

Presentación de Resultados Financieros Corporación Actinver

3T 2023



Quién es Actinver?

Actinver

- Breve recapitulación

Actinver hoy

Grupo Financiero mexicano líder, con el propósito de generar bienestar a las personas y empresas mexicanas a través de asesoría en el manejo de sus inversiones para mantener y hacer crecer su patrimonio.

EXPERIENCIA

28 años

de experiencia consolidando una robusta plataforma de productos y servicios, con más de

+ 385 K clientes



TAMAÑO

Activos bajo administración y custodia 3T23:

+MX\$655 mmdp

Activos bajo administración en la Operadora de Fondos 3T23:

MX\$203 mmdp



PRESENCIA

+ 600

Asesores financieros y consultores

48

Centros Financieros

En 22 estados de la República



CRECIMIENTO

Utilidad Neta:

3T23:

MX\$137 mdp

U12M:

MX\$1,171 mdp

Crecimiento:

TACC '16- '22: 18%

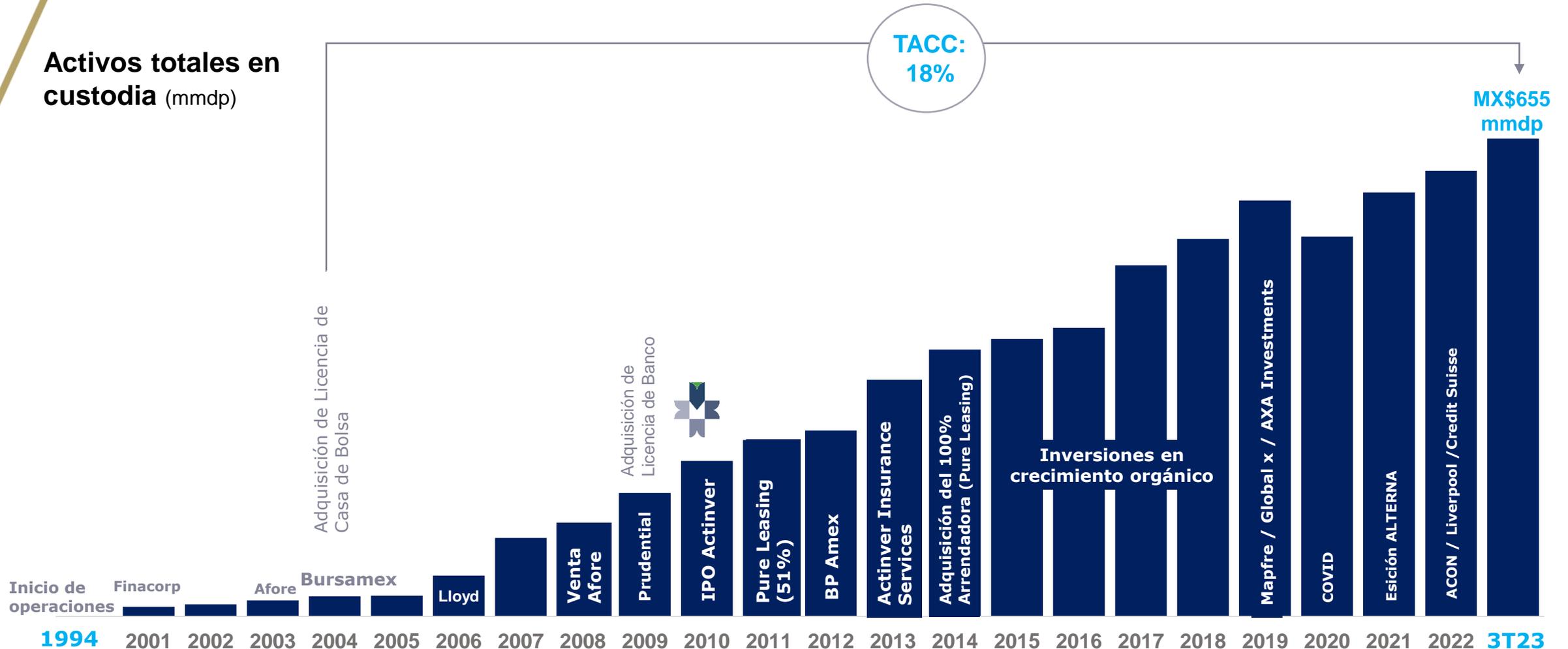


Actinver

Experiencia y exitoso crecimiento

Con 28 años de experiencia, en Actinver hemos logrado construir nuestra plataforma de servicios a través de un exitoso crecimiento orgánico e inorgánico, con un reciente enfoque en alianzas estratégicas.

