

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: GPROFUT

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2024

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

INFORMACIÓN DICTAMINADA				(PESOS)	CONSOLIDADO
					Impresión Final
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
100000000000			Activo	138,151,902,759	124,042,434,957
100200001001			Efectivo y equivalentes de efectivo	2,945,032,462	3,095,796,880
100400001001			Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	0
100600001001			Inversiones en instrumentos financieros	102,681,593,186	107,073,207,264
	100600102001		Instrumentos financieros negociables	5,636,874,434	3,375,631,271
	100600102002		Instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
	130600102003		Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	97,044,718,752	103,697,575,993
		100600303009	Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	97,044,718,752	103,697,575,993
		100600303010	Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	0
100800001001			Deudores por reporto	106,068,959	108,567,751
101000001001			Préstamo de valores	17,241,049,301	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	3,032,265,356	2,257,418,396
	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	3,032,265,356	2,257,418,396
	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	23,523,432	15,118,049
	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	23,523,432	15,118,049
	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	48,641,729	36,102,157
	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	48,641,729	36,102,157
	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: 2024

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

INFORMACIÓN DICTAMINADA				(PESOS)	CONSOLIDADO
					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	3,104,430,517	2,308,638,602
	101600103002		Partidas diferidas	0	0
	101600103003		Estimación preventiva para riesgos crediticios	-37,660,788	-31,383,459
101600102001			Cartera de crédito (neto)	3,066,769,729	2,277,255,143
	101600203004		Cartera de crédito de instituciones de seguros y fianzas	1,182,109,986	946,981,468
	101600203005		Partidas diferidas	0	0
	101600203006		Estimación preventiva para riesgos crediticios de seguros y fianzas	-59,760,635	-46,212,660
101600102002			Cartera de crédito de instituciones de seguros y fianzas (neto)	1,122,349,351	900,768,808
101600102003			Derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
101600001001			Total de cartera de crédito (neto)	4,189,119,080	3,178,023,951
101800001001			Activos virtuales	0	0
102000001001			Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
102200001001			Deudores de aseguradoras y afianzadoras	78,032,523	185,698,781
102400001001			Importes recuperables por reaseguro y reafianzamiento (neto)	0	0
132600001001			Otras cuentas por cobrar (neto)	81,532,690	85,862,123
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	708,348,703	633,262,965
133800001001			Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	284,476,249	308,020,844
134000001001			Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	310,052,467	352,595,521
104200001001			Inversiones permanentes	5,444,816,791	4,798,099,537
104400001001			Activo por impuestos a la utilidad diferidos	168,693,048	165,771,008
134600001001			Activos intangibles (neto)	1,611,255,417	1,755,696,449
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	125,074,570,826	112,316,076,547
200200001001			Captación	2,539,262,500	2,538,293,056
	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	2,539,262,500	2,538,293,056
	200200102004		Cuenta global de captación sin movimientos	0	0
200400001001			Fondos de pago electrónico emitidos	0	0
200600001001			Préstamos bancarios y de otros organismos	2,111,723,567	1,629,884,494
	200600102001		De exigibilidad inmediata	0	0
	200600102002		De corto plazo	0	0
	200600102003		De largo plazo	2,111,723,567	1,629,884,494
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	118,649,774,240	106,560,525,040
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: **2024**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

				CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
202600001001			Obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
202800001001			Pasivo por arrendamiento	347,984,546	376,573,286
203000001001			Otras cuentas por pagar	682,078,162	554,018,811
	203000102001		Proveedores	0	1,505,142
	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	161,453,483	105,108,613
	203000102006		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	520,624,679	447,405,056
	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	241,530,819	226,501,650
204200001001			Pasivo por beneficios a los empleados	502,216,992	430,280,210
204400001001			Créditos diferidos y cobros anticipados	0	0
400000000000			Capital contable	13,077,331,933	11,726,358,410
440200001001			Participación controladora	13,077,331,933	11,726,358,410
	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	11,442,112,784	10,072,470,331
		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	7,731,944,272	7,093,859,925
		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	3,379,371,733	2,647,813,627
	400200203015		Otros resultados integrales	-18,764,746	-95,816
		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	-18,764,746	-95,816
		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: 2024

