

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
10000000000			Activo	124,042,434,957	113,748,119,973
100200001001			Efectivo y equivalentes de efectivo	3,095,796,880	3,188,401,771
100400001001			Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	0
100600001001			Inversiones en instrumentos financieros	107,073,207,264	98,086,499,689
	100600102001		Instrumentos financieros negociables	3,375,631,271	4,038,634,743
	100600102002		Instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
	130600102003		Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	103,697,575,993	94,047,864,946
		100600303009	Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	103,697,575,993	94,047,864,946
		100600303010	Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	0
100800001001			Deudores por reporte	108,567,751	39,779,285
101000001001			Préstamo de valores	0	0
101200001001			Instrumentos financieros derivados	0	0
	101200102001		Con fines de negociación	0	0
	101200102002		Con fines de cobertura	0	0
101400001001			Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	0	0
101600104001			Cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 1	2,257,418,396	1,864,754,971
	101600105001		Créditos comerciales	0	0
		101600107001	Actividad empresarial o comercial	0	0
		101600107002	Entidades Financieras	0	0
		101600107003	Entidades gubernamentales	0	0
	101600105002		Créditos de consumo	2,257,418,396	1,864,754,971
	101600105003		Créditos a la vivienda	0	0
		101600507023	Media y residencial	0	0
		101600507024	De interés social	0	0
		101600507025	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101600507026	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101600507027	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
101600104002			Cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 2	15,118,049	14,991,554
	101600205004		Créditos comerciales	0	0
		101600406007	Actividad empresarial o comercial	0	0
		101600406008	Entidades Financieras	0	0
		101600406009	Entidades gubernamentales	0	0
	101600205005		Créditos de consumo	15,118,049	14,991,554
	101600205006		Créditos a la vivienda	0	0
		101600606018	Media y residencial	0	0
		101600606019	De interés social	0	0
		101600606020	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101600606021	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101600606022	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
101600104003			Cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 3	36,102,157	30,396,884
	101600305007		Créditos comerciales	0	0
		101600706023	Actividad empresarial o comercial	0	0
		101600706024	Entidades Financieras	0	0
		101600706025	Entidades gubernamentales	0	0
	101600305008		Créditos de consumo	36,102,157	30,396,884
	101600305009		Créditos a la vivienda	0	0
		101600906034	Media y residencial	0	0
		101600906035	De interés social	0	0
		101600906036	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101600906037	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101600906038	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
101600104004			Cartera de crédito valuada a valor razonable	0	0
	101600405010		Créditos comerciales	0	0
		101601006039	Actividad empresarial o comercial	0	0
		101601006040	Entidades Financieras	0	0
		101601006041	Entidades gubernamentales	0	0
	101600405011		Créditos de consumo	0	0
	101600405012		Créditos a la vivienda	0	0
		101601206050	Media y residencial	0	0
		101601206051	De interés social	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
		101601206052	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101601206053	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101601206054	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101600103001		Cartera de crédito	2,308,638,602	1,910,143,409
	101600103002		Partidas diferidas	0	0
	101600103003		Estimación preventiva para riesgos crediticios	-31,383,459	-18,903,921
101600102001			Cartera de crédito (neto)	2,277,255,143	1,891,239,488
	101600203004		Cartera de crédito de instituciones de seguros y fianzas	946,981,468	808,625,138
	101600203005		Partidas diferidas	0	0
	101600203006		Estimación preventiva para riesgos crediticios de seguros y fianzas	-46,212,660	-36,772,030
101600102002			Cartera de crédito de instituciones de seguros y fianzas (neto)	900,768,808	771,853,108
101600102003			Derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
101600001001			Total de cartera de crédito (neto)	3,178,023,951	2,663,092,596
101800001001			Activos virtuales	0	0
102000001001			Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
102200001001			Deudores de aseguradoras y afianzadoras	185,698,781	69,734,042
102400001001			Importes recuperables por reaseguro y reafianzamiento (neto)	0	0
132600001001			Otras cuentas por cobrar (neto)	85,862,123	88,748,120
102800001001			Inventario de mercancías	0	0
133000001001			Bienes adjudicados (neto)	0	0
103200001001			Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
103400001001			Activos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0
103600001001			Pagos anticipados y otros activos	633,262,965	544,639,471
133800001001			Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	308,020,844	320,728,697
134000001001			Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	352,595,521	342,819,548
104200001001			Inversiones permanentes	4,798,099,537	4,250,288,317
104400001001			Activo por impuestos a la utilidad diferidos	165,771,008	164,486,816
134600001001			Activos intangibles (neto)	1,755,696,449	1,687,069,738
134800001001			Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	0	0
105000001001			Crédito mercantil	2,301,831,883	2,301,831,883
200000000000			Pasivo	112,316,076,547	102,754,664,884
200200001001			Captación	2,538,293,056	2,537,808,333
	200200102001		Depósitos de exigibilidad inmediata	0	0
	200200102002		Depósitos a plazo	0	0
		200200203003	Del público en general	0	0
		200200203004	Mercado de dinero	0	0
	200200102003		Títulos de crédito emitidos	2,538,293,056	2,537,808,333
	200200102004		Cuenta global de captación sin movimientos	0	0
200400001001			Fondos de pago electrónico emitidos	0	0
200600001001			Préstamos bancarios y de otros organismos	1,629,884,494	1,411,490,817
	200600102001		De exigibilidad inmediata	0	0
	200600102002		De corto plazo	0	0
	200600102003		De largo plazo	1,629,884,494	1,411,490,817
200800001001			Préstamos de accionistas	0	0
	200800102001		De corto plazo	0	0
	200800102002		De largo plazo	0	0
201000001001			Valores Asignados por Liquidar	0	0
201200001001			Reservas técnicas	106,560,525,040	97,457,875,426
201400001001			Acreedores por reporto	0	0
201600001001			Préstamo de valores	0	0
201800001001			Colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
	201800102001		Reportos (saldo acreedor)	0	0
	201800102002		Préstamo de valores	0	0
	201800102003		Instrumentos financieros derivados	0	0
	201800102004		Otros colaterales vendidos	0	0
202000001001			Instrumentos financieros derivados	0	0
	202000102001		Con fines de negociación	0	0
	202000102002		Con fines de cobertura	0	0
202200001001			Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	0	0
202400001001			Cuentas por pagar por reaseguro y reafianzamiento (neto)	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
202600001001			Obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
202800001001			Pasivo por arrendamiento	376,573,286	360,209,732
203000001001			Otras cuentas por pagar	554,018,811	512,066,696
	203000102001		Proveedores	1,505,142	0
	203000102002		Acreedores por liquidación de operaciones	0	0
	203000102003		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	203000102004		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
	203000102005		Contribuciones por pagar	105,108,613	109,013,379
	203000102006		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	447,405,056	403,053,317
	203000102007		Partes relacionadas	0	0
203200001001			Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta	0	0
203400001001			Pasivos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0
203600001001			Instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	203600102001		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
	203600102002		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	203600102003		Otros	0	0
203800001001			Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo	0	0
204000001001			Pasivo por impuestos a la utilidad	226,501,650	57,451,797
204200001001			Pasivo por beneficios a los empleados	430,280,210	417,762,083
204400001001			Créditos diferidos y cobros anticipados	0	0
400000000000			Capital contable	11,726,358,410	10,993,455,089
440200001001			Participación controladora	11,726,358,410	10,993,455,089
	400200102001		Capital contribuido	1,653,983,895	1,653,983,895
		400200103001	Capital social	1,653,983,895	1,653,983,895
		400200103002	Capital social no exhibido	0	0
		400200103003	Incremento por actualización del capital social pagado	0	0
		400200103004	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
		400200103005	Incremento por actualización de las aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
		400200103006	Prima en venta de acciones	0	0
		400200103007	Incremento por actualización de la prima en venta de acciones	0	0
		400200103008	Instrumentos financieros que califican como capital	0	0
		400200103009	Incremento por actualización de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
		400200103010	Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	0	0
		400200103011	Incremento por actualización del efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	0	0
	400200102002		Capital ganado	10,072,470,331	9,326,060,150
		400200203012	Reservas de capital	330,796,779	330,796,779
		400200203013	Incremento por actualización de reservas de capital	0	0
		400200203014	Resultados acumulados	0	0
		400201404003	Resultado de ejercicios anteriores	7,093,859,925	7,105,376,597
		400200305001	Resultado por aplicar	0	0
		400200305002	Resultado por cambios contables y correcciones de errores	0	0
		400201404004	Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	0	0
		430201404005	Resultado neto	2,647,813,627	1,889,886,774
	400200203015		Otros resultados integrales	-95,816	13,411,044
		400201504006	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
		400201504007	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
		400201504008	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
		400201504009	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
		400201504010	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
		400201504011	Incremento por actualización de ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
		400201504012	Remediación de beneficios definidos a los empleados	-95,816	13,411,044
		400201504013	Incremento por actualización de la remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0
		400201504014	Remediación por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	0	0
		400201504015	Incremento por actualización de la remediación por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	0	0
		400201504016	Efecto acumulado por conversión	0	0
		400201504017	Incremento por actualización del efecto acumulado por conversión	0	0
		400201504018	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
		400201504019	Incremento por actualización del resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	400200203016		Participación en ORI de otras entidades	0	0
	400200203017		Incremento por actualización de la participación en ORI de otras entidades	0	0
440400001001			Participación no controladora	0	0
	440400102001		Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	0	0
	440400102002		Otra participación no controladora	0	0
	440400102003		Otros resultados integrales correspondientes a la participación no controladora	0	0
700000000000			CUENTAS DE ORDEN	0	0
700200001001			Operaciones por cuenta de terceros	1,389,105,488,525	1,165,640,216,464
	700200102001		Clientes cuentas corrientes	0	0
		700200103001	Bancos de clientes	0	0
		700200103002	Dividendos cobrados de clientes	0	0
		700200103003	Intereses cobrados de clientes	0	0
		700200103004	Liquidación de operaciones de clientes	0	0
		700200103005	Premios cobrados de clientes	0	0
		700200103006	Liquidaciones con divisas de clientes	0	0
		700200103007	Cuentas de margen	0	0
		700200103008	Otras cuentas corrientes	0	0
	700200102002		Operaciones en custodia	0	0
		700200203009	Instrumentos financieros de clientes recibidos en custodia	0	0
		700200203010	Instrumentos financieros de clientes en el extranjero	0	0
	700200102003		Operaciones por cuenta de clientes	0	0
		700200303011	Operaciones de reporto por cuenta de clientes	0	0
		700200303012	Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	0	0
		700200303013	Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	0	0
		700200303014	Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	0	0
		700200303015	Operaciones de compra de instrumentos financieros derivados	0	0
		700201504001	De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	0	0
		700201504002	De opciones	0	0
		700201504003	De swaps	0	0
		700201504004	De paquetes de instrumentos financieros derivados de clientes	0	0
		700200303016	Operaciones de venta de instrumentos financieros derivados	0	0
		700201604005	De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	0	0
		700201604006	De opciones	0	0
		700201604007	De swaps	0	0
		700201604008	De paquetes de instrumentos financieros derivados de clientes	0	0
		700200303017	Fideicomisos administrados	0	0
	700200102004		Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	0	0
	700200102005		Acciones de SIEFORES por cuenta de trabajadores	1,060,683,505,363	890,695,219,738
	700200102006		Otras cuentas de registro	328,421,983,162	274,944,996,726
700400001001			Operaciones por cuenta propia	4,787,881,683	4,240,070,463
	700400102001		Avales otorgados	0	0
	700400102002		Activos y pasivos contingentes	0	0
	700400102003		Compromisos crediticios	0	0
	700400102004		Bienes en fideicomiso o mandato	0	0
		700400403008	Fideicomisos	0	0
		700400403009	Mandatos	0	0
	700400102005		Bienes en custodia o en administración	0	0
	700400102006		Acciones entregadas en custodia o en garantía	0	0
	700400102007		Colaterales recibidos por la entidad	0	0
		700400703016	Efectivo administrado en fideicomiso	0	0
		700400703017	Deuda gubernamental	0	0
		700400703018	Deuda bancaria	0	0
		700400703019	Otros títulos de deuda	0	0
		700400703020	Instrumentos financieros de capital	0	0
		700400703021	Otros	0	0
	700400102008		Colaterales recibidos y vendidos o entregados por la entidad	0	0
		700400803022	Deuda gubernamental	0	0
		700400803023	Deuda bancaria	0	0
		700400803024	Otros títulos de deuda	0	0
		700400803025	Instrumentos financieros de capital	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS
FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
		700400803026	Otros	0	0
	700400102009		Depósito de bienes	0	0
	700400102010		Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 3	0	0
	700400102011		Responsabilidades por fianzas en vigor (neto)	0	0
	700400102012		Garantías de recuperación por fianzas expedidas	0	0
	700400102013		Reclamaciones recibidas pendientes de comprobación	0	0
	700400102014		Reclamaciones contingentes	0	0
	700400102015		Reclamaciones pagadas	0	0
	700400102016		Reclamaciones canceladas	0	0
	700400102017		Recuperación de reclamaciones pagadas	0	0
	700400102018		Acciones de SIEFORES, posición propia	4,787,881,683	4,240,070,463
	700400102019		Otras cuentas de registro	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04**