Activos totales en custodia (mmdp)



Modelo de negocios

Estrategia orientada en atender de forma integral las necesidades del cliente, lo que nos ha permitido posicionarnos estratégicamente como líderes en cada Línea de Negocio.

BANCA PRIVADA Y WEALTH MANAGEMENT

Modelo de **Banca Privada & WM** basado en asesoría personalizada



Calificación **NPS**¹ por encima de mercado **68** vs 60 promedio servicios financieros



ACTINVER PATRIMONIAL Y DIGITAL

Actinver **Patrimonial: Asesoría** financiera personalizada con carteras modelo y consultores expertos.

Enfoque en captación digital y modelo híbrido de asesoría apalancado en herramientas digitales.

Canales digitales:



Bursanet
de Actinver

Rankia Mexico 2023: **Mejor Casa de Bolsa**

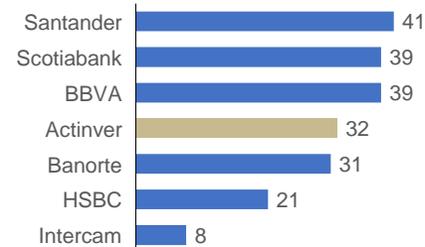


CORPORATIVA Y DE INVERSIÓN



DCM: 4to jugador del mercado en emisiones de deuda de largo plazo²

Mexico Domestic Bonds Septiembre 2023, Número de emisiones



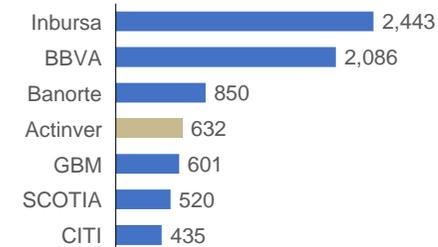
ECM & M&A participación activa en capital público y privado así como en estructurados

MERCADOS



4ta Casa de Bolsa en activos bajo custodia³

Activos en Custodia Julio 2023, mmdp



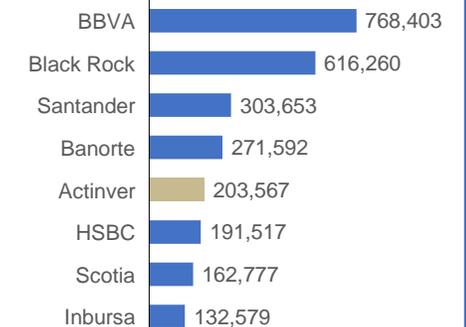
Renta Fija y Mercado de Dinero | Capitales | Derivados y Notas Estructuradas

ASSET MANAGEMENT



5ª gestora más grande del país.