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

				CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	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	1,644,136,460,021	1,389,105,488,525
	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	1,259,498,636,831	1,060,683,505,363
	700200102006		Otras cuentas de registro	384,637,823,190	328,421,983,162
700400001001			Operaciones por cuenta propia	5,434,598,933	4,787,881,683
	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: 2024

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS
FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

INFORMACIÓN DICTAMINADA				CONSOLIDADO	
(PESOS)				Impresión Final	
				CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	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	5,434,598,933	4,787,881,683
	700400102019		Otras cuentas de registro	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04**

AÑO: **2024**

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 2024 Y 2023

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

		TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
500200101001	Ingresos por intereses	10,293,745,168	9,328,180,407
600400101002	Gastos por intereses	430,429,756	389,106,728
500600101003	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
330000000001	Margen financiero	9,863,315,412	8,939,073,679
601000201005	Estimación preventiva para riesgos crediticios	20,781,730	19,996,557
330000000002	Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	9,842,533,682	8,919,077,122
501200301006	Comisiones y tarifas cobradas	6,608,492,639	5,447,731,158
601400301007	Comisiones y tarifas pagadas	18,729,723	16,024,241
501600301008	Ingresos por primas (neto)	10,175,274,550	7,376,094,613
601800301009	Incremento neto de reservas técnicas	12,181,599,817	9,166,379,603
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	6,419,910,372	5,650,443,318
502400301012	Resultado por intermediación	972,573,923	475,843,202
602600301013	Costos de operación de las AFORES	2,852,603,364	2,466,038,979
502800301014	Otros ingresos (egresos) de la operación	73,674,365	-28,933,384
603000301015	Gastos de administración y promoción	1,970,957,399	1,669,302,153
330000000003	Resultado de la operación	4,228,748,484	3,221,624,417
503200401016	Participación en el resultado neto de otras entidades	488,142,773	411,277,216
330000000004	Resultado antes de impuestos a la utilidad	4,716,891,257	3,632,901,633
603400501017	Impuestos a la utilidad	1,337,519,524	985,088,006
330000000005	RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	3,379,371,733	2,647,813,627
503600601018	Operaciones discontinuadas	0	0
330000000006	Resultado neto	3,379,371,733	2,647,813,627
503800701019	Otros resultados integrales	-18,668,930	-13,506,860
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	-18,668,930	-13,506,860
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	3,360,702,803	2,634,306,767
544200601021	Resultado neto atribuible a	3,379,371,733	2,647,813,627
544202102186	Participación controladora	3,379,371,733	2,647,813,627
544202102187	Participación no controladora	0	0
544400701022	Resultado integral atribuible a	3,360,702,803	2,634,306,767
544402202188	Participación controladora	3,360,702,803	2,634,306,767
544402202189	Participación no controladora	0	0
330000000008	UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA	12	9

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2024**

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
		Actividades de operación		
851000102001		Resultado antes de impuestos a la utilidad	4,716,891,257	3,632,901,633
851000102002		Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	481,362,219	351,386,117
	851000203001	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	195,728,460	153,738,729
	851000203002	Amortizaciones de activo intangibles	549,319,474	472,135,711
	851000203003	Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	0	0
	851000203004	Participación en el resultado neto de otras entidades	-305,801,586	-313,619,748
	851000203005	Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	42,115,871	39,131,425
	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	394,484,148	351,933,241
	851000303001	Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	217,075,815	175,009,630
	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	177,408,333	176,923,611
851000102004		Cambios en partidas de operación	-3,126,373,735	-1,648,545,643
	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)	4,391,614,078	-8,986,707,575
	851000403004	Cambio en deudores por reporto	2,498,791	-68,788,466
	851000403005	Cambio en préstamo de valores (activo)	-17,241,049,301	0
	851000403006	Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	0	0
	851000403007	Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	-1,011,095,129	-514,931,356
	851000403008	Cambio en Derechos de Cobro Adquiridos (Neto)	0	0
	851000403009	Cambio en deudores de aseguradoras y afianzadoras	107,666,257	-115,964,739
	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)	-333,856,399	-289,809,614
	851000403015	Cambio en Bienes Adjudicados (Neto)	0	0
	851000403016	Cambio en captación	0	0
	851000403017	Cambio en reservas técnicas	12,089,249,200	9,102,649,614
	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	53,267,853	-988,733
	851000403026	Cambio en otras cuentas por pagar	140,743,310	43,317,571
	851000403027	Cambios en otras provisiones	0	0
	851000403028	Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	0
	851000403029	Pagos de impuestos a la utilidad	-1,325,412,395	-817,322,345
85100001001		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	2,466,363,889	2,687,675,348
		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	-53,244,008	-44,857,472
	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	-340,915,669	-234,191,473
	851000202010	Cobros por disposición de otras entidades	0	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: 04 AÑO: 2024