AÑO: **2023**

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 2023 Y 2022

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
500200101001	Ingresos por intereses	9,328,180,407	10,446,580,772
600400101002	Gastos por intereses	389,106,728	309,300,047
500600101003	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
330000000001	Margen financiero	8,939,073,679	10,137,280,725
601000201005	Estimación preventiva para riesgos crediticios	19,996,557	11,870,819
330000000002	Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	8,919,077,122	10,125,409,906
501200301006	Comisiones y tarifas cobradas	5,447,731,158	5,039,005,424
601400301007	Comisiones y tarifas pagadas	16,024,241	18,111,157
501600301008	Ingresos por primas (neto)	7,376,094,613	9,964,700,289
601800301009	Incremento neto de reservas técnicas	9,166,379,603	14,106,185,995
602000301010	Costo neto de adquisición por operaciones de seguros y fianzas	0	0
602200301011	Costo neto de siniestralidad, reclamaciones y otras obligaciones pendientes de cumplir	5,650,443,318	4,846,781,697
502400301012	Resultado por intermediación	475,843,202	533,677,729
602600301013	Costos de operación de las AFORES	2,466,038,979	2,609,778,823
502800301014	Otros ingresos (egresos) de la operación	-28,933,384	-8,715,645
603000301015	Gastos de administración y promoción	1,669,302,153	1,344,663,893
330000000003	Resultado de la operación	3,221,624,417	2,728,556,138
503200401016	Participación en el resultado neto de otras entidades	411,277,216	-195,631,693
330000000004	Resultado antes de impuestos a la utilidad	3,632,901,633	2,532,924,445
603400501017	Impuestos a la utilidad	985,088,006	643,037,671
330000000005	RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	2,647,813,627	1,889,886,774
503600601018	Operaciones discontinuadas	0	0
330000000006	Resultado neto	2,647,813,627	1,889,886,774
503800701019	Otros resultados integrales	-13,506,860	1,638,194
503801902177	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
503801902178	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
503801902179	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
503801902180	Remediación de beneficios definidos a los empleados	-13,506,860	1,638,194
503801902181	Remediación por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	0	0
503801902182	Efecto acumulado por conversión	0	0
503801902183	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
504000701020	Participación en ORI de otras entidades	0	0
330000000007	RESULTADO INTEGRAL	2,634,306,767	1,891,524,968
544200601021	Resultado neto atribuible a	2,647,813,627	1,889,886,774
544202102186	Participación controladora	2,647,813,627	1,889,886,774
544202102187	Participación no controladora	0	0
544400701022	Resultado integral atribuible a	2,634,306,767	1,891,524,968
544402202188	Participación controladora	2,634,306,767	1,891,524,968
544402202189	Participación no controladora	0	0
330000000008	UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA	9	7

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: GPROFUT

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2023

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE GRUPOS
FINANCIEROS O SOCIEDAD
CONTROLADORA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