Activos bajo administración Julio 2023, mmdp

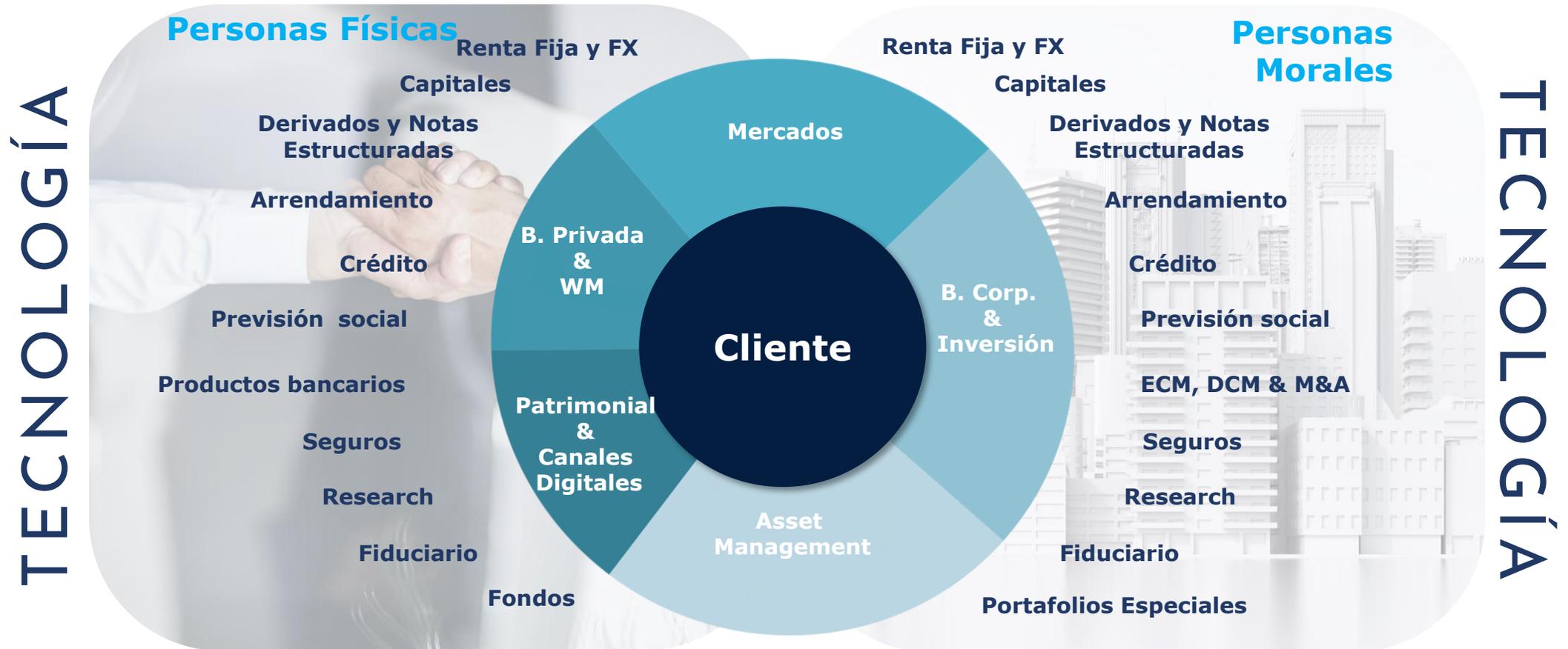


+ Portafolios Alpha y Mandatos Especiales

1. Net Promoter Score: indicador de experiencia del cliente