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE GRUPOS
FINANCIEROS O SOCIEDAD
CONTROLADORA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

CONSOLIDADO
Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
	851000202012	Pagos por adquisición de activos intangibles	-196,693,909	-378,095,868
	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	0
851000001002		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-590,853,586	-657,144,813
		ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
	851000302001	Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos	264,763,259	43,384,047
	851000302002	Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos	0	0
	851000302003	Pagos de pasivo por arrendamiento	-68,924,203	-51,503,651
	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	-2,009,729,280	-1,901,403,446
	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	-35,945,608	-37,173,487
	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
851000001003		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-2,026,274,721	-2,123,135,426
851000000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	-150,764,418	-92,604,891
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	3,095,796,880	3,188,401,771
100200001001		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	2,945,032,462	3,095,796,880

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: 2024

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO

Impresión Final

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Concepto	Capital contribuido				Capital generado										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			
Saldo al inicio 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
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
Saldo ajustado	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
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	-2,009,729,280	0	0	0	0	0	0	0	0	-2,009,729,280	0	-2,009,729,280
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	-2,009,729,280	0	0	0	0	0	0	0	0	-2,009,729,280	0	-2,009,729,280
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	3,379,371,733	0	0	0	0	0	0	0	0	3,379,371,733	0	3,379,371,733
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	-18,668,930	0	0	0	0	-18,668,930	0	-18,668,930
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	3,379,371,733	0	0	0	-18,668,930	0	0	0	0	3,360,702,803	0	3,360,702,803
Saldo al final del periodo	1,653,983,895	0	0	0	330,796,779	11,111,316,005	0	0	0	-18,764,746	0	0	0	0	13,077,331,933	0	13,077,331,933

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2024**

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

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

PAGINA 1 / 3

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2024 GRUPO PROFUTURO LOGRÓ UN RESULTADO NETO DE \$3,379 MONTO MAYOR EN UN 28% CONTRA EL RESULTADO NETO LOGRADO AL CIERRE DE 2023.

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 2024 A \$10,294 SIENDO MAYORES EN UN 10% CONTRA LOS INGRESOS POR INTERESES AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2023, PRINCIPALMENTE POR EL INCREMENTO DE LA BASE DE INVERSIÓN Y POR UNA MAYOR INFLACIÓN REGISTRADA DURANTE EL PERIODO.

INGRESOS POR PRIMAS

EL AUMENTO DEL 38% EN LOS INGRESOS POR PRIMAS PROVENIENTES DE LA COMPAÑÍA DE PENSIONES, SE ORIGINÓ POR UNA MAYOR PARTICIPACIÓN DE MERCADO EN LA COLOCACIÓN DE PRIMAS DURANTE EL EJERCICIO 2024, LA CUAL ASCENDIO A 26.6% CONTRA UNA PARTICIPACIÓN DE 19.8% DURANTE EL EJERCICIO 2023.

INCREMENTO NETO DE RESERVAS TÉCNICAS

AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2024, EL INCREMENTO NETO DE RESERVAS TÉCNICAS DE PENSIONES ASCENDIÓ A \$12,182, EL CUAL MOSTRÓ UN AUMENTO DEL 33% EN COMPARACIÓN AL AÑO ANTERIOR, ORIGINADO PRINCIPALMENTE POR UNA MAYOR COLOCACIÓN DE PRIMAS EMITIDAS Y UNA MAYOR INFLACIÓN.

COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS

AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2024, EL INCREMENTO NETO DE RESERVAS TÉCNICAS DE PENSIONES ASCENDIÓ A \$12,182, EL CUAL MOSTRÓ UN AUMENTO DEL 33% EN COMPARACIÓN AL AÑO ANTERIOR, ORIGINADO PRINCIPALMENTE POR UNA MAYOR COLOCACIÓN DE PRIMAS EMITIDAS Y UNA MAYOR INFLACIÓN.

COSTO DE SINIESTRALIDAD

AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2024, EL COSTO DE SINIESTRALIDAD ASCIENDE A \$6,420, EL CUAL MOSTRÓ UN INCREMENTO DEL 14% CONTRA EL AÑO ANTERIOR, DERIVADO PRINCIPALMENTE POR EL INCREMENTO EN EL NÚMERO DE PENSIONADOS PASANDO DE 79,005 A 87,601.

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2024**

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

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

PAGINA 2 / 3

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2024, EL TOTAL DE GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN DE GRUPO PROFUTURO ASCIENDEN A \$1,971, LOS CUALES PRESENTARON UN AUMENTO DE 18% EN 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 2024.

LAS INVERSIONES 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 2024, ASCIENDEN A \$120,029 CONTRA \$107,182 AL CIERRE DE DICIEMBRE 2023, MOSTRANDO UN AUMENTO DEL 12% DERIVADO DE LA COLOCACIÓN DE PRIMAS, ASÍ COMO POR LOS INTERESES Y VALUACIÓN GENERADOS DURANTE EL PERIODO POR EL PORTAFOLIO DE INVERSIONES PROVENIENTES DE LA COMPAÑÍA DE PENSIONES.

EL INCREMENTO DE PRESTAMO DE VALORES EN LA COMPAÑÍA DE PENSIONES SE DEBIÓ PRINCIPALMENTE A UN CAMBIO EN LA ESTRATEGIA EN 2024 CON EL OBJETIVO DE MAXIMIZAR LOS RENDIMIENTOS.

CARTERA DE CRÉDITO (NETO)

LA CARTERA DE CRÉDITO (NETO) AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2024 FUE DE \$4,189 CONTRA \$3,178 AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2023, MOSTRANDO UN INCREMENTO DEL 32%, ORIGINADO POR LA COLOCACIÓN DE NUEVOS PRÉSTAMOS POR PROFUTURO SOFOM Y POR LA COMPAÑÍA DE PENSIONES.

INVERSIONES PERMANENTES

LAS INVERSIONES PERMANENTES AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2024 ASCENDIERON A \$5,445 CONTRA \$4,798 AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2023, 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 A \$1,259,499 AL CIERRE DE DICIEMBRE 2024 CONTRA \$1,060,684 AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2023.

RESERVAS TÉCNICAS

LAS RESERVAS TÉCNICAS, ASCENDIERON AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2024 A \$118,650 CONTRA \$106,561 AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2023, MOSTRANDO UN INCREMENTO DEL 11%, PRINCIPALMENTE DERIVADO POR LA COLOCACIÓN DE PRIMAS DURANTE EL PERIODO Y POR EL RECONOCIMIENTO DE EFECTOS INFLACIONARIOS EN LA VALUACIÓN DE RESERVAS PROVENIENTES DE LA COMPAÑÍA DE PENSIONES.

CAPITAL CONTABLE

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2024**

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

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

PAGINA **3 / 3**

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

EL CAPITAL CONTABLE AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2024 ES DE \$13,077 CONTRA \$11,726 AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2023, MOSTRANDO UN INCREMENTO DEL 12% DERIVADO DE LAS UTILIDADES GENERADAS Y COMPENSADO CON EL PAGO DE DIVIDENDOS DURANTE EL EJERCICIO 2024.

OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS

AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2024, PROFUTURO AFORE ADMINISTRA Y OPERA ACCIONES DE LAS SIEFORES POR CUENTA DE LOS TRABAJADORES CONFORME A LA LEY DEL SAR LOS RECURSOS ADMINISTRADOS DE AFILIADOS AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2024 ASCIENDEN A \$1,259,499 CONTRA \$1,060,684 AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2023, MOSTRANDO UN INCREMENTO DEL 19%, PRINCIPALMENTE DERIVADO DE LA CAPTACIÓN DE FONDOS PARA EL RETIRO DE AFILIADOS DURANTE EL PERIODO, 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 2024 FUERON DE \$39.