CONSOLIDADO
Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL IMPORTE	AÑO ANTERIOR IMPORTE
		Actividades de operación		
851000102001		Resultado antes de impuestos a la utilidad	3,632,901,633	2,532,924,445
851000102002		Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	351,386,117	1,106,711,164
	851000203001	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	153,738,729	181,926,388
	851000203002	Amortizaciones de activo intangibles	472,135,711	447,772,397
	851000203003	Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	0	0
	851000203004	Participación en el resultado neto de otras entidades	-313,619,748	440,960,065
	851000203005	Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	39,131,425	36,052,314
	851000203006	Operaciones discontinuadas	0	0
	851000203007	Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
851000102003		Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	351,933,241	275,136,263
	851000303001	Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	175,009,630	98,212,652
	851000303002	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000303003	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000303004	Otros intereses	176,923,611	176,923,611
851000102004		Cambios en partidas de operación	-1,648,545,643	-1,890,724,654
	851000403001	Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	0	0
	851000403002	Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	0
	851000403003	Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	-8,986,707,575	-22,069,843,835
	851000403004	Cambio en deudores por reporto	-68,788,466	88,605,089
	851000403005	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	8,123,083,540
	851000403006	Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	0	0
	851000403007	Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	-514,931,356	-731,742,067
	851000403008	Cambio en Derechos de Cobro Adquiridos (Neto)	0	0
	851000403009	Cambio en deudores de aseguradoras y afianzadoras	-115,964,739	152,289,443
	851000403010	Cambio en importes recuperables por reaseguro y reafianzamiento (neto)	0	0
	851000403011	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	851000403012	Cambio en activos virtuales	0	0
	851000403013	Cambio en inventarios	0	0
	851000403014	Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	-289,809,614	-214,976,710
	851000403015	Cambio en Bienes Adjudicados (Neto)	0	0
	851000403016	Cambio en captación	0	0
	851000403017	Cambio en reservas técnicas	9,102,649,614	14,010,617,968
	851000403018	Cambio en acreedores por reporto	0	0
	851000403019	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	851000403020	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
	851000403021	Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	0	0
	851000403022	Cambio en cuentas por pagar por reaseguro y reafianzamiento (pasivo)	0	0
	851000403023	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	851000403024	Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
	851000403025	Cambio de activos/pasivos por beneficios a los empleados	-988,733	-164,617,741
	851000403026	Cambio en otras cuentas por pagar	43,317,571	8,997,049
	851000403027	Cambios en otras provisiones	0	0
	851000403028	Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	0
	851000403029	Pagos de impuestos a la utilidad	-817,322,345	-1,093,137,390
85100001001		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	2,687,675,348	2,024,047,218
		ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
	851000202001	Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
	851000202002	Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
	851000202003	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-44,857,472	-62,511,558
	851000202004	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0	0
	851000202005	Pagos por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202006	Cobros por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202007	Pagos por adquisición de subsidiarias	0	0
	851000202008	Cobros por disposición de subsidiarias	0	0
	851000202009	Pagos por adquisición de otras entidades	-234,191,473	0
	851000202010	Cobros por disposición de otras entidades	0	439,925,552
	851000202011	Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE GRUPOS
FINANCIEROS O SOCIEDAD
CONTROLADORA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

**CONSOLIDADO
Impresión Final**

(PESOS)

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
	851000202012	Pagos por adquisición de activos intangibles	-378,095,868	-431,395,988
	851000202013	Cobros por disposición de activos intangibles	0	0
	851000202014	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	851000202015	Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	851000202016	Otros cobros por actividades de inversión	0	0
	851000202017	Otros pagos por actividades de inversión	0	-74,899,766
85100001002		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-657,144,813	-128,881,760
		ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
	851000302001	Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos	43,384,047	498,152,211
	851000302002	Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos	0	0
	851000302003	Pagos de pasivo por arrendamiento	-51,503,651	0
	851000302004	Cobros por emisión de acciones	0	0
	851000302005	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	851000302006	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302007	Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302008	Pagos de dividendos en efectivo	-1,901,403,446	-2,602,670,685
	851000302009	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
	851000302010	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000302011	Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000302012	Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	-37,173,487	-34,163,785
	851000302013	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302014	Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302015	Otros cobros por actividades de financiamiento	0	0
	851000302016	Otros pagos por actividades de financiamiento	-176,438,889	-176,438,889
85100001003		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-2,123,135,426	-2,315,121,148
851000000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	-92,604,891	-419,955,690
851200000000		Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
851400000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	3,188,401,771	3,608,357,461
100200001001		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	3,095,796,880	3,188,401,771

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: **2023**

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(PESOS)

CONSOLIDADO

Impresión Final

Concepto	Capital contribuido				Capital Otorgado										Total participación de la controladora	Participación no controladora	Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de Instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de Instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remediación de beneficios definidos a los empleados	Remediación por resultado de la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	Efecto Acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI de otras entidades			
Inicio al inicio del periodo	1,653,983,895	0	0	0	330,796,779	8,995,263,371	0	0	0	13,411,044	0	0	0	0	10,993,455,089	0	10,993,455,089
Ajustes retrospectivos por cambios contables	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inicio ajustado	1,653,983,895	0	0	0	330,796,779	8,995,263,371	0	0	0	13,411,044	0	0	0	0	10,993,455,089	0	10,993,455,089
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS																	
Aportaciones de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reembolsos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Decreto de dividendos	0	0	0	0	0	-1,901,403,446	0	0	0	0	0	0	0	0	-1,901,403,446	0	-1,901,403,446
Capitalizaciones de otros conceptos de capital contable	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	-1,901,403,446	0	0	0	0	0	0	0	0	-1,901,403,446	0	-1,901,403,446
MOVIMIENTOS DE RESERVAS																	
Reservas de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL:																	
Resultado neto	0	0	0	0	0	2,647,813,627	0	0	0	0	0	0	0	0	2,647,813,627	0	2,647,813,627
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-13,506,860	0	0	0	0	-13,506,860	0	-13,506,860
Remediación por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	2,647,813,627	0	0	0	-13,506,860	0	0	0	0	2,634,306,767	0	2,634,306,767
Inicio al final del periodo	1,653,983,895	0	0	0	330,796,779	9,741,673,552	0	0	0	-95,816	0	0	0	0	11,726,358,410	0	11,726,358,410

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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 DICIEMBRE DE 2023 GRUPO PROFUTURO LOGRÓ UN RESULTADO NETO DE \$2,648, MONTO MAYOR EN UN 40% CONTRA EL RESULTADO NETO LOGRADO AL CIERRE DE 2022.

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

INGRESOS POR INTERESES

LOS INGRESOS POR INTERESES PRINCIPALMENTE PROVENIENTES DE LA COMPAÑÍA DE PENSIONES, ASCENDIERON AL CIERRE DE DICIEMBRE 2023 A \$9,328 SIENDO MENORES EN UN 11% CONTRA LOS INGRESOS POR INTERESES AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2022, PRINCIPALMENTE POR UNA MENOR INFLACIÓN REGISTRADA DURANTE EL PERIODO.

INGRESOS POR PRIMAS

EL DECREMENTO DEL 26% EN LOS INGRESOS POR PRIMAS PROVENIENTES DE LA COMPAÑÍA DE PENSIONES, SE ORIGINÓ POR UNA MENOR PARTICIPACIÓN DE MERCADO EN LA COLOCACIÓN DE PRIMAS DURANTE EL EJERCICIO DE 2023, LA CUAL ASCENDIO A 19.80% CONTRA UNA PARTICIPACIÓN DE 24.70% DURANTE EL EJERCICIO DE 2022.

INCREMENTO NETO DE RESERVAS TÉCNICAS

AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2023, EL INCREMENTO EN LAS RESERVAS TÉCNICAS PROVENIENTES DE LA COMPAÑÍA DE PENSIONES, FUÉ DE \$9,166, EL CUAL MOSTRÓ UN DECREMENTO DEL 35% EN COMPARACIÓN AL AÑO ANTERIOR, ORIGINADO PRINCIPALMENTE POR UNA MENOR COLOCACIÓN DE PRIMAS EMITIDAS Y UNA MENOR INFLACIÓN.

COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS

AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2023, LOS INGRESOS POR COMISIONES PROVENIENTES DE PROFUTURO AFORE, FUERON DE \$5,448, LOS CUALES MOSTRARON UN INCREMENTO DEL 8% EN COMPARACIÓN AL AÑO ANTERIOR. DICHOS INGRESOS POR COMISIONES PROVIENEN DE LA ADMINISTRACIÓN DE LOS FONDOS PARA EL RETIRO DE LOS AFILIADOS CUYO VALOR ASCIENDE A \$1,060,684 AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2023.

COSTO DE SINIESTRALIDAD

AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2023, EL COSTO DE SINIESTRALIDAD ASCIENDE A \$5,650, EL CUAL MOSTRÓ UN INCREMENTO DEL 17% CONTRA EL AÑO ANTERIOR, DERIVADO DEL INCREMENTO EN EL NÚMERO DE PENSIONADOS PASANDO DE 73,783 A 79,005.

