

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
10000000000			Activo	110,082,092,184	0
100200001001			Efectivo y equivalentes de efectivo	2,452,977,126	0
100400001001			Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	0
100600001001			Inversiones en instrumentos financieros	94,930,663,759	0
	100600102001		Instrumentos financieros negociables	3,789,903,801	0
	100600102002		Instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
	130600102003		Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	91,140,759,958	0
		100600303009	Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	91,140,759,958	0
		100600303010	Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	0
100800001001			Deudores por reporte	39,417,389	0
101000001001			Préstamo de valores	310,657,269	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	1,699,392,987	0
	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	1,699,392,987	0
	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	15,061,162	0
	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	15,061,162	0
	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	32,133,747	0
	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	32,133,747	0
	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: 03 AÑO: 2022

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

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	1,746,587,896	0
	101600103002		Partidas diferidas	0	0
	101600103003		Estimación preventiva para riesgos crediticios	-17,262,786	0
101600102001			Cartera de crédito (neto)	1,729,325,110	0
	101600203004		Cartera de crédito de instituciones de seguros y fianzas	766,656,314	0
	101600203005		Partidas diferidas	0	0
	101600203006		Estimación preventiva para riesgos crediticios de seguros y fianzas	-34,268,156	0
101600102002			Cartera de crédito de instituciones de seguros y fianzas (neto)	732,388,159	0
101600102003			Derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
101600001001			Total de cartera de crédito (neto)	2,461,713,269	0
101800001001			Activos virtuales	0	0
102000001001			Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
102200001001			Deudores de aseguradoras y afianzadoras	175,028,659	0
102400001001			Importes recuperables por reaseguro y reafianzamiento (neto)	0	0
132600001001			Otras cuentas por cobrar (neto)	43,392,311	0
102800001001			Inventario de mercancías	16,066,063	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	544,075,914	0
133800001001			Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	314,513,125	0
134000001001			Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	413,648,917	0
104200001001			Inversiones permanentes	4,262,315,952	0
104400001001			Activo por impuestos a la utilidad diferidos	176,336,799	0
134600001001			Activos intangibles (neto)	1,639,453,750	0
134800001001			Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	0	0
105000001001			Crédito mercantil	2,301,831,883	0
200000000000			Pasivo	99,898,252,320	0
200200001001			Captación	2,579,979,167	0
	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	2,579,979,167	0
	200200102004		Cuenta global de captación sin movimientos	0	0
200400001001			Fondos de pago electrónico emitidos	0	0
200600001001			Préstamos bancarios y de otros organismos	1,207,031,526	0
	200600102001		De exigibilidad inmediata	0	0
	200600102002		De corto plazo	0	0
	200600102003		De largo plazo	1,207,031,526	0
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	94,582,263,108	0
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: **03** AÑO: **2022**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021

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	430,592,619	0
203000001001			Otras cuentas por pagar	694,330,303	0
	203000102001		Proveedores	1,136,607	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	98,337,805	0
	203000102006		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	594,855,891	0
	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	11,402,472	0
204200001001			Pasivo por beneficios a los empleados	392,653,125	0
204400001001			Créditos diferidos y cobros anticipados	0	0
400000000000			Capital contable	10,183,839,864	0
440200001001			Participación controladora	10,183,839,864	0
	400200102001		Capital contribuido	1,653,983,895	0
		400200103001	Capital social	1,653,983,895	0
		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	8,518,083,119	0
		400200203012	Reservas de capital	330,796,779	0
		400200203013	Incremento por actualización de reservas de capital	0	0
		400200203014	Resultados acumulados	0	0
		400201404003	Resultado de ejercicios anteriores	7,105,376,597	0
		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	1,081,909,743	0
	400200203015		Otros resultados integrales	11,772,850	0
		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	11,772,850	0
		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: **03** AÑO: **2022**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

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	1,105,817,948,924	0
	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	833,586,783,439	0
	700200102006		Otras cuentas de registro	272,231,165,485	0
700400001001			Operaciones por cuenta propia	4,276,220,184	0
	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: **03** AÑO: **2022**

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

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021

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	4,276,220,184	0
	700400102019		Otras cuentas de registro	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **03**