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 2024 POR \$739, B) SCOTIABANK POR \$100, CON UN SALDO DISPUESTO AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2024 POR \$59, C) BBVA POR \$2,650, CON UN SALDO DISPUESTO AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2024 POR \$976, D) BANCO DEL BAJIO POR \$200, CON UN SALDO DISPUESTO AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2024 POR \$130, Y E) SANTANDER POR \$650, CON UN SALDO DISPUESTO AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2024 POR \$208. LOS MONTOS DISPUESTOS INCLUYEN PRINCIPAL E INTERESES DEVENGADOS AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2024 Y LOS VENCIMIENTOS DE LAS LÍNEAS DE CRÉDITO FLUCTUAN ENTRE 2024 Y 2029.

AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2024, GRUPO PROFUTURO A TRAVÉS DE SU SUBSIDIARIA, PROFUTURO SOFOM, TIENE UN SALDO TOTAL DE PRÉSTAMOS BANCARIOS Y OTROS ORGANISMOS DE \$2,112, EL CUÁL MOSTRÓ UN INCREMENTO DEL 30% 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: 2024

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 1 / 7

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

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 2024:

EL RESULTADO NETO DE GRUPO PROFUTURO SE INTEGRA DE LA SIGUIENTE FORMA:
MILLONES DE PESOS:

TENEDORA Y SUBSIDIARIAS	2024	% DE PARTICIPACIÓN EN LOS RESULTADOS
Profuturo Afore	\$1,958	58%
Profuturo Pensiones	\$965	29%
Profuturo SOFOM	\$146	4%
Grupo Profuturo (Tenedora)	\$310	9%
Resultado Neto	\$3,379	100%

CONTROL INTERNO

GRUPO PROFUTURO MANTIENE UN MARCO DE CONTROL QUE LE PERMITE DAR SEGURIDAD 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 DE ESTE 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 SIGNIFICATIVA, COMO, POR EJEMPLO, TABLAS DE MORTALIDAD, INVALIDEZ Y MUERTE E HIPÓTESIS EMITIDAS POR LA CNSF.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA **2 / 7**

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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.

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 2024.

BASES CONTABLES PARA LA PREPARACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA **3 / 7**

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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.

TIPO DE CAMBIO DEL DÓLAR AMERICANO UTILIZADO AL CIERRE DEL EJERCICIO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024, EL TIPO DE CAMBIO DEL DÓLAR AMERICANO UTILIZADO PARA "GRUPO PROFUTURO" ES EL TIPO DE CAMBIO PARA SOLVENTAR OBLIGACIONES EL CÚAL ES DE \$20.2683 PESOS, DEBIDO A TEMAS REGULATORIOS EN LA LÍNEA DE NEGOCIO "AFORE PROFUTURO" SE UTILIZA EL TIPO DE CAMBIO AL CIERRE DE JORNADA EL CUAL ES DE \$20.8829

VALOR DE LA UDI UTILIZADA AL CIERRE DEL EJERCICIO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024, EL VALOR DE LA UDIS ASCIENDE A \$8.3409 PESOS

TRANSFERENCIA AL FONDO DE PENSIONES DEL BIENESTAR

DURANTE EL MES DE JUNIO 2024 SE REALIZO LA TRANSFERENCIA AL FONDO DE PENSIONES DEL BIENESTAR POR 2,329 MILLONES DE PESOS, DICHOS RECURSOS FUERON TOMADOS DE LAS SUBCUENTAS DE RETIRO, CESANTÍA EN EDAD AVANZADA Y VEJEZ, CUOTA SOCIAL Y VIVIENDA, SEGURO DE RETIRO