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN

AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2023, EL TOTAL DE GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN DE GRUPO PROFUTURO ASCIENDEN A \$1,669, LOS CUALES PRESENTARON UN INCREMENTO DE 24% EN

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

COMPARACIÓN AL AÑO ANTERIOR, PRINCIPALMENTE COMO RESULTADO DEL CRECIMIENTO DEL NEGOCIO Y LA INFLACIÓN REGISTRADA DURANTE EL PERIODO.

A CONTINUACIÓN, SE PRESENTAN LOS PRINCIPALES CONCEPTOS EN EL BALANCE GENERAL AL CIERRE DEL CUARTO TRIMESTRE 2023.

INVERSIÓN EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS, DEUDORES POR REPORTO Y PRÉSTAMOS DE VALORES

LAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS, DEUDORES POR REPORTO Y PRÉSTAMOS DE VALORES, AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2023, ASCIENDEN A \$107,182 CONTRA \$98,126 AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2022, MOSTRANDO UN AUMENTO DEL 9% DERIVADO DE LA COLOCACIÓN DE PRIMAS, ASÍ COMO POR LOS INTERESES Y VALUACIÓN GENERADOS DURANTE EL EJERCICIO POR EL PORTAFOLIO DE INVERSIONES PROVENIENTES DE LA COMPAÑÍA DE PENSIONES.

CARTERA DE CRÉDITO (NETO)

LA CARTERA DE CRÉDITO (NETO) AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2023 FUE DE \$3,178 CONTRA \$2,663 AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2022, MOSTRANDO UN INCREMENTO DEL 19%, ORIGINADO POR LA COLOCACIÓN DE NUEVOS PRÉSTAMOS PARA LOS PENSIONADOS DE LA COMPAÑÍA DE PENSIONES Y EMPLEADOS DE COMPAÑÍAS AFILIADAS DE GRUPO PROFUTURO.

INVERSIONES PERMANENTES

LAS INVERSIONES PERMANENTES AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2023 ASCENDIERON A \$4,798 CONTRA \$4,250 AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2022, MOSTRANDO UN AUMENTO DEL 13%, PRINCIPALMENTE DERIVADO A UN INCREMENTO EN EL NIVEL DE INVERSIONES REQUERIDAS EN SIEFORES POR EL CRECIMIENTO EN LOS FONDOS PARA EL RETIRO ADMINISTRADOS DE LOS TRABAJADORES.

RESERVAS TÉCNICAS

LAS RESERVAS TÉCNICAS, ASCENDIERON AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2023 A \$106,561 CONTRA \$97,458 AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2022, MOSTRANDO UN INCREMENTO DEL 9%, PRINCIPALMENTE DERIVADO POR LA COLOCACIÓN DE PRIMAS DURANTE EL EJERCICIO Y POR EL RECONOCIMIENTO DE EFECTOS INFLACIONARIOS EN LA VALUACIÓN DE RESERVAS PROVENIENTES DE LA COMPAÑÍA DE PENSIONES.

CAPITAL CONTABLE

EL CAPITAL CONTABLE AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2023 ES DE \$11,726 CONTRA \$10,993 AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2022, MOSTRANDO UN INCREMENTO DEL 7% DERIVADO DE LA UTILIDAD GENERADA DURANTE 2023.

OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS

AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2023, PROFUTURO AFORE ADMINISTRA Y OPERA ACCIONES DE LAS SIEFORES POR CUENTA DE LOS TRABAJADORES CONFORME A LA LEY DEL SAR LOS RECURSOS

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

ADMINISTRADOS DE AFILIADOS AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2023 ASCIENDEN A \$1,060,684 CONTRA \$890,695 AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2022, MOSTRANDO UN INCREMENTO DEL 19%, PRINCIPALMENTE DERIVADO DE LA CAPTACIÓN DE NUEVOS FONDOS PARA EL RETIRO DE AFILIADOS DURANTE EL EJERCICIO, NUEVOS AFILIADOS Y LOS CORRESPONDIENTES INCREMENTOS EN LOS FONDOS POR INTERESES Y VALUACIÓN.

CAPTACIÓN - TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS

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 INTERESES DEVENGADOS POR PAGAR AL CIERRE DE DICIEMBRE FUERON DE \$38. LOS CERTIFICADOS BURSÁTILES EMITIDOS POR LA COMPAÑÍA NO CUENTAN CON GARANTÍA ESPECÍFICA NI CON AVAL DE TERCEROS.

PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

GRUPO PROFUTURO A TRAVÉS DE PROFUTURO SOFOM, TIENE CONTRATADAS LAS SIGUIENTES LÍNEAS DE CRÉDITO CON INSTITUCIONES BANCARIAS Y FINANCIERAS: A) SOLVIMÁS (ANTES VALMEX) POR \$1,500, TENIENDO UN SALDO DISPUESTO AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2023 POR \$824, B) SCOTIABANK POR \$100, CON UN SALDO DISPUESTO AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2023 POR \$75, C) BBVA POR \$150, CON UN SALDO DISPUESTO AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2023 POR \$151, D) BANCO SABADELL POR \$100, CON UN SALDO DISPUESTO AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2023 POR \$74, E) BANCO DEL BAJIO POR \$200, CON UN SALDO DISPUESTO AL CIERRE DE 2023 POR \$170, F) ACTINVER POR \$200, CON UN SALDO DISPUESTO AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2023 POR \$202 Y G) SANTANDER POR \$150, CON UN SALDO DISPUESTO AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2023 POR \$134. LOS MONTOS DISPUESTOS INCLUYEN PRINCIPAL E INTERESES DEVENGADOS AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2023 Y LOS VENCIMIENTOS DE LAS LÍNEAS DE CRÉDITO FLUCTUAN ENTRE 2024 Y 2028.

AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2023, GRUPO PROFUTURO A TRAVÉS DE SU SUBSIDIARIA, PROFUTURO SOFOM, TIENE UN SALDO TOTAL DE PRÉSTAMOS BANCARIOS Y OTROS ORGANISMOS DE \$1,630, EL CUÁL MOSTRÓ UN INCREMENTO DEL 15% EN COMPARACIÓN AL AÑO ANTERIOR, EL CUÁL SE ENCUENTRA DIRECTAMENTE RELACIONADO CON EL INCREMENTO EN LA CARTERA DE CRÉDITO.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 11

CONSOLIDADO

Impresión Final

LA INFORMACIÓN QUE SE PRESENTA A CONTINUACIÓN DEBERÁ SER LEÍDA EN CONJUNTO CON LOS ESTADOS FINANCIEROS Y LAS NOTAS A DICHS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COMPAÑÍA.

CIFRAS RELEVANTES AL CIERRE DEL CUARTO TRIMESTRE DE 2023:

EL RESULTADO NETO DE GRUPO PROFUTURO POR EL PERIODO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023, SE COMPONE PRINCIPALMENTE DE LOS RESULTADOS DE SUS PRINCIPALES SUBSIDIARIAS: PROFUTURO AFORE Y PROFUTURO PENSIONES, MISMAS QUE GENERARON EL 58% Y 30% DE LAS UTILIDADES, RESPECTIVAMENTE.

A CONTINUACIÓN, SE PRESENTAN LOS RESULTADOS DIVIDIDOS POR LAS DIFERENTES SUBSIDIARIAS. MILLONES DE PESOS

TENEDORA Y SUBSIDIARIAS2023	% DE PARTICIPACIÓN EN LOS RESULTADOS	
Profuturo Afore	\$1,537	58%
Profuturo Pensiones	\$790	30%
Profuturo SOFOM	\$93	3%
Grupo Profuturo (Tenedora)	\$228	9%
Resultado Neto	\$2,648	100%

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 Y SUPUESTOS SIGNIFICATIVOS

A CONTINUACIÓN, SE DESCRIBEN LAS PRINCIPALES ESTIMACIONES Y SUPUESTOS SIGNIFICATIVOS APLICADOS EN LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE GRUPO PROFUTURO.