2. Bloomberg: League Tables Junio 2023 - Excluye colocaciones del mismo grupo financiero; 4. AMIB, Boletín Estadístico a Junio 2023.

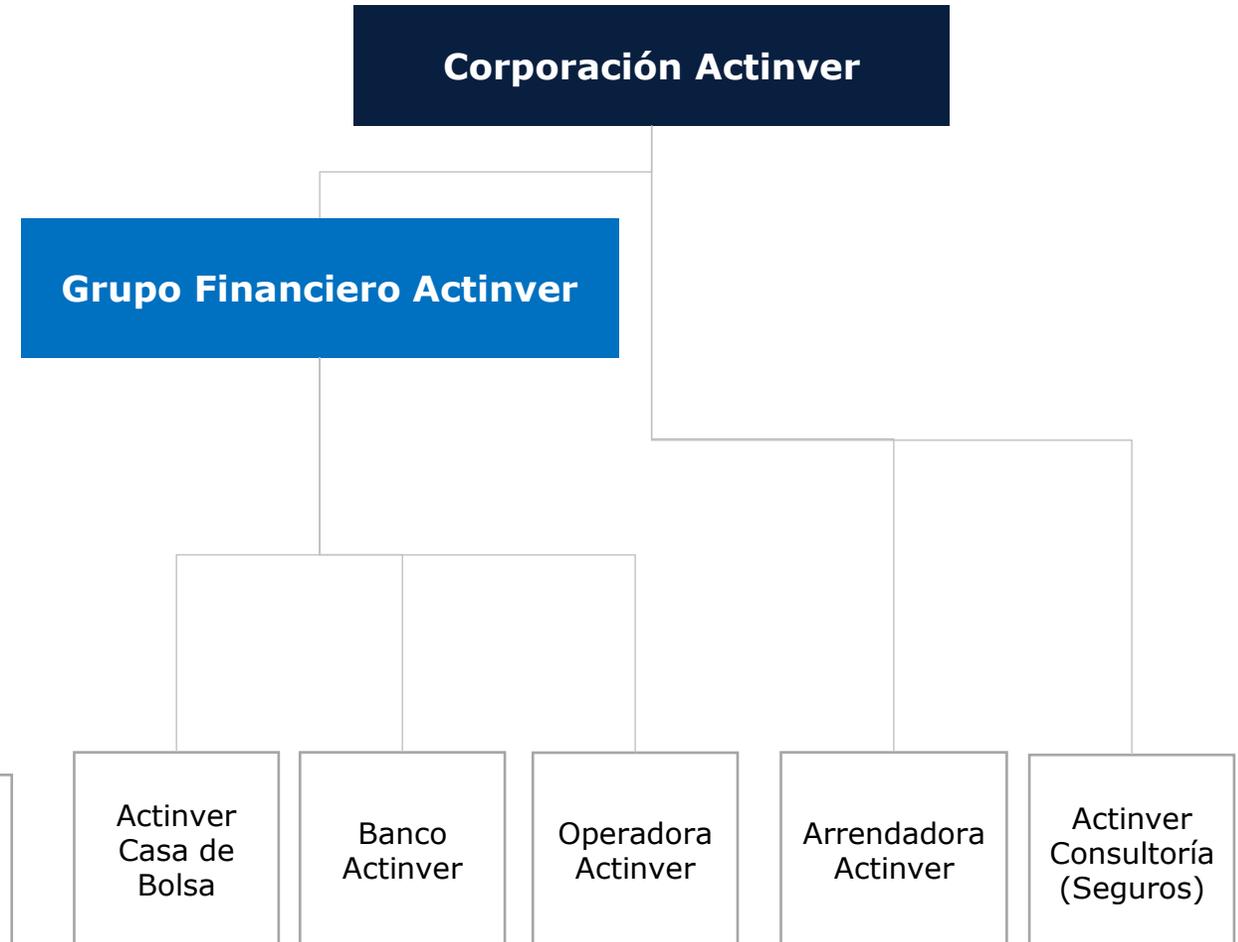
Plataforma de productos y servicios complementarios