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2024**

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 4 / 7

CONSOLIDADO

Impresión Final

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Y VIVIENDA 92 ACUMULADOS EN LA CUENTA INDIVIDUAL DURANTE EL RÉGIMEN PENSIONARIO DE LA LEY DEL SEGURO SOCIAL 73, ASÍ COMO AQUELLOS CORRESPONDIENTES A LA SUBCUENTA DE AHORRO PARA EL REGISTRO Y A LA SUBCUENTA DE VIVIENDA A QUE SE REFIERE LA LEY DEL ISSSTE VIGENTE HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2007, Y AHORRO SOLIDARIO, DE LAS CUENTAS INDIVIDUALES CUYOS TITULARES NO HUBIERAN RECIBIDO UNA APORTACIÓN OBLIGATORIA EN LOS ÚLTIMOS 6 BIMESTRES (CUENTAS INACTIVAS) Y SE ENCUENTREN EN LOS SIGUIENTES SUPUESTOS:

LAS CUENTAS INDIVIDUALES CUYOS TITULARES HAYAN COTIZADO AL INSTITUTO MEXICANO DEL SEGURO SOCIAL Y TENGAN 70 AÑOS CUMPLIDOS O MÁS DE EDAD A LA FECHA DE CORTE (21 DE JUNIO DE 2024).

LAS CUENTAS INDIVIDUALES CUYOS TITULARES HAYAN COTIZADO AL INSTITUTO DE SEGURIDAD Y SERVICIOS SOCIALES DE LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL ESTADO Y TENGAN 75 AÑOS CUMPLIDOS O MÁS DE EDAD A LA FECHA DE CORTE (21 DE JUNIO DE 2024).

TRATÁNDOSE DE TRABAJADORES QUE HAYAN COTIZADO EN AMBOS INSTITUTOS (MIXTOS), SE CONSIDERARÁN COMO PROCEDENTES SOLO SI EXISTE EL CUMPLIMIENTO DE CRITERIO DE INACTIVIDAD EN AMBOS RÉGIMENES.

QUE AL DÍA 31 DE MAYO DE 2024, NO SE ENCUENTREN CON ALGÚN ATRIBUTO EN LA CUENTA INDIVIDUAL QUE NO PERMITA SU CONVIVENCIA CON EL PROCEDIMIENTO DE LA TRANSFERENCIA AL FONDO DE PENSIONES PARA EL BIENESTAR (TRÁMITE JUDICIAL, RETIROS, PENSIÓN GARANTIZADA, SEPARACIÓN, UNIFICACIÓN DE CUENTAS).

DE AQUELLAS CUENTAS IDENTIFICADAS CON LOS CRITERIOS Y DE LAS QUE NO SE IDENTIFIQUEN
SALDOS, NO DEBERÁN SER CONSIDERADAS EN EL EJERCICIO DE TRANSFERENCIA AL FONDO DE
PENSIONES PARA EL BIENESTAR.

SE TRATE DE RECURSOS DE TRABAJADORES A QUE SE REFIERE EL ARTÍCULO DÉCIMO TRANSITORIO DEL DECRETO POR EL QUE SE EXPIDIÓ LA LEY DEL INSTITUTO DE SEGURIDAD Y SERVICIOS SOCIALES DE LOS TRABAJADORES DEL ESTADO Y QUE NO HAYAN TENIDO MOVIMIENTO DURANTE EL PERÍODO SEÑALADO.

POSTERIOR A ESTE HECHO SE HA IDENTIFICADO UNA DIMINUCIÓN A LA SALIDA DEL VALOR DEL FONDO EN EL RUBRO DE TRASPASO AL FONDO DEL BIENESTAR ESO DERIVADO DEL PROCESO DE DEVOLUCIÓN DE RECURSOS DEL FONDO DE PENSIONES PARA EL BIENESTAR, DICHA DISMINUCIÓN ES POR 33 MILLONES DE PESOS.

EVENTOS POSTERIORES

PORCENTAJE DE COMISIÓN POR ADMINISTRACIÓN DE SIEFORES APLICABLE EN EL EJERCICIO 2025.

EL 27 DE NOVIEMBRE DEL 2024 LA CONSAR AUTORIZÓ A PROFUTURO AFORE EL COBRO DE UNA COMISIÓN DEL 0.55% 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 2025.