RESERVAS TÉCNICAS

LAS RESERVAS TÉCNICAS QUE RECONOCE EL GRUPO SON DETERMINADAS DE CONFORMIDAD CON LA LISF Y LAS REGLAS QUE DE ÉSTA SE DESPRENDEN, CON BASE EN CÁLCULOS ACTUARIALES. DICHS CÁLCULOS ACTUARIALES UTILIZAN ELEMENTOS Y SUPUESTOS QUE TIENEN INCERTIDUMBRE

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 11

CONSOLIDADO

Impresión Final

SIGNIFICATIVA, COMO POR EJEMPLO, TABLAS DE MORTALIDAD, INVALIDEZ Y MUERTE E HIPÓTESIS EMITIDAS POR LA CNSF.

DETERIORO EN EL VALOR DE LAS INVERSIONES EN VALORES

EL GRUPO EVALÚA PERIÓDICAMENTE SI SUS INVERSIONES EN VALORES CLASIFICADAS COMO INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS ("IFCPI") PRESENTAN DETERIORO, EL CUAL SE RECONOCE CUANDO HA EXISTIDO UNA BAJA SIGNIFICATIVA O PROLONGADA EN EL VALOR RAZONABLE POR DEBAJO DE SU COSTO DE ADQUISICIÓN. LA DETERMINACIÓN DE QUÉ ES "SIGNIFICATIVO" O "PROLONGADO" REQUIERE DE JUICIO. DENTRO DE ESTE JUICIO, EL GRUPO EVALÚA, ENTRE OTROS FACTORES, MOVIMIENTOS HISTÓRICOS DEL PRECIO Y DURACIÓN, ASÍ COMO EL ALCANCE DE LA DIFERENCIA EXISTENTE ENTRE EL VALOR RAZONABLE Y SU COSTO DE ADQUISICIÓN.

ADICIONALMENTE, VER LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS DE GRUPO PROFUTURO POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023, EN LAS CUALES SE DESCRIBEN OTRAS ESTIMACIONES Y SUPUESTOS SIGNIFICATIVOS EN LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

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 CUARTO TRIMESTRE DE 2023.

BASES CONTABLES PARA LA PREPARACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 11

CONSOLIDADO

Impresión Final

POR SER UNA SOCIEDAD ANÓNIMA BURSÁTIL, EL GRUPO SE ENCUENTRA SUJETA A LAS DISPOSICIONES DE CARÁCTER GENERAL APLICABLES A LAS EMISORAS DE VALORES Y OTROS PARTICIPANTES DEL MERCADO DE VALORES ("LAS DISPOSICIONES"), EMITIDAS POR LA CNBV, LAS CUALES ESTABLECEN EL MARCO NORMATIVO CONTABLE QUE DEBE SER EMPLEADO POR EL GRUPO EN LA PREPARACIÓN DE SUS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS. DICHAS DISPOSICIONES ESTABLECEN QUE, TRATÁNDOSE DE SUBSIDIARIAS SIGNIFICATIVAS QUE REALIZAN PREPONDERANTEMENTE ACTIVIDADES FINANCIERAS REGULADAS, LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMISORA CONTROLADORA, DEBEN ELABORARSE EN APEGO AL MARCO NORMATIVO QUE DICTEN LAS AUTORIDADES SUPERVISORAS CORRESPONDIENTES, LAS CUALES, EN EL CASO DEL GRUPO, ES LA PROPIA CNBV Y EN EL CASO DE PROFUTURO AFORE Y PROFUTURO PENSIONES SON LA CONSAR Y LA CNSF, RESPECTIVAMENTE. LAS AUTORIDADES SUPERVISORAS ESTÁN FACULTADAS PARA AUTORIZAR O EXPRESAR SU NO OBJECCIÓN A CIERTOS TRATAMIENTOS CONTABLES PARTICULARES PROPUESTOS POR SUS REGULADOS.

EN TÉRMINOS GENERALES, LOS MARCOS NORMATIVOS CONTABLES APLICABLES AL GRUPO Y SUS SUBSIDIARIAS ESTABLECEN QUE LAS ENTIDADES DEBEN OBSERVAR LOS LINEAMIENTOS CONTABLES DE LAS NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA MEXICANAS ("NIF"), EMITIDAS Y ADOPTADAS POR EL CONSEJO MEXICANO DE NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA, A.C. ("CINIF"), Y DEMÁS DISPOSICIONES DEL MARCO NORMATIVO DE INFORMACIÓN FINANCIERA QUE RESULTAN DE APLICACIÓN, DE ACUERDO CON LA NORMATIVIDAD DE LA CNBV, LA CONSAR Y LA CNSF. ESTA NORMATIVIDAD ES APLICABLE A NIVEL DE NORMAS DE RECONOCIMIENTO, VALUACIÓN, PRESENTACIÓN Y REVELACIÓN DE RUBROS ESPECÍFICOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS. DICHAS NORMAS COMPRENDEN LA FACULTAD PARA QUE LA CNBV, LA CONSAR Y LA CNSF REVISEN EL TRATAMIENTO CONTABLE DE PARTIDAS O SITUACIONES PARTICULARES APLICABLES A GRUPO PROFUTURO, PROFUTURO AFORE Y PROFUTURO PENSIONES.

PROFUTURO SOFOM PREPARA SU INFORMACIÓN FINANCIERA DE CONFORMIDAD CON LAS NIF.

EL GRUPO CONSIDERA QUE LAS BASES UTILIZADAS EN LA PREPARACIÓN DE SUS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, LE PERMITEN CUMPLIR CON LOS OBJETIVOS DE COMPRENSIBILIDAD PARA LOS USUARIOS (ACCIONISTAS, REGULADORES, ETC.) Y DE COMPARABILIDAD CON ENTIDADES SIMILARES EN EL MERCADO.

NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES

MEJORAS A LAS NIF 2024

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

NIF A-1, MARCO CONCEPTUAL DE LAS NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 11

CONSOLIDADO

Impresión Final

SE INCLUYÓ EN EL MARCO CONCEPTUAL DE LAS NIF, LA DEFINICIÓN DE ENTIDADES DE INTERÉS PÚBLICO, ES DECIR AQUELLAS QUE TIENEN OBLIGACIÓN DE RENDIR CUENTAS AL PÚBLICO EN GENERAL (DISTINTOS DE LOS PROPIETARIOS Y ADMINISTRADORES), Y LAS BASES DE SEPARACIÓN DE REVELACIONES APLICABLES A TODAS LAS ENTIDADES EN GENERAL (ENTIDADES DE INTERÉS PÚBLICO Y ENTIDADES QUE NO LO SON) Y LAS ADICIONALES OBLIGATORIAS SOLO PARA LAS ENTIDADES DE INTERÉS PÚBLICO; EN CONVERGENCIA CON LA TENDENCIA INTERNACIONAL POR EL ANÁLISIS REALIZADO POR EL CONSEJO INTERNACIONAL DE NORMAS CONTABLES (IASB, POR SUS SIGLAS EN INGLÉS) PARA LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (IFRS, POR SUS SIGLAS EN INGLÉS).

LAS DISPOSICIONES DE ESTA MEJORA ENTRARÁN EN VIGOR A PARTIR DEL 1 DE ENERO DE 2025, PERMITIÉNDOSE SU APLICACIÓN ANTICIPADA PARA EL EJERCICIO 2024, SIEMPRE QUE LA ENTIDAD OTE POR APLICAR DE MANERA ANTICIPADA LAS REVELACIONES SEÑALADAS EN LAS NIF PARTICULARES DE ACUERDO CON EL TIPO DE ENTIDAD QUE LE CORRESPONDA. LOS CAMBIOS CONTABLES QUE SURJAN, EN SU CASO, DEBEN RECONOCERSE CON BASE EN LA NIF B-1 "CAMBIOS CONTABLES Y CORRECCIONES DE ERRORES".

LA ADOPCIÓN DE ESTA MEJORA NO TUVO EFECTOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS DE LA COMPAÑÍA.

NIF C-6, PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, NIF D-6, CAPITALIZACIÓN DEL RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO.

SE CONCLUYÓ QUE UN ACTIVO BIOLÓGICO PRODUCTOR SÍ PODRÍA SER UN ACTIVO CALIFICABLE, MIENTRAS NO ESTÉ LISTO PARA COMENZAR A PRODUCIR, Y, POR LO TANTO, SE PODRÍA CAPITALIZAR EL RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO (RIF) COMO PARTE DE SU COSTO DE ADQUISICIÓN.

