

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2022**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
100000000000			Activo	113,748,119,973	0
100200001001			Efectivo y equivalentes de efectivo	3,188,401,771	0
100400001001			Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	0
100600001001			Inversiones en instrumentos financieros	98,086,499,689	0
	100600102001		Instrumentos financieros negociables	4,038,634,743	0
	100600102002		Instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
	130600102003		Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	94,047,864,946	0
		100600303009	Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	94,047,864,946	0
		100600303010	Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	0
100800001001			Deudores por reporte	39,779,285	0
101000001001			Préstamo de valores	0	0
101200001001			Instrumentos financieros derivados	0	0
	101200102001		Con fines de negociación	0	0
	101200102002		Con fines de cobertura	0	0
101400001001			Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	0	0
101600104001			Cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 1	1,864,754,971	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	1,864,754,971	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	14,991,554	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	14,991,554	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	30,396,884	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	30,396,884	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: 04 AÑO: 2022

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
		101601206052	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101601206053	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101601206054	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101600103001		Cartera de crédito	1,910,143,409	0
	101600103002		Partidas diferidas	0	0
	101600103003		Estimación preventiva para riesgos crediticios	-18,903,921	0
101600102001			Cartera de crédito (neto)	1,891,239,488	0
	101600203004		Cartera de crédito de instituciones de seguros y fianzas	808,625,138	0
	101600203005		Partidas diferidas	0	0
	101600203006		Estimación preventiva para riesgos crediticios de seguros y fianzas	-36,772,030	0
101600102002			Cartera de crédito de instituciones de seguros y fianzas (neto)	771,853,108	0
101600102003			Derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
101600001001			Total de cartera de crédito (neto)	2,663,092,596	0
101800001001			Activos virtuales	0	0
102000001001			Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
102200001001			Deudores de aseguradoras y afianzadoras	69,734,042	0
102400001001			Importes recuperables por reaseguro y reafianzamiento (neto)	0	0
132600001001			Otras cuentas por cobrar (neto)	88,748,120	0
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	544,639,471	0
133800001001			Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	320,728,697	0
134000001001			Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	342,819,548	0
104200001001			Inversiones permanentes	4,250,288,317	0
104400001001			Activo por impuestos a la utilidad diferidos	164,486,816	0
134600001001			Activos intangibles (neto)	1,687,069,738	0
134800001001			Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	0	0
105000001001			Crédito mercantil	2,301,831,883	0
200000000000			Pasivo	102,754,664,884	0
200200001001			Captación	2,537,808,333	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	2,537,808,333	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	1,411,490,817	0
	200600102001		De exigibilidad inmediata	0	0
	200600102002		De corto plazo	0	0
	200600102003		De largo plazo	1,411,490,817	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	97,457,875,426	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: **04** AÑO: **2022**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

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	360,209,732	0
203000001001			Otras cuentas por pagar	512,066,696	0
	203000102001		Proveedores	0	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	109,013,379	0
	203000102006		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	403,053,317	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	57,451,797	0
204200001001			Pasivo por beneficios a los empleados	417,762,083	0
204400001001			Créditos diferidos y cobros anticipados	0	0
400000000000			Capital contable	10,993,455,089	0
440200001001			Participación controladora	10,993,455,089	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	9,326,060,150	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	1,889,886,774	0
	400200203015		Otros resultados integrales	13,411,044	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	13,411,044	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: **04** AÑO: **2022**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	400200203016		Participación en ORI de otras entidades	0	0
	400200203017		Incremento por actualización de la participación en ORI de otras entidades	0	0
440400001001			Participación no controladora	0	0
	440400102001		Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	0	0
	440400102002		Otra participación no controladora	0	0
	440400102003		Otros resultados integrales correspondientes a la participación no controladora	0	0
700000000000			CUENTAS DE ORDEN	0	0
700200001001			Operaciones por cuenta de terceros	1,165,640,216,464	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	890,695,219,738	0
	700200102006		Otras cuentas de registro	274,944,996,726	0
700400001001			Operaciones por cuenta propia	4,240,070,463	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: **04** AÑO: **2022**