AÑO: **2022**

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

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
500200101001	Ingresos por intereses	7,815,223,096	0
600400101002	Gastos por intereses	224,931,919	0
500600101003	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
330000000001	Margen financiero	7,590,291,177	0
601000201005	Estimación preventiva para riesgos crediticios	4,654,012	0
330000000002	Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	7,585,637,165	0
501200301006	Comisiones y tarifas cobradas	3,744,398,100	0
601400301007	Comisiones y tarifas pagadas	14,119,854	0
501600301008	Ingresos por primas (neto)	7,777,037,097	0
601800301009	Incremento neto de reservas técnicas	11,046,142,002	0
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	3,577,190,095	0
502400301012	Resultado por intermediación	480,023,890	0
602600301013	Costos de operación de las AFORES	2,014,102,753	0
502800301014	Otros ingresos (egresos) de la operación	796,710	0
603000301015	Gastos de administración y promoción	1,042,390,392	0
330000000003	Resultado de la operación	1,893,947,867	0
503200401016	Participación en el resultado neto de otras entidades	-422,346,979	0
330000000004	Resultado antes de impuestos a la utilidad	1,471,600,888	0
603400501017	Impuestos a la utilidad	389,691,145	0
330000000005	RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	1,081,909,743	0
503600601018	Operaciones discontinuadas	0	0
330000000006	Resultado neto	1,081,909,743	0
503800701019	Otros resultados integrales	0	0
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	0	0
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	1,081,909,743	0
544200601021	Resultado neto atribuible a	1,081,909,743	0
544202102186	Participación controladora	1,081,909,743	0
544202102187	Participación no controladora	0	0
544400701022	Resultado integral atribuible a	1,081,909,743	0
544402202188	Participación controladora	1,081,909,743	0
544402202189	Participación no controladora	0	0
330000000008	UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA	4	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE GRUPOS
FINANCIEROS O SOCIEDAD
CONTROLADORA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021**

**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	1,471,600,888	0
851000102002		Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	1,111,757,429	0
	851000203001	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	41,870,186	0
	851000203002	Amortizaciones de activo intangibles	343,286,301	0
	851000203003	Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	0	0
	851000203004	Participación en el resultado neto de otras entidades	605,444,372	0
	851000203005	Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	121,156,570	0
	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	198,190,002	0
	851000303001	Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	65,860,836	0
	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	132,329,167	0
851000102004		Cambios en partidas de operación	-1,300,908,139	0
	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)	-18,897,414,893	0
	851000403004	Cambio en deudores por reporto	88,966,986	0
	851000403005	Cambio en préstamo de valores (activo)	7,812,426,272	0
	851000403006	Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	0	0
	851000403007	Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	-530,362,741	0
	851000403008	Cambio en Derechos de Cobro Adquiridos (Neto)	0	0
	851000403009	Cambio en deudores de aseguradoras y afianzadoras	46,994,825	0
	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	-16,066,063	0
	851000403014	Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	-293,161,147	0
	851000403015	Cambio en Bienes Adjudicados (Neto)	0	0
	851000403016	Cambio en captación	0	0
	851000403017	Cambio en reservas técnicas	11,135,005,650	0
	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	-192,839,613	0
	851000403026	Cambio en otras cuentas por pagar	175,900,606	0
	851000403027	Cambios en otras provisiones	0	0
	851000403028	Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	0
	851000403029	Pagos de impuestos a la utilidad	-630,358,020	0
85100001001		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	1,480,640,181	0
		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	-26,722,282	0
	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	0	0
	851000202010	Cobros por disposición de otras entidades	246,820,599	0
	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: **03** AÑO: **2022**

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

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE GRUPOS
FINANCIEROS O SOCIEDAD
CONTROLADORA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021**

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
	851000202012	Pagos por adquisición de activos intangibles	-409,548,159	0
	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	-80,271,112	0
851000001002		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-269,720,955	0
		ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
	851000302001	Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos	326,044,736	0
	851000302002	Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos	0	0
	851000302003	Pagos de pasivo por arrendamiento	0	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	-2,602,670,685	0
	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	0	0
	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	-89,673,611	0
851000001003		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-2,366,299,560	0
851000000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	-1,155,380,335	0
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	3,608,357,461	0
100200001001		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	2,452,977,126	0

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

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

TRIMESTRE: 03

AÑO: 2022

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021

(PESOS)

CONSOLIDADO

Impresión Final

Concepto	Capital contribuido				Capital Ganado										Total participación de la controladora	Participación no controladora	Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de Instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de Instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	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	9,708,047,282	0	0	0	11,772,850	0	0	0	0	11,704,600,806	0	11,704,600,806
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	9,708,047,282	0	0	0	11,772,850	0	0	0	0	11,704,600,806	0	11,704,600,806
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	-2,602,670,685	0	0	0	0	0	0	0	-2,602,670,685	0	0	-2,602,670,685
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	-2,602,670,685	0	0	0	0	0	0	0	-2,602,670,685	0	0	-2,602,670,685
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	1,081,909,743	0	0	0	0	0	0	0	0	1,081,909,743	0	1,081,909,743
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	0	0	0	0	0	0	0	0
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	1,081,909,743	0	0	0	0	0	0	0	0	1,081,909,743	0	1,081,909,743
Inicio al final del periodo	1,653,983,895	0	0	0	330,796,779	8,187,286,340	0	0	0	11,772,850	0	0	0	0	10,183,839,864	0	10,183,839,864

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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 / 2

CONSOLIDADO

Impresión Final

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

AL CIERRE DE SEPTIEMBRE DE 2022 GRUPO PROFUTURO LOGRÓ UNA UTILIDAD NETA DE \$1,082.