ESTA MEJORA PERMITE LA CONVERGENCIA ENTRE LA NIF D-6 Y LA IAS 23 "COSTOS POR PRÉSTAMOS", POR LO QUE SE ELIMINA DICHA DIFERENCIA. TAMBIÉN SE MODIFICÓ EL ALCANCE DE LA NIF C-6, PARA INCLUIR A LOS ACTIVOS BIOLÓGICOS PRODUCTORES, CONFORME SE ESTABLECE EN LAS NORMAS DE VALUACIÓN DE LA NIF E-1.

LAS DISPOSICIONES DE ESTA MEJORA ENTRARÁN EN VIGOR A PARTIR DEL 1 DE ENERO DE 2024, PERMITIÉNDOSE SU APLICACIÓN ANTICIPADA PARA EL EJERCICIO 2023. LOS CAMBIOS CONTABLES QUE SURJAN, EN SU CASO, DEBEN RECONOCERSE CON BASE EN LA NIF B-1 "CAMBIOS CONTABLES Y CORRECCIONES DE ERRORES".

LA ADOPCIÓN DE ESTA MEJORA NO TUVO EFECTOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS DE LA COMPAÑÍA.

NIF B-2, ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO, NIF C-2, INVERSIÓN EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS, NIF B-6, ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA, NIF B-17, DETERMINACIÓN DEL VALOR RAZONABLE, NIF C-16, DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR COBRAR, NIF C-20, INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS, INIF 24, RECONOCIMIENTO DEL EFECTO DE LA APLICACIÓN DE LAS NUEVAS TASAS DE INTERÉS DE REFERENCIA

SE ELIMINÓ EL TÉRMINO "INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER" PARA SUSTITUIRLO POR "INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR Y VENDER", YA QUE EL CINIF OBSERVÓ EN LA PRÁCTICA, QUE EL TÉRMINO ORIGINAL PODÍA CAUSAR UNA INTERPRETACIÓN ERRÓNEA, YA QUE EL OBJETIVO PRINCIPAL DE DICHS INSTRUMENTOS DEBE SER OBTENER UNA UTILIDAD POR SU VENTA, Y MIENTRAS ESO SUCEDE, COBRAR LOS FLUJOS DE EFECTIVO CONTRACTUALES, EN EL ENTENDIDO QUE CONFORME AL MODELO DE NEGOCIO, EL OBJETIVO ES CUMPLIR CON AMBAS CUESTIONES; PUDIENDO AL FINAL NO VENDERSE POR NO DARSE LAS CONDICIONES DE MERCADO ESPERADAS, LO CUAL NO AFECTARÍA SU CLASIFICACIÓN INICIAL. LA MEJORA NO MODIFICA LAS SIGLAS CON LAS QUE

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 11

CONSOLIDADO

Impresión Final

COMÚNMENTE IDENTIFICAMOS A ESTE TIPO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS (IFCV), NI TAMPOCO GENERA CAMBIOS CONTABLES EN LAS NIF B-6, B-17, C-16, C-20 E INIF 24, SINO CAMBIOS CONSECUCIONALES EN LAS REFERENCIAS DENTRO DE DICHAS NORMAS.

LAS DISPOSICIONES DE ESTA MEJORA ENTRARÁN EN VIGOR A PARTIR DEL 1 DE ENERO DE 2024, PERMITIÉNDOSE SU APLICACIÓN ANTICIPADA PARA EL EJERCICIO 2023. LOS CAMBIOS CONTABLES QUE SURJAN, EN SU CASO, DEBEN RECONOCERSE CON BASE EN LA NIF B-1 "CAMBIOS CONTABLES Y CORRECCIONES DE ERRORES".

LA ADOPCIÓN DE ESTA MEJORA NO TUVO EFECTOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS DE LA COMPAÑÍA.

NIF D-4, IMPUESTOS A LA UTILIDAD

SE ACLARÓ QUE TASA DEBE UTILIZARSE PARA RECONOCER LOS ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS Y DIFERIDOS, CUANDO EXISTIERON BENEFICIOS EN TASAS DE IMPUESTOS DEL PERIODO PARA INCENTIVAR LA CAPITALIZACIÓN DE UTILIDADES (UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS). TAMBIÉN SE INCLUYERON REQUERIMIENTOS DE REVELACIÓN DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD PARA LOS CASOS QUE ESTABLECE LA MEJORA. LO ANTERIOR CONVERGE CON LO ESTABLECIDO EN LA IAS 12, "IMPUESTO A LAS GANANCIAS".

LAS DISPOSICIONES DE ESTA MEJORA ENTRARÁN EN VIGOR A PARTIR DEL 1 DE ENERO DE 2024, PERMITIÉNDOSE SU APLICACIÓN ANTICIPADA PARA EL EJERCICIO 2023. LOS CAMBIOS CONTABLES QUE SURJAN, EN SU CASO, DEBEN RECONOCERSE CON BASE EN LA NIF B-1 "CAMBIOS CONTABLES Y CORRECCIONES DE ERRORES".

LA ADOPCIÓN DE ESTA MEJORA NO TUVO EFECTOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS DE LA COMPAÑÍA.

NUEVAS NORMAS, INTERPRETACIONES Y MEJORAS A LAS NIF QUE ENTRARON EN VIGOR A PARTIR DEL 1° DE ENERO DE 2023

LA NATURALEZA Y EFECTO DE LOS CAMBIOS DERIVADOS DE LA ADOPCIÓN DE ESTA(S) NUEVA(S) NORMA(S) SE DESCRIBEN MÁS ADELANTE.

A CONTINUACIÓN, SE MUESTRA UNA DESCRIPCIÓN SOBRE LOS ASPECTOS MÁS RELEVANTES DE LOS PRONUNCIAMIENTOS QUE ENTRARON EN VIGOR A PARTIR DEL 1 DE ENERO DE 2023:

NORMA DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIF) A-1 "MARCO CONCEPTUAL DE LAS NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA" (VIGENTE PARA LOS EJERCICIOS QUE SE INICIARON A PARTIR DEL 1° DE ENERO DE 2023)

LA NIF A-1 "MARCO CONCEPTUAL DE LAS NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA" FUE EMITIDA POR EL CINIF EN NOVIEMBRE DE 2021 Y TIENE COMO OBJETIVO DEFINIR Y ESTABLECER EL MARCO CONCEPTUAL (MC) QUE DA SUSTENTO RACIONAL A LAS NIF PARTICULARES Y A LA SOLUCIÓN DE LOS PROBLEMAS QUE SURGEN EN EL RECONOCIMIENTO CONTABLE DE LAS TRANSACCIONES Y OTROS EVENTOS QUE AFECTAN ECONÓMICAMENTE A UNA ENTIDAD.

LA NUEVA NIF A-1 SUSTITUYÓ A LAS OCHO NORMAS INDIVIDUALES QUE INTEGRABAN LA SERIE NIF A DEL ANTERIOR MC, PARA CONSERVAR LA MÁXIMA CONVERGENCIA POSIBLE CON LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (IFRS, POR SUS SIGLAS EN INGLÉS), EN DONDE A DIFERENCIA DE LAS NIF MEXICANAS, EL MC NO ES NORMATIVO.

ADEMÁS, EL MC SE ACTUALIZÓ PARA SER CONSISTENTE CON LAS NORMAS PARTICULARES EMITIDAS EN LOS ÚLTIMOS AÑOS.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 11

CONSOLIDADO

Impresión Final

SE CONSIDERÓ QUE PARA HACER MÁS PRÁCTICO Y FUNCIONAL EL NUEVO MC, LA NUEVA NIF A-1 SE INTEGRO POR DIEZ CAPÍTULOS. ENTRE LOS PRINCIPALES CAMBIOS, EN RELACIÓN CON EL ANTERIOR MC, SE REALIZARON AJUSTES A LAS DEFINICIONES DE ACTIVO Y PASIVO, REESTRUCTURACIÓN DE LA JERARQUÍA Y DESCRIPCIÓN DE LAS CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, CAMBIOS EN CONCEPTOS DE VALUACIÓN, INCORPORACIÓN DE REQUERIMIENTOS RELACIONADOS CON LA COMUNICACIÓN EFECTIVA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, Y ADICIÓN DE CRITERIOS DE COMPENSACIÓN Y AGRUPACIÓN DE PARTIDAS EN NORMAS DE PRESENTACIÓN Y REVELACIÓN, INCORPORACIÓN DE LOS REPORTES TÉCNICOS DEL CINIF COMO PARTE INTEGRANTE DE LAS NIF, ENTRE OTROS.