Plataforma que nos permiten ofrecer a cada cliente soluciones integrales que le ayudan a lograr sus objetivos de largo plazo.



Gobierno corporativo

Toma de decisiones respaldada por la participación de miembros independientes con experiencias complementarias.



*. Comités en los que hay una mayoría de consejeros independientes.

En transformación hacia un nuevo modelo en manejo de inversiones

Transformación estratégica con enfoque en crecimiento acelerado con rentabilidad, ofreciendo una mejor experiencia de inversión.

VISIÓN

Mejor opción en asesoría en el manejo de inversiones.

ESTRATEGIA

Segmentación de clientes y transformación digital, estrategia diseñada para detonar escalabilidad rentable.

ENFOQUE

Satisfacción del cliente a través de asesores altamente calificados con productos diferenciados apoyados en herramientas digitales.

ALIANZAS

Alianzas estratégicas para acelerar crecimiento, tanto en el segmento de alto valor como en clientes digitales.

RENTABILIDAD

Eficiencia operativa como objetivo prioritario bajo prudencia en gestión del gasto.



Resultados Trimestrales

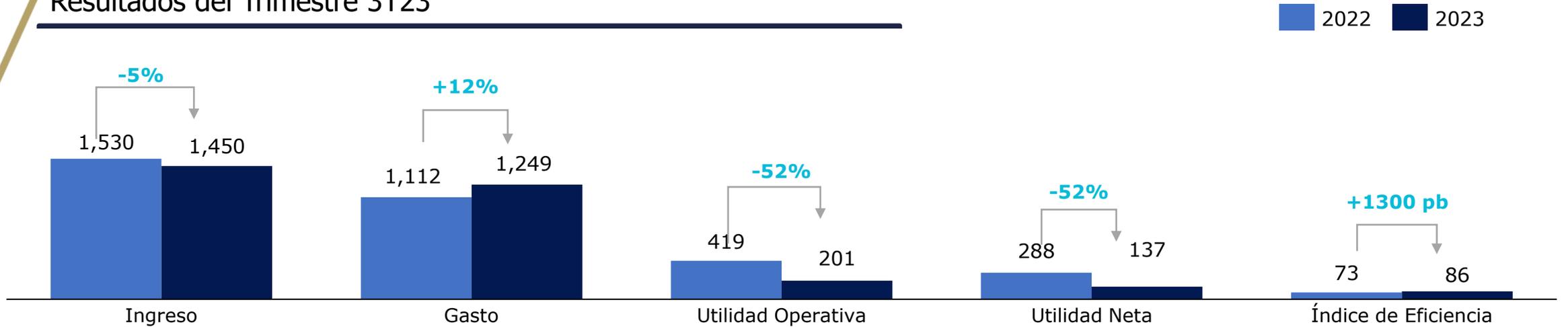
Tercer Trimestre 2023

Actinver

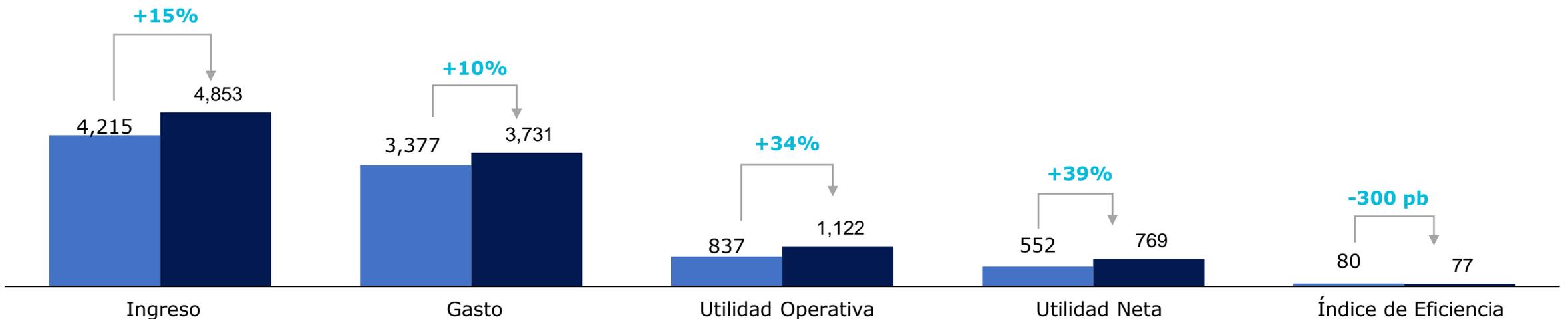
- Breve recapitulación

Resumen Resultados

Resultados del Trimestre 3T23



Resultados Acumulados al 3T23

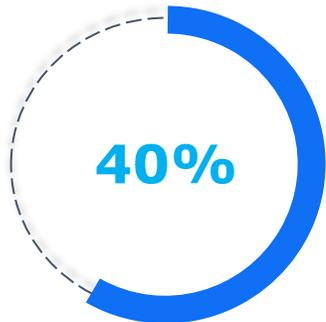


Sana diversificación en fuentes de ingreso

Diversificación de ingresos y estrategia de venta cruzada en cada línea de negocios



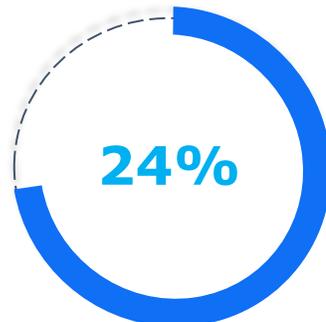
**ADMINISTRACIÓN Y
DISTRIBUCIÓN DE
FONDOS**