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

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

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	4,240,070,463	0
	700400102019		Otras cuentas de registro	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04**

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 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
500200101001	Ingresos por intereses	10,446,580,772	0
600400101002	Gastos por intereses	309,300,047	0
500600101003	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
330000000001	Margen financiero	10,137,280,725	0
601000201005	Estimación preventiva para riesgos crediticios	11,870,819	0
330000000002	Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	10,125,409,906	0
501200301006	Comisiones y tarifas cobradas	5,039,005,424	0
601400301007	Comisiones y tarifas pagadas	18,111,157	0
501600301008	Ingresos por primas (neto)	9,964,700,289	0
601800301009	Incremento neto de reservas técnicas	14,106,185,995	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	4,846,781,697	0
502400301012	Resultado por intermediación	533,677,729	0
602600301013	Costos de operación de las AFORES	2,609,778,823	0
502800301014	Otros ingresos (egresos) de la operación	-8,715,645	0
603000301015	Gastos de administración y promoción	1,344,663,893	0
330000000003	Resultado de la operación	2,728,556,138	0
503200401016	Participación en el resultado neto de otras entidades	-195,631,693	0
330000000004	Resultado antes de impuestos a la utilidad	2,532,924,445	0
603400501017	Impuestos a la utilidad	643,037,671	0
330000000005	RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	1,889,886,774	0
503600601018	Operaciones discontinuadas	0	0
330000000006	Resultado neto	1,889,886,774	0
503800701019	Otros resultados integrales	1,638,194	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	1,638,194	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	1,891,524,968	0
544200601021	Resultado neto atribuible a	1,889,886,774	0
544202102186	Participación controladora	1,889,886,774	0
544202102187	Participación no controladora	0	0
544400701022	Resultado integral atribuible a	1,891,524,968	0
544402202188	Participación controladora	1,891,524,968	0
544402202189	Participación no controladora	0	0
330000000008	UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA	7	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2022**

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

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE GRUPOS
FINANCIEROS O SOCIEDAD
CONTROLADORA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL IMPORTE	AÑO ANTERIOR IMPORTE
		Actividades de operación		
851000102001		Resultado antes de impuestos a la utilidad	2,532,924,445	0
851000102002		Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	1,106,711,164	0
	851000203001	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	181,926,388	0
	851000203002	Amortizaciones de activo intangibles	447,772,397	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	440,960,065	0
	851000203005	Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	36,052,314	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	275,136,263	0
	851000303001	Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	98,212,652	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	176,923,611	0
851000102004		Cambios en partidas de operación	-1,890,724,654	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)	-22,069,843,835	0
	851000403004	Cambio en deudores por reporto	88,605,089	0
	851000403005	Cambio en préstamo de valores (activo)	8,123,083,540	0
	851000403006	Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	0	0
	851000403007	Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	-731,742,067	0
	851000403008	Cambio en Derechos de Cobro Adquiridos (Neto)	0	0
	851000403009	Cambio en deudores de aseguradoras y afianzadoras	152,289,443	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	0	0
	851000403014	Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	-214,976,710	0
	851000403015	Cambio en Bienes Adjudicados (Neto)	0	0
	851000403016	Cambio en captación	0	0
	851000403017	Cambio en reservas técnicas	14,010,617,968	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	-164,617,741	0
	851000403026	Cambio en otras cuentas por pagar	8,997,049	0
	851000403027	Cambios en otras provisiones	0	0
	851000403028	Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	0
	851000403029	Pagos de impuestos a la utilidad	-1,093,137,390	0
85100001001		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	2,024,047,218	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	-62,511,558	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	439,925,552	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: **2022**

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

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE GRUPOS
FINANCIEROS O SOCIEDAD
CONTROLADORA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
	851000202012	Pagos por adquisición de activos intangibles	-431,395,988	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	-74,899,766	0
851000001002		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-128,881,760	0
		ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
	851000302001	Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos	498,152,211	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	-34,163,785	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	-176,438,889	0
851000001003		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-2,315,121,148	0
851000000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	-419,955,690	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	3,188,401,771	0