LA NUEVA NIF A-1 ENTRÓ EN VIGOR PARA LOS EJERCICIOS QUE SE INICIARON A PARTIR DEL 1 DE ENERO DE 2023, PERMITIÉNDOSE SU APLICACIÓN ANTICIPADA.

LA ADOPCIÓN DE LA NUEVA NIF A-1 NO TUVO EFECTOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS DE LA COMPAÑÍA.

NORMA DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIF) B-14 "UTILIDAD POR ACCIÓN" (VIGENTE PARA LOS EJERCICIOS QUE SE INICIARON A PARTIR DEL 1° DE ENERO DE 2023)

LA NIF B-14 "UTILIDAD POR ACCIÓN" FUE EMITIDA POR EL CINIF EN NOVIEMBRE DE 2022 Y TIENE COMO OBJETIVO ESTABLECER LAS BASES DE DETERMINACIÓN Y LAS NORMAS DE REVELACIÓN DE LA UTILIDAD POR ACCIÓN.

LA NUEVA NIF B-14 INCLUYE PRECISIONES QUE FACILITAN LA DETERMINACIÓN DE LA UTILIDAD POR ACCIÓN (UPA). SE MODIFICÓ LA ESTRUCTURA DE LA NORMA PARA ACLARAR LA DETERMINACIÓN DE LA UPA, DISTINGUIENDO LAS NORMAS APLICABLES A LAS UTILIDADES ATRIBUIBLES, Y A LAS ACCIONES A CONSIDERAR DENTRO DEL CÁLCULO DEL PROMEDIO PONDERADO DE LA UPA BÁSICA Y DILUIDA.

EN LAS NORMAS PARA LA DETERMINACIÓN DE LA UPA BÁSICA ORDINARIA SE REALIZARON PRECISIONES RELACIONADAS CON LOS DIVIDENDOS PREFERENTES, ESPECÍFICAMENTE SOBRE EL MOMENTO Y EL IMPORTE QUE SE DEBE CONSIDERAR ANTE DIVERSAS SITUACIONES, POR EJEMPLO, CUANDO SE REDIMEN, SE REEMBOLSAN O SE CONVIERTEN EN FORMA ANTICIPADA.

EN LAS NORMAS PARA LA DETERMINACIÓN DE LA UPA DILUIDA SE REALIZARON ACLARACIONES PARA IDENTIFICAR MEJOR SI EL EFECTO DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE DA ORIGEN A LAS ACCIONES ORDINARIAS POTENCIALES ES DILUTIVO O ANTIDILUTIVO Y, EN CONSECUENCIA, SI SE DEBE CONSIDERAR O NO EN LA DETERMINACIÓN DE LA UPA. ADICIONALMENTE, SE HACEN PRECISIONES PARA EL CÁLCULO INDIVIDUAL DE LAS ACCIONES SUSCRITAS NO PAGADAS, ACCIONES PARCIALMENTE DESEMBOLSADAS SIN DERECHOS, OPCIONES EMITIDAS Y ADQUIRIDAS Y ACUERDOS CONDICIONADOS DE EMISIÓN DE ACCIONES.

TAMBIÉN SE PRECISÓ QUE LAS ACCIONES QUE SERÁN EMITIDAS PARA LA CONVERSIÓN DE UN INSTRUMENTO FINANCIERO DE CONVERSIÓN FORZADA CLASIFICADO COMO UN INSTRUMENTO DE CAPITAL, EN TÉRMINOS DE LA NIF C-12 "INSTRUMENTOS FINANCIEROS CON CARACTERÍSTICAS DE PASIVO Y DE CAPITAL", DEBEN INCLUIRSE EN EL CÁLCULO DE LA UPA BÁSICA DESDE LA FECHA EN LA QUE EL CONTRATO SEA SUSCRITO.

LA NUEVA NIF B-14 REEMPLAZÓ AL BOLETÍN B-14 "UTILIDAD POR ACCIÓN" Y NO GENERÓ CAMBIOS CONTABLES EN SU APLICACIÓN INICIAL, EXCEPTUANDO CUALQUIER MODIFICACIÓN EN LA UPA DETERMINADA EN PERIODOS ANTERIORES PRODUCIDO POR LA APLICACIÓN INICIAL DE ESTA NUEVA NIF, QUE DEBE RECONOCERSE DE MANERA RETROSPECTIVA.

LA NUEVA NIF B-14 ENTRÓ EN VIGOR PARA LOS EJERCICIOS QUE SE INICIARON A PARTIR DEL 1 DE ENERO DE 2023, PERMITIÉNDOSE SU APLICACIÓN ANTICIPADA.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 11

CONSOLIDADO

Impresión Final

LA ADOPCIÓN DE LA NUEVA NIF B-14 NO TUVO EFECTOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS DE LA COMPAÑÍA.

MEJORAS A LAS NIF 2023

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

NIF B-11, DISPOSICIÓN DE ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS Y NIF C-11, CAPITAL CONTABLE

SE INCLUYERON PRECISIONES SOBRE LA VALUACIÓN Y REVELACIÓN RELACIONADA CON LA ENTREGA DE ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN PARA LIQUIDAR UN DIVIDENDO O UN REEMBOLSO DE CAPITAL A LOS PROPIETARIOS DE UNA ENTIDAD, DESCRIBIENDO QUE CUALQUIER DIFERENCIA ENTRE EL VALOR EN LIBROS DE LOS ACTIVOS ENTREGADOS A LOS PROPIETARIOS Y EL MONTO DEL DIVIDENDO O DEL REEMBOLSO DE CAPITAL PAGADO DEBE RECONOCERSE EN LAS UTILIDADES ACUMULADAS, COMO UNA TRANSACCIÓN ENTRE ACCIONISTAS; ACOMPAÑANDO LA RESPECTIVA REVELACIÓN DESDE EL MOMENTO EN QUE EL ACTIVO O GRUPO DE ACTIVOS HAYA SIDO CLASIFICADO COMO MANTENIDO PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS Y TAMBIÉN EN EL MOMENTO DE LA LIQUIDACIÓN.

POR LO ANTERIOR, TAMBIÉN SE REALIZARON ADECUACIONES A LA NIF C-11 PARA MANTENER LA CONSISTENCIA ENTRE AMBAS NORMAS CONTABLES.

ESTA MEJORA A LAS NIF B-11 Y C-11, REPRESENTA UNA DIFERENCIA CON LA IFRIC 17 "DISTRIBUCIONES A LOS PROPIETARIOS, DE ACTIVOS DISTINTOS AL EFECTIVO", EN DONDE LA DIFERENCIA EN VALUACIÓN ANTES DESCRITA SE RECONOCE EN EL RESULTADO DEL PERIODO Y LOS DIVIDENDOS POR PAGAR SE RECONOCEN AL VALOR RAZONABLE DEL ACTIVO ENTREGADO.

LAS DISPOSICIONES DE ESTA MEJORA ENTRARON EN VIGOR A PARTIR DEL 1 DE ENERO DE 2023, PERMITIÉNDOSE SU APLICACIÓN ANTICIPADA. LOS CAMBIOS CONTABLES QUE SURJAN, EN SU CASO, DEBEN RECONOCERSE CON BASE EN LA NIF B-1 "CAMBIOS CONTABLES Y CORRECCIONES DE ERRORES".

LA ADOPCIÓN DE ESTA MEJORA NO TUVO EFECTOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS DE LA COMPAÑÍA.

NIF B-15, CONVERSIÓN DE MONEDAS EXTRANJERAS

SE INCLUYERON PRECISIONES ADICIONALES 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, CON EL PROPÓSITO DE ASEGURAR UN CLARO ENTENDIMIENTO Y APLICACIÓN DE LA SOLUCIÓN PRÁCTICA.

LAS PRECISIONES ACLARAN QUE LA EXCEPCIÓN EN EL PROCESO DE CONVERSIÓN A LA MONEDA FUNCIONAL SE PERMITE CUANDO LOS ESTADOS FINANCIEROS SON EXCLUSIVAMENTE PARA FINES LEGALES Y FISCALES DE ENTIDADES QUE NO TIENEN SUBSIDIARIAS NI CONTROLADORA, O SE TRATA DE SUBSIDIARIAS, ASOCIADAS O NEGOCIOS CONJUNTOS Y, EN AMBOS CASOS, ADEMÁS NO TIENEN USUARIOS QUE REQUIEREN ESTADOS FINANCIEROS PREPARADOS CONSIDERANDO LOS EFECTOS DE LA CONVERSIÓN A LA MONEDA FUNCIONAL.