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

INGRESOS POR INTERESES

LOS INGRESOS POR INTERESES CERRARON A SEPTIEMBRE 2022 EN \$7,815 PRINCIPALMENTE POR EL CRECIMIENTO DE PORTAFOLIO DE INVERSIÓN DERIVADO DE UNA MAYOR COLOCACIÓN DE PRIMAS Y POR UNA MAYOR INFLACIÓN.

INGRESOS POR PRIMAS

AL CIERRE DE SEPTIEMBRE 2022, LAS PRIMAS NETAS SON DE \$7,777 POR UN CRECIMIENTO EN EL VALOR DE MERCADO Y UNA PARTICIPACIÓN DEL 24.1% A SEPTIEMBRE 2022.

INCREMENTO NETO DE RESERVAS TÉCNICAS

AL CIERRE DE SEPTIEMBRE 2022 LAS RESERVAS TÉCNICAS INCREMENTARON EN \$11,046, DERIVADO DE LA COLOCACIÓN DE PRIMAS EMITIDAS.

COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS

AL CIERRE DE SEPTIEMBRE 2022, LAS COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS SON DE \$3,744, LAS CUALES PROVIENEN DE LA ADMINISTRACIÓN DEL FONDO DE LOS TRABAJADORES CUYO VALOR ASCIENDE A \$833,587.

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN

AL CIERRE DE SEPTIEMBRE 2022 LOS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN ASCIENDEN A \$1,042, LOS CUALES HAN VARIADO EN FUNCIÓN DEL CRECIMIENTO DEL NEGOCIO Y LA INFLACION.

A CONTINUACIÓN, SE PRESENTAN LOS PRINCIPALES CONCEPTOS EN EL BALANCE GENERAL AL CIERRE DEL TERCER TRIMESTRE 2022.

INVERSIÓN EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS, DEUDORES POR REPORTO y PRÉSTAMOS EN VALORES

LAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS, DEUDORES POR REPORTO y PRÉSTAMOS EN VALORES CERRARON A SEPTIEMBRE DE 2022 EN \$95,281, DERIVADO DE LA COLOCACIÓN DE PRIMAS, MÁS EL RECONOCIMIENTO DE LOS INTERESES POR LA VALUACIÓN DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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 / 2

CONSOLIDADO

Impresión Final

CARTERA DE CRÉDITO (NETO)

LA CARTERA DE CRÉDITO (NETO) A SEPTIEMBRE 2022 ES DE \$2,462, OBEDECE A LA COLOCACIÓN DE NUEVOS PRÉSTAMOS PARA LOS PENSIONADOS DEL IMSS Y PARA LOS PENSIONADOS DE PROFUTURO.

INVERSIONES PERMANENTES

LAS INVERSIONES PERMANENTES A SEPTIEMBRE DE 2022 SON DE \$4,262, CORRESPONDIENTE A LA PARTICIPACIÓN EN LAS SIEFORES.

RESERVAS TÉCNICAS

A SEPTIEMBRE DE 2022 LAS RESERVAS TÉCNICAS SON DE \$94,582, ESTO SE ORIGINA POR LA COLOCACIÓN DE PRIMAS, MAS EL RECONOCIMIENTO DE INFLACIÓN EN LA VALUACIÓN DE RESERVAS.

CAPITAL CONTABLE

EL CAPITAL CONTABLE A SEPTIEMBRE DE 2022 ES DE \$10,184, CUYOS MOVIMIENTOS CORRESPONDEN AL PAGO DE DIVIDENDOS Y A LAS UTILIDADES GENERADAS.

OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS

AL CIERRE DE SEPTIEMBRE 2022 PROFUTURO AFORE ADMINISTRA Y OPERA ACCIONES DE SIEFORES POR CUENTA DE TRABAJADORES CONFORME A LA LEY DEL SAR POR UN IMPORTE DE \$833,587.