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: **2022**

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

CONSOLIDADO

Impresión Final

Concepto	Capital contribuido				Capital Otorgado										Total participación de la controladora	Participación no controladora	Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de Instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de Instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remediación de beneficios definidos a los empleados	Remediación por resultado de la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	Efecto Acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI de otras entidades			
Inicio al inicio del periodo	1,653,983,895	0	0	0	330,796,779	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	1,889,886,774	0	0	0	0	0	0	0	1,889,886,774	0	0	1,889,886,774
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	1,638,194	0	0	0	0	1,638,194	0	0	1,638,194
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	1,889,886,774	0	0	0	1,638,194	0	0	0	1,891,524,968	0	0	1,891,524,968
Inicio al final del periodo	1,653,983,895	0	0	0	330,796,779	8,995,263,371	0	0	0	13,411,044	0	0	0	10,993,455,089	0	0	10,993,455,089

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** 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

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS, EXCEPTO CUANDO SE INDIQUE)

AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2022 GRUPO PROFUTURO LOGRÓ UNA UTILIDAD NETA DE \$1,890.

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

INGRESOS POR INTERESES

LOS INGRESOS POR INTERESES CERRARON A DICIEMBRE 2022 EN \$10,447, 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 DICIEMBRE 2022, LAS PRIMAS NETAS SON DE \$9,965 POR UN CRECIMIENTO EN EL VALOR DE MERCADO Y UNA PARTICIPACIÓN DEL 24.7% A DICIEMBRE 2022.

INCREMENTO NETO DE RESERVAS TÉCNICAS

AL CIERRE DE DICIEMBRE 2022 EL INCREMENTO NETO DE LAS RESERVAS TÉCNICAS ES DE \$14,106, DERIVADO DE LA COLOCACIÓN DE PRIMAS EMITIDAS.

COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS

AL CIERRE DE DICIEMBRE 2022, LAS COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS SON DE \$5,039, LAS CUALES PROVIENEN DE LA ADMINISTRACIÓN DEL FONDO DE LOS TRABAJADORES CUYO VALOR ASCIENDE A \$890,695.

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN

AL CIERRE DE DICIEMBRE 2022, LOS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN ASCIENDEN A \$1,345, LOS CUALES HAN VARIADO EN FUNCIÓN DEL CRECIMIENTO DEL NEGOCIO Y LA INFLACIÓN.

A CONTINUACIÓN, SE PRESENTAN LOS PRINCIPALES CONCEPTOS EN EL BALANCE GENERAL AL CIERRE DEL CUARTO 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 DICIEMBRE DE 2022 EN \$98,126, 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: **04** 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

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

CARTERA DE CRÉDITO (NETO)

LA CARTERA DE CRÉDITO (NETO) A DICIEMBRE 2022 ES DE \$2,663, OBEDECE A LA COLOCACIÓN DE NUEVOS PRÉSTAMOS PARA LOS PENSIONADOS DEL IMSS Y PARA LOS PENSIONADOS DE PROFUTURO.

INVERSIONES PERMANENTES

LAS INVERSIONES PERMANENTES A DICIEMBRE DE 2022 SON DE \$4,250, PRINCIPALMENTE POR EL CRECIMIENTO DEL VALOR DEL FONDO DE LOS TRABAJADORES.

RESERVAS TÉCNICAS

A DICIEMBRE DE 2022 LAS RESERVAS TÉCNICAS SON DE \$97,458, ESTO SE ORIGINA POR LA COLOCACIÓN DE PRIMAS, MAS EL RECONOCIMIENTO DE INFLACIÓN EN LA VALUACIÓN DE RESERVAS.

CAPITAL CONTABLE

EL CAPITAL CONTABLE A DICIEMBRE DE 2022 ES DE \$10,993, CUYOS MOVIMIENTOS CORRESPONDEN AL PAGO DE DIVIDENDOS Y A LAS UTILIDADES GENERADAS.

OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS

AL CIERRE DE DICIEMBRE 2022 PROFUTURO AFORE ADMINISTRA Y OPERA ACCIONES DE SIEFORES POR CUENTA DE TRABAJADORES CONFORME A LA LEY DEL SAR POR UN IMPORTE DE \$890,695

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 CIEN PESOS CADA UNO, POR UN TOTAL DE \$2,500 MÁS INTERESES DEVENGADOS POR \$38, 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 BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

GRUPO PROFUTURO A TRAVÉS DE SU SUBSIDIARIA PROFUTURO PRÉSTAMOS, HA FIRMADO LAS SIGUIENTES LÍNEAS DE CRÉDITO: CON SOLVIMÁS (antes VALMEX) POR \$1,500, TENIENDO UN SALDO POR PAGAR AL CIERRE DE DICIEMBRE 2022 DE \$1,111, 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 POR PAGAR AL CIERRE DE DICIEMBRE 2022 DE \$50, UNA LÍNEA DE CRÉDITO CON BBVA POR \$150, CON SALDO INSOLUTO MÁS INTERESES DEVENGADOS AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2022 DE \$151 Y UNA LÍNEA DE CRÉDITO CON BANCO SABADELL POR \$100, CON UN SALDO POR PAGAR AL CIERRE DE DICIEMBRE 2022 POR \$99

A DICIEMBRE 2022 LA COMPAÑÍA TIENE UN SALDO TOTAL POR PAGAR DE \$1,411.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 6

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

CIFRAS RELEVANTES AL CIERRE DEL CUARTO TRIMESTRE DE 2022:

EL RESULTADO NETO DE GRUPO PROFUTURO POR EL EJERCICIO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022, SE COMPONE PRINCIPALMENTE DE LOS RESULTADOS DE SUS PRINCIPALES SUBSIDIARIAS: PROFUTURO AFORE Y PROFUTURO PENSIONES, MISMAS QUE GENERARON EL 47% Y 37% DE LAS UTILIDADES, RESPECTIVAMENTE.

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

MILLONES DE PESOS

TENEDORA Y SUBSIDIARIAS 2022

Profuturo Afore	885
Profuturo Pensiones	707
Profuturo Préstamos	73
Grupo Profuturo (Tenedora)	225
Resultado Neto	1,890

CONTROL INTERNO

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

ESTIMACIONES Y SUPUESTOS SIGNIFICATIVOS

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

RESERVAS TÉCNICAS

LAS RESERVAS TÉCNICAS QUE RECONOCE EL GRUPO SON DETERMINADAS DE CONFORMIDAD CON LA LISF Y LAS REGLAS QUE DE ÉSTA SE DESPRENDEN, CON BASE EN CÁLCULOS ACTUARIALES. DICHOS 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.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2022**

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 2 / 6

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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 4TO TRIMESTRE DE 2022.

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 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 6

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

SIMILARES EN EL MERCADO.

NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES

A PARTIR DEL 1 DE ENERO DE 2022, GRUPO PROFUTURO, PROFUTURO AFORE Y PROFUTURO PENSIONES, LLEVARON A CABO LA ADOPCIÓN DE NUEVOS CRITERIOS CONTABLES DADOS A CONOCER POR LA CNBV, CONSAR Y LA CNSF EN 2020 Y 2021, RESPECTIVAMENTE.

LAS NIF INCORPORADAS A LOS CRITERIOS CONTABLES ESTABLECIDOS EN LOS MARCOS NORMATIVOS CONTABLES APLICABLES A GRUPO PROFUTURO, PROFUTURO AFORE Y PROFUTURO PENSIONES, EMITIDOS POR LA CNBV, CONSAR Y LA CNSF, RESPECTIVAMENTE, FUERON LAS SIGUIENTES: NIF B-17, "DETERMINACIÓN DEL VALOR RAZONABLE", NIF C-2, "INVERSIÓN EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS", NIF C-3, "CUENTAS POR COBRAR", NIF C-9, "PROVISIONES, CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS", NIF C-10, "INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS Y RELACIONES DE COBERTURA", NIF C-16, "DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR COBRAR", NIF C-19, "INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR PAGAR", NIF C-20, "INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS", NIF D-5, "ARRENDAMIENTOS", NIF D-1, "INGRESOS POR CONTRATOS CON CLIENTES" Y NIF D-2, "COSTOS POR CONTRATOS CON CLIENTES".

