Y DE ACUERDO EN LOS SEMÁFOROS DE RIESGO PUBLICADOS, SE HAN IMPLEMENTADO ALGUNAS ACCIONES POR LA COMPAÑÍA CON EL FIN DE CONTINUAR CON SU OPERACIÓN; EN EL CASO DE SUCURSALES DE SERVICIO Y SU PERSONAL SE HA DADO CONTINUIDAD CON LA OPERACIÓN DE FORMA NORMAL YA QUE LAS AUTORIDADES HAN CATALOGADO NUESTRA ACTIVIDAD COMO ESENCIAL, POR

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 11

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

LO CUAL SE HA CONSERVADO SU APERTURA RESPETANDO LAS MEDIDAS DE SEGURIDAD RECOMENDADAS POR LAS AUTORIDADES SANITARIAS.

CON RESPECTO A LOS ASESORES PATRIMONIALES SE LES HA DOTADO DE MATERIALES NECESARIOS PARA PODER REALIZAR SUS ACTIVIDADES PRESENCIALES CON EL DEBIDO CUIDADO SALVAGUARDANDO SU INTEGRIDAD Y LA DE NUESTROS CLIENTES, USANDO PREFERENTEMENTE MEDIOS DIGITALES PARA OFRECER CUALQUIER TIPO DE ASESORÍA REQUERIDA. EN SU CONJUNTO ESTAS MEDIDAS HAN PERMITIDO CONTINUAR CON LAS ACTIVIDADES DE FORMA ININTERRUMPIDA Y SIN NINGÚN TIPO DE AFECTACIÓN OPERATIVA.

POR LO ANTERIOR NO SE HAN OBSERVADO EFECTOS RELEVANTES QUE IMPACTEN SU SITUACIÓN FINANCIERA, SU OPERACIÓN Y SUS FLUJOS DE EFECTIVO.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Clave de cotización: GPROFUT
Fecha: 25 de febrero de 2022
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 31 de diciembre de 2021 no se tienen contratos de derivados abiertos.

ii. Descripción genérica sobre las técnicas de valuación.

Al 31 de diciembre de 2021 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 31 de diciembre de 2021 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 31 de diciembre de 2021 no se tienen contratos de derivados abiertos.

v. Información cuantitativa.

Al 31 de diciembre de 2021 no se tienen contratos de derivados abiertos.

II. Análisis de sensibilidad.

Al 31 de diciembre de 2021 no se tienen contratos de derivados abiertos.