ANEXO 1

(Cifras en pesos)

Anexo - Desglose de créditosMoneda nacional [miembro]Moneda nacional [miembro]Moneda
nacional [miembro]Moneda nacional [miembro]Moneda nacional [miembro]Moneda nacional
[miembro]Moneda extranjera [miembro]Moneda extranjera [miembro]Moneda extranjera
[miembro]Moneda extranjera [miembro]Moneda extranjera [miembro]Moneda extranjera

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2024**

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **5 / 7**

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

[miembro]
 Acumulado Actual
 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]
 Tipo de Crédito / Institución 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]
 Desglose de créditos [partidas]
 Bancarios [sinopsis]
 Scotiabank No \$- \$58,416,296 \$- \$- \$- \$-
 Noabr-2023 oct-2025 12.80% \$58,416,296
 BBVA \$- \$150,000,000 \$- \$- \$- \$825,861,728
 Nojul-2022 jul-2025 11.60% \$150,000,000
 Nojul-2024 jul-2029 11.11% \$656,990,241
 Nosep-2024 ago-2029 11.60% \$72,715,957
 Nosep-2024 sep-2029 11.60% \$96,155,530
 Banco del Bajío \$- \$- \$- \$- \$130,375,563
 Nomar-2023 mar-2028 13.00% \$130,375,563
 Santander \$- \$- \$- \$- \$207,820,665
 Nojul-2024 jul-2029 14.21% \$101,456,259
 Nooct-2024 oct-2029 10.52% \$106,364,406
 TOTAL \$- \$208,416,296 \$- \$- \$130,375,563 \$1,033,682,393
 Con garantía (bancarios)

TOTAL
 Banca comercial

TOTAL
 Otros bancarios
 SOLVIMAS (antes VALMEX) \$- \$49,540,650 \$252,759,047 \$245,791,472 \$- \$191,158,146
 6Noabr-2020 abr-2025 8.605% \$14,235,730
 7Nojul-2020 jul-2025 6.094% \$7,192,195
 8Nosep-2020 sep-2025 7.217% \$16,205,174
 9Nonov-2020 nov-2025 7.244% \$8,471,698
 10Nodic-2020 dic-2025 6.950% \$3,435,852
 11Noene-2021 ene-2026 6.950% \$2,473,962
 12Nofeb-2021 feb-2026 7.560% \$2,687,079
 13Nomar-2021 mar-2026 8.295% \$47,957,667
 14Noabr-2021 abr-2026 8.175% \$5,242,404
 15Nomay-2021 may-2026 8.410% \$3,277,712
 16Nojun-2021 jun-2026 8.410% \$3,458,885
 17Nooct-2021 oct-2026 9.875% \$7,661,339
 18Nojun-2022 jun-2027 11.321% \$208,527,087
 19Nojun-2022 jun-2027 11.643% \$37,264,385
 20Nodic-2022 dic-2026 11.720% \$180,000,000
 21Noene-2024 ene-2029 11.994% \$37,795,036
 22Nofeb-2024 feb-2029 12.019% \$55,869,207
 23Nomar-2024 mar-2029 12.080% \$97,493,903
 TOTAL \$- \$49,540,650 \$252,759,047 \$245,791,472 \$- \$191,158,146
 Total bancarios \$- \$257,956,946 \$252,759,047 \$245,791,472 \$130,375,563 \$1,224,840,539
 Institución Extranjera (Si/No) Fecha de firma/contrato Fecha de vencimiento Tasa de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: GPROFUT

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2024

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 6 / 7

CONSOLIDADO

Impresión Final

INFORMACIÓN DICTAMINADA

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 PROFUTURONo \$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
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 sin costo [sinopsis]
Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: GPROFUT

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2024

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 7 / 7

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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: **2024**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

Impresión Final

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Clave de cotización: GPROFUT
Fecha: 25 de Febrero de 2025
Razón social: Grupo Profuturo, S.A.B. de C.V.
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

Tipo de derivado, valor o contrato:	N/A
Fines de cobertura u otros fines, tales como negociación:	N/A
Monto nacional / Valor nominal:	N/A
Valor del activo subyacente / Variable de referencia	
Trimestre actual:	N/A
Trimestre anterior:	N/A
Valor razonable	
Trimestre actual:	N/A
Trimestre anterior:	N/A
Monto de vencimiento por año:	N/A
Colateral / Líneas de crédito / Valores dados de garantía	N/A

Al 31 de diciembre de 2024 no se tienen contratos de derivados abiertos.