DERIVADO DE LA ADOPCIÓN DE LOS CRITERIOS CONTABLES ANTES MENCIONADOS POR GRUPO PROFUTURO, PROFUTURO AFORE Y PENSIONES PROFUTURO, EL EFECTO PRINCIPAL EN LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS DEL GRUPO POR EL EJERCICIO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022, FUE EL RECONOCIMIENTO DE ACTIVOS POR DERECHOS DE USO Y LOS CORRESPONDIENTES PASIVOS POR ARRENDAMIENTO.

LA CNBV DISPUSO QUE LOS ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS ANUALES Y SUS NOTAS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y POR EL EJERCICIO TERMINADO EN ESA FECHA, NO DEBERÁN PRESENTARSE COMPARATIVOS CON LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y POR EL EJERCICIO TERMINADO EN ESA FECHA. DE CONFORMIDAD CON ESTA DISPOSICIÓN, GRUPO PROFUTURO NO HA PRESENTADO LOS CORRESPONDIENTES ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021.

EFFECTOS DE LA ADOPCIÓN DE LA NIF D-5, "ARRENDAMIENTOS"

LOS EFECTOS POR LA ADOPCIÓN INICIAL DE LA NIF D-5, "ARRENDAMIENTOS", AL 1 DE ENERO DE 2022, CONSISTIERON PRINCIPALMENTE EN EL RECONOCIMIENTO DE ACTIVOS POR DERECHOS DE USO Y PASIVOS POR ARRENDAMIENTO POR \$423 Y \$423, RESPECTIVAMENTE.

POR EL EJERCICIO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022, SE REGISTRÓ DEPRECIACIÓN DEL EJERCICIO CORRESPONDIENTE A LOS ACTIVOS POR DERECHOS DE USO POR \$126 E INTERESES A CARGO POR \$34 POR EL EJERCICIO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022, LOS PAGOS POR ARRENDAMIENTOS ASCENDIERON A \$142.

TIPO DE CAMBIO DEL DÓLAR AMERICANO UTILIZADO AL CIERRE DEL EJERCICIO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022, EL TIPO DE CAMBIO DEL DÓLAR AMERICANO ES DE \$19.5089 PESOS.

VALOR DE LA UDI UTILIZADA AL CIERRE DEL EJERCICIO

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 6

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022, EL VALOR DE LA UDIS ASCIENDE A \$7.65 PESOS

EVENTOS POSTERIORES

PORCENTAJE DE COMISIÓN POR ADMINISTRACIÓN DE FONDOS APLICABLE EN EL EJERCICIO 2022

EL 29 DE NOVIEMBRE Y EL 17 DE DICIEMBRE DEL 2022 LA CONSAR AUTORIZÓ A PROFUTURO AFORE EL COBRO DE UNA COMISIÓN DEL 0.57% ANUAL SOBRE EL VALOR DE LOS ACTIVOS QUE ADMINISTRE DE SIEFORES BÁSICAS Y ADICIONALES, APLICABLE A PARTIR DEL 1 DE ENERO Y HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023.

LA COMISIÓN DE LAS SIEFORES BÁSICAS PERMANECE SIN CAMBIOS CON RESPECTO AL EJERCICIO 2022 Y EN EL CASO DE LAS SIEFORES ADICIONALES, LA COMISIÓN SE REDUCE DEL 1.25% AL 0.57% PARA EL 2023.