LAS DISPOSICIONES DE ESTA MEJORA ENTRARON EN VIGOR A PARTIR DEL 1 DE ENERO DE 2023, PERMITIÉNDOSE SU APLICACIÓN ANTICIPADA. LOS CAMBIOS CONTABLES QUE SURJAN, EN SU CASO,

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 11

CONSOLIDADO

Impresión Final

DEBEN RECONOCERSE CON BASE EN LA NIF B-1 "CAMBIOS CONTABLES Y CORRECCIONES DE ERRORES".

LA ADOPCIÓN DE ESTA MEJORA NO TUVO EFECTOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS DE LA COMPAÑÍA.

TIPO DE CAMBIO DEL DÓLAR AMERICANO UTILIZADO AL CIERRE DEL EJERCICIO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023, EL TIPO DE CAMBIO DEL DÓLAR AMERICANO ES DE \$16.9666 PESOS.

VALOR DE LA UDI UTILIZADA AL CIERRE DEL EJERCICIO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023, EL VALOR DE LA UDIS ASCIENDE A \$7.98 PESOS

EVENTOS POSTERIORES

PORCENTAJE DE COMISIÓN POR ADMINISTRACIÓN DE SIEFORES APLICABLE EN EL EJERCICIO 2024.

EL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2023 LA CONSAR AUTORIZÓ A PROFUTURO AFORE EL COBRO DE UNA COMISIÓN DEL 0.57% ANUAL SOBRE EL VALOR DE LOS ACTIVOS QUE ADMINISTRE DE SIEFORES BÁSICAS Y ADICIONALES, APLICABLE A PARTIR DEL 1 DE ENERO Y HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024.

PROCESO DE TRANSFERENCIA QUINQUENAL DE RECURSOS PARA EL EJERCICIO 2024.

EL 19 DE DICIEMBRE 2023 CONSAR NOTIFICA A LAS ADMINISTRADORAS DE FONDOS PARA EL RETIRO LOS LINEAMIENTOS PARA LLEVAR A CABO EL PROCESO DE TRANSFERENCIA QUINQUENAL.

EL 23 DE AGOSTO DEL 2024 DEBERÁ REALIZARSE LA TRANSFERENCIA DE RECURSOS LIBRE DE PAGO DE LAS SOCIEDADES DE INVERSIÓN, DE ACUERDO CON LO SIGUIENTE:
LOS RECURSOS DE LOS TRABAJADORES QUE TENGAN 25 AÑOS O MÁS, QUE PERMANEZCAN INVERTIDOS EN LA SOCIEDAD DE INVERSIÓN BÁSICA INICIAL, DEBERÁN SER TRANSFERIDOS HACIA SOCIEDAD DE INVERSIÓN BÁSICA 95-99.

LOS RECURSOS DE LOS TRABAJADORES QUE TENGAN 65 AÑOS O MÁS O QUE CUMPLAN 65 AÑOS, QUE PERMANEZCAN EN LA SOCIEDAD DE INVERSIÓN BÁSICA 55-59, DEBERÁN SER TRANSFERIDOS HACIA LA SOCIEDAD DE INVERSIÓN BÁSICA DE PENSIONES.

LO ANTERIOR INDICADO, DE CONFORMIDAD CON LAS DISPOSICIONES DE CARÁCTER GENERAL QUE ESTABLECEN EL RÉGIMEN DE INVERSIÓN AL QUE DEBERÁN SUJETARSE LAS SOCIEDADES DE INVERSIÓN ESPECIALIZADAS EN FONDOS PARA EL RETIRO.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 10 / 11

CONSOLIDADO

Impresión Final

15Nojun-2021jun-20268.410% 5,530,387
 16Nooct-2021oct-20269.875% 11,283,209
 17Nojun-2022jun-202711.321% 276,544,127
 18Nojun-2022jun-202711.643% 49,348,172
 19Nodic-2022dic-202611.720% 180,000,000
 TOTAL \$- \$37,372,120 \$150,614,063 \$129,874,510 \$505,892,299 \$-
 Total bancarios \$- \$54,162,161 \$360,528,693 \$538,994,394 \$505,892,299
 \$170,306,947

Institución Extranjera (Si/No)Fecha de firma/contratoFecha de vencimientoTasa de interés y/o sobretasaDenominación [eje]
 Moneda nacional [miembro]Moneda extranjera [miembro]
 Intervalo de tiempo [eje]Intervalo de tiempo [eje]
 Año actual [miembro]Hasta 1 año [miembro]Hasta 2 años [miembro]Hasta 3 años [miembro]
 Hasta 4 años [miembro]Hasta 5 años o más [miembro]Año actual [miembro]Hasta 1 año [miembro]
 Hasta 2 años [miembro]Hasta 3 años [miembro]Hasta 4 años [miembro]Hasta 5 años o más [miembro]
 Bursátiles y colocaciones privadas [sinopsis]
 Bursátiles listadas en bolsa (quiropgrafarios)
 EMISIÓN BURSÁTIL GRUPO PROFUTURONooct-2020oct-20276.980% \$2,500,000,000
 Nooct-2020oct-20276.980% \$2,500,000,000
 TOTAL
 Bursátiles listadas en bolsa (con garantía)

TOTAL
 Colocaciones privadas (quiropgrafarios)

TOTAL
 Colocaciones privadas (con garantía)

TOTAL
 Total bursátiles listados en bolsa y colocaciones privadas \$2,500,000,000
 Institución Extranjera (Si/No)Fecha de firma/contratoFecha de vencimientoTasa de interés y/o sobretasaDenominación [eje]
 Moneda nacional [miembro]Moneda extranjera [miembro]
 Intervalo de tiempo [eje]Intervalo de tiempo [eje]
 Año actual [miembro]Hasta 1 año [miembro]Hasta 2 años [miembro]Hasta 3 años [miembro]
 Hasta 4 años [miembro]Hasta 5 años o más [miembro]Año actual [miembro]Hasta 1 año [miembro]
 Hasta 2 años [miembro]Hasta 3 años [miembro]Hasta 4 años [miembro]Hasta 5 años o más [miembro]
 Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis]
 Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo
 TOTAL
 Total otros pasivos circulantes y no circulantes con costo
 Institución Extranjera (Si/No)Fecha de firma/contratoFecha de vencimientoTasa de interés y/o sobretasaDenominación [eje]
 Moneda nacional [miembro]Moneda extranjera [miembro]
 Intervalo de tiempo [eje]Intervalo de tiempo [eje]
 Año actual [miembro]Hasta 1 año [miembro]Hasta 2 años [miembro]Hasta 3 años [miembro]
 Hasta 4 años [miembro]Hasta 5 años o más [miembro]Año actual [miembro]Hasta 1 año [miembro]
 Hasta 2 años [miembro]Hasta 3 años [miembro]Hasta 4 años [miembro]Hasta 5 años o más [miembro]
 Proveedores [sinopsis]
 Proveedores
 TOTAL
 Total proveedores
 Institución Extranjera (Si/No)Fecha de firma/contratoFecha de vencimientoTasa de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: GPROFUT

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2023

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 11 / 11

CONSOLIDADO

Impresión Final

interés y/o sobretasa Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro] Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje] Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] Hasta 1 año [miembro] Hasta 2 años [miembro] Hasta 3 años [miembro]
Hasta 4 años [miembro] Hasta 5 años o más [miembro] Año actual [miembro] Hasta 1 año
[miembro] Hasta 2 años [miembro] Hasta 3 años [miembro] Hasta 4 años [miembro] Hasta 5 años
o más [miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo [sinopsis]
Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo
TOTAL
Total otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo
Total de créditos

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

Impresión Final

Clave de cotización: GPROFUT

Fecha: 26 de febrero de 2024

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 2023 no se tienen contratos de derivados abiertos.

ii. Descripción genérica sobre las técnicas de valuación.

Al 31 de diciembre de 2023 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 2023 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 2023 no se tienen contratos de derivados abiertos.

v. Información cuantitativa.

Al 31 de diciembre de 2023 no se tienen contratos de derivados abiertos.

II. Análisis de sensibilidad.

Al 31 de diciembre de 2023 no se tienen contratos de derivados abiertos.