DESGLOSE DE CRÉDITOS

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 TRAVES DE SU SUBSIDIARIA PROFUTURO PRÉSTAMOS, HA FIRMADO LÍNEAS DE CRÉDITO CON VALMEX POR \$1,500, AL CIERRE DE SEPTIEMBRE 2022 TIENE UN SALDO POR PAGAR DE \$998, CON UNA TASA DE INTERÉS FIJA ACORDADA POR LAS PARTES AL MOMENTO DE CADA DISPOSICIÓN, UNA LÍNEA DE CRÉDITO CON SCOTIABANK POR \$100, CON UN SALDO INSOLUTO AL CIERRE DE SEPTIEMBRE 2022 DE \$59 Y UNA LÍNEA DE CRÉDITO CON BANCOMER POR \$150, CON SALDO INSOLUTO AL CIERRE DE SEPTIEMBRE DE 2022 DE \$150

A SEPTIEMBRE 2022 LA COMPAÑÍA TIENE UN SALDO TOTAL POR PAGAR DE \$1,207.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 13

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

CIFRAS RELEVANTES:

EL RESULTADO NETO DE GRUPO PROFUTURO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022, OBEDECE AL DESEMPEÑO DE DOS DE SUS PRINCIPALES SUBSIDIARIAS: PROFUTURO AFORE Y PROFUTURO PENSIONES, MISMAS QUE GENERARON EL 35% Y 47% DE LAS UTILIDADES, RESPECTIVAMENTE.

MILLONES DE PESOS

EMPRESA2022

Profuturo Afore	375
Profuturo Pensiones	511
Profuturo Préstamos	51
Holdings y Servicios	145
Resultado Neto	1,082

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: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 13

CONSOLIDADO

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 3ER TRIMESTRE DE 2022.

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: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 13

CONSOLIDADO

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: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 13

CONSOLIDADO

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 13

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 PREVIEN 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 QUE EXISTE UNA OPERACIÓN DE FINANCIAMIENTO.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 13

CONSOLIDADO

Impresión Final

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:

RESERVAS TÉCNICAS; PARA LO CUAL DEBERÁN APEGARSE A LO DISPUESTO EN EL TÍTULO 5 DE LAS

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 13

CONSOLIDADO

Impresión Final

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: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 13

CONSOLIDADO

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 RECONOCIMIENTO DE COMPONENTES IMPORTANTES DE FINANCIAMIENTO, LA CONTRAPRESTACIÓN

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 9 / 13

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 13

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 13

CONSOLIDADO

Impresión Final

14Noabr-2021abr-20268.18% \$12,874,996.42
15Nomay-2021may-20268.41% \$7,734,095.21
16Nojun-2021jun-20268.41% \$7,884,191.88
17Nooct-2021oct-20269.88% \$15,331,476.20
18Nojun-2022jun-202711.32% \$351,351,730.09
19Nojun-2022jun-202711.64% \$62,590,457.03
TOTAL \$74,720,967.93 \$291,600,918.19 \$217,986,314.20 \$413,942,187.12
Total bancarios \$133,502,106.84 \$441,600,918.19 \$217,986,314.20 \$413,942,187.12
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 (quirografarios)
EMISIÓN BURSÁTIL GRUPO PROFUTURONooct-2020oct-20276.98% \$2,500,000,000.00
Nooct-2020oct-20276.98% \$2,500,000,000.00
TOTAL
Bursátiles listadas en bolsa (con garantía)

TOTAL
Colocaciones privadas (quirografarios)

TOTAL
Colocaciones privadas (con garantía)

TOTAL
Total bursátiles listados en bolsa y colocaciones privadas \$2,500,000,000.00
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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: GPROFUT

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 13 / 13

CONSOLIDADO

Impresión Final

TOTAL

Total proveedores

Institución Extranjera (Si/No) Fecha de firma/contrato Fecha de vencimiento Tasa de
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: **03** AÑO: **2022**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

Impresión Final

Clave de cotización: GPROFUT

Fecha: 28 de octubre 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 30 de septiembre de 2022 no se tienen contratos de derivados abiertos.

ii. Descripción genérica sobre las técnicas de valuación.

Al 30 de septiembre de 2022 no se tienen contratos de derivados abiertos.

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

Al 30 de septiembre de 2022 no se tienen contratos de derivados abiertos.

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

Al 30 de septiembre de 2022 no se tienen contratos de derivados abiertos.

v. Información cuantitativa.

Al 30 de septiembre de 2022 no se tienen contratos de derivados abiertos.

II. Análisis de sensibilidad.

Al 30 de septiembre de 2022 no se tienen contratos de derivados abiertos.