ANEXO 1

(Cifras en pesos)

Anexo - Desglose de créditos 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]

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 Noabr-2021 jun-2024 9.87% \$50,397,542

Noabr-2021 jun-2024 9.87% \$50,397,542

BBVA No jul-2022 jul-2025 11.60% \$151,498,333

No jul-2022 jul-2025 11.60% \$151,498,333

Sabadell Nonov-2022 nov-2026 13.55% \$- \$98,838,036

Nonov-2022 nov-2026 13.55% \$98,838,036

TOTAL \$50,397,542 \$151,498,333 \$98,838,036

Con garantía (bancarios)

TOTAL

Banca comercial

TOTAL

Otros bancarios

SOLVIMAS (antes VALMEX) No \$24,188,527 \$127,989,335 \$211,496,168 \$169,672,584 \$577,410,293

1 No dic-2018 dic-2023 9.90% \$24,188,527

2 No jun-2019 jun-2024 9.82% \$19,244,825

3 No sep-2019 sep-2024 8.75% \$20,065,304

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GPROFUT**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2022**

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 5 / 6

CONSOLIDADO

Impresión Final

INFORMACIÓN DICTAMINADA

4Nonov-2019nov-20248.42% \$43,439,821
 5Nodic-2019dic-20248.54% \$45,239,385
 6Noabr-2020abr-20258.61% \$91,491,319
 7Nojul-2020jul-20256.09% \$29,973,505
 8Nosep-2020sep-20257.22% \$55,316,603
 9Nonov-2020nov-20257.24% \$25,091,848
 10Nodic-2020dic-20256.95% \$9,622,894
 11Noene-2021ene-20266.95% \$6,574,096
 12Nofeb-2021feb-20267.56% \$6,770,373
 13Nomar-2021mar-20268.30% \$114,951,147
 14Noabr-2021abr-20268.18% \$12,097,132
 15Nomay-2021may-20268.41% \$7,281,104
 16Nojun-2021jun-20268.41% \$7,434,386
 17Nooct-2021oct-20269.88% \$14,564,346
 18Nojun-2022jun-202711.32% \$337,302,252
 18Nojun-2022jun-202711.64% \$60,108,041
 20Nodic-2022dic-202611.72% \$180,000,000
 TOTAL \$24,188,527 \$127,989,335 \$211,496,168 \$169,672,584 \$577,410,293
 Total bancarios \$24,188,527 \$178,386,877 \$362,994,501 \$268,510,619 \$577,410,293
 Institución Extranjera (Si/No)Fecha de firma/contratoFecha de vencimientoTasa de interés y/o sobretasaDenominación [eje]
 Moneda nacional [miembro]Moneda extranjera [miembro]
 Intervalo de tiempo [eje]Intervalo de tiempo [eje]
 Año actual [miembro]Hasta 1 año [miembro]Hasta 2 años [miembro]Hasta 3 años [miembro]
 Hasta 4 años [miembro]Hasta 5 años o más [miembro]Año actual [miembro]Hasta 1 año [miembro]
 Hasta 2 años [miembro]Hasta 3 años [miembro]Hasta 4 años [miembro]Hasta 5 años o más [miembro]
 Bursátiles y colocaciones privadas [sinopsis]
 Bursátiles listadas en bolsa (quiropgrafarios)
 EMISIÓN BURSÁTIL GRUPO PROFUTURONooct-2020oct-20276.98% \$2,500,000,000
 Nooct-2020oct-20276.98% \$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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: GPROFUT

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2022

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 6 / 6

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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]
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/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: **04** AÑO: **2022**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Clave de cotización: GPROFUT
Fecha: 27 de ABRIL de 2023
Razón social: Grupo Profuturo, S.A.B. de C.V.
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

I. Información cualitativa y cuantitativa.

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

Al 31 de diciembre de 2022 no se tienen contratos de derivados abiertos.

ii. Descripción genérica sobre las técnicas de valuación.

Al 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2022 no se tienen contratos de derivados abiertos.

v. Información cuantitativa.

Al 31 de diciembre de 2022 no se tienen contratos de derivados abiertos.

II. Análisis de sensibilidad.

Al 31 de diciembre de 2022 no se tienen contratos de derivados abiertos.