	Institución Extranjera (Sí/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]					
Tipo de Crédito / Institución					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]
Desglose de créditos [partidas]																
Bancarios [sinopsis]																
Scotiabank	No				\$ -	\$ 58,416,296	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -						
	No	abr-2023	oct-2025	12.80%		\$ 58,416,296										
BBVA					\$ -	\$ 150,000,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 825,861,728						
	No	jul-2022	jul-2025	11.60%		\$ 150,000,000										
	No	jul-2024	jul-2029	11.11%						\$ 656,990,241						
	No	sep-2024	ago-2029	11.60%						\$ 72,715,957						
	No	sep-2024	sep-2029	11.60%						\$ 96,155,530						
Banco del Bajío					\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 130,375,563							
	No	mar-2023	mar-2028	13.00%					\$ 130,375,563							
Santander					\$ -		\$ -	\$ -	\$ -	\$ 207,820,665						
	No	jul-2024	jul-2029	14.21%						\$ 101,456,259						
	No	oct-2024	oct-2029	10.52%						\$ 106,364,406						
TOTAL					\$ -	\$ 208,416,296	\$ -	\$ -	\$ 130,375,563	\$ 1,033,682,393						
Con garantía (bancarios)																

TOTAL																
Banca comercial																

TOTAL																
Otros bancarios																
SOLVIMAS (antes VALMEX)					\$ -	\$ 49,540,650	\$ 252,759,047	\$ 245,791,472	\$ -	\$ 191,158,146						
6	No	abr-2020	abr-2025	8.605%		\$ 14,235,730										
7	No	jul-2020	jul-2025	6.094%		\$ 7,192,195										
8	No	sep-2020	sep-2025	7.217%		\$ 16,205,174										
9	No	nov-2020	nov-2025	7.244%		\$ 8,471,698										
10	No	dic-2020	dic-2025	6.950%		\$ 3,435,852										
11	No	ene-2021	ene-2026	6.950%			\$ 2,473,962									
12	No	feb-2021	feb-2026	7.560%			\$ 2,687,079									
13	No	mar-2021	mar-2026	8.295%			\$ 47,957,667									
14	No	abr-2021	abr-2026	8.175%			\$ 5,242,404									
15	No	may-2021	may-2026	8.410%			\$ 3,277,712									
16	No	jun-2021	jun-2026	8.410%			\$ 3,458,885									
17	No	oct-2021	oct-2026	9.875%			\$ 7,661,339									
18	No	jun-2022	jun-2027	11.321%				\$ 208,527,087								
19	No	jun-2022	jun-2027	11.643%				\$ 37,264,385								
20	No	dic-2022	dic-2026	11.720%			\$ 180,000,000									
21	No	ene-2024	ene-2029	11.994%						\$ 37,795,036						
22	No	feb-2024	feb-2029	12.019%						\$ 55,869,207						
23	No	mar-2024	mar-2029	12.080%						\$ 97,493,903						
TOTAL					\$ -	\$ 49,540,650	\$ 252,759,047	\$ 245,791,472	\$ -	\$ 191,158,146						
Total bancarios					\$ -	\$ 257,956,946	\$ 252,759,047	\$ 245,791,472	\$ 130,375,563	\$ 1,224,840,539						

	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]
Bursátiles y colocaciones privadas [sinopsis]																
Bursátiles listadas en bolsa (quiroygrafarios)																
EMISIÓN BURSÁTIL GRUPO		No														
		No	oct-2020	oct-2027	6.980%											
TOTAL																
Bursátiles listadas en bolsa (con garantía)																

TOTAL																
Colocaciones privadas (quiroygrafarios)																

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/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 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/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Denominación [eje]												
					Moneda nacional [miembro]						Moneda extranjera [miembro]						

[illegible]