Comisiones



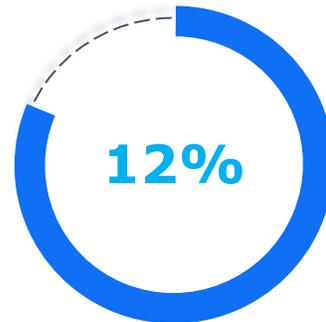
**MESA DE DINERO Y
DERIVADOS**



Intereses



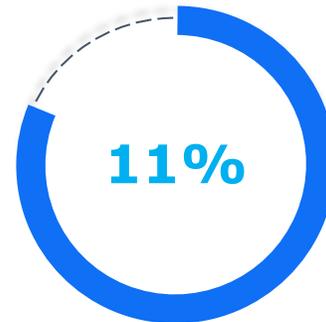
**CAMBIOS Y
CAPITALES**



Comisiones e Intermediación



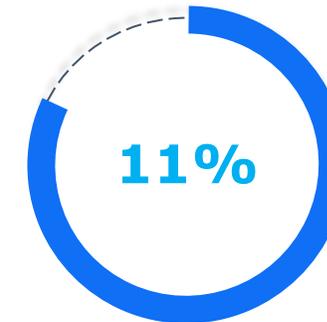
**CREDITO Y
ARRENDAMIENTO**



Comisiones e Intereses netos de reservas



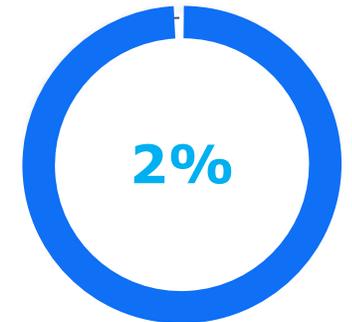
**FIDUCIARIO Y
BANCA DE INVERSIÓN**



Comisiones



**COMISIONES DE
CLIENTES Y OTROS**

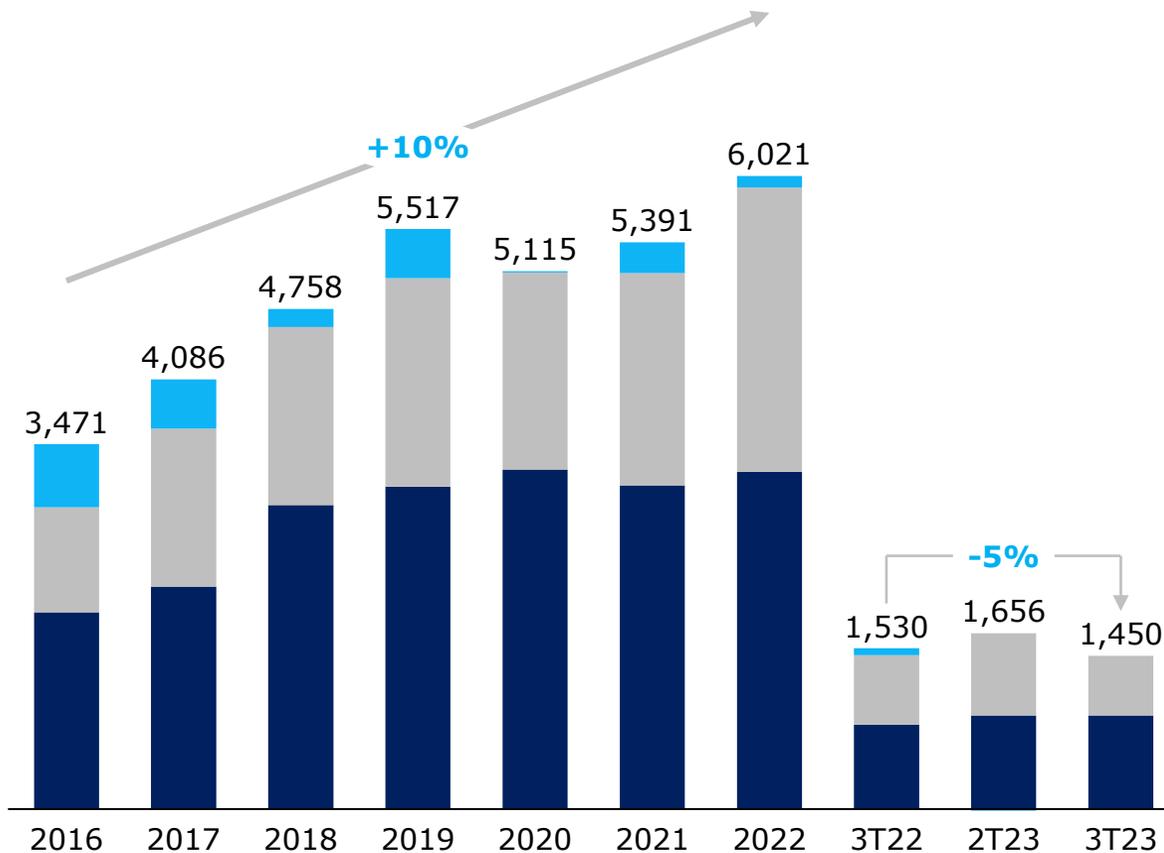


Comisiones
Otros ingresos / gastos de la operación netos de intereses de deuda

Ingresos Operativos 3T23

Los resultados impulsados principalmente por movimiento de tasas.

Ingresos Operativos (mdp)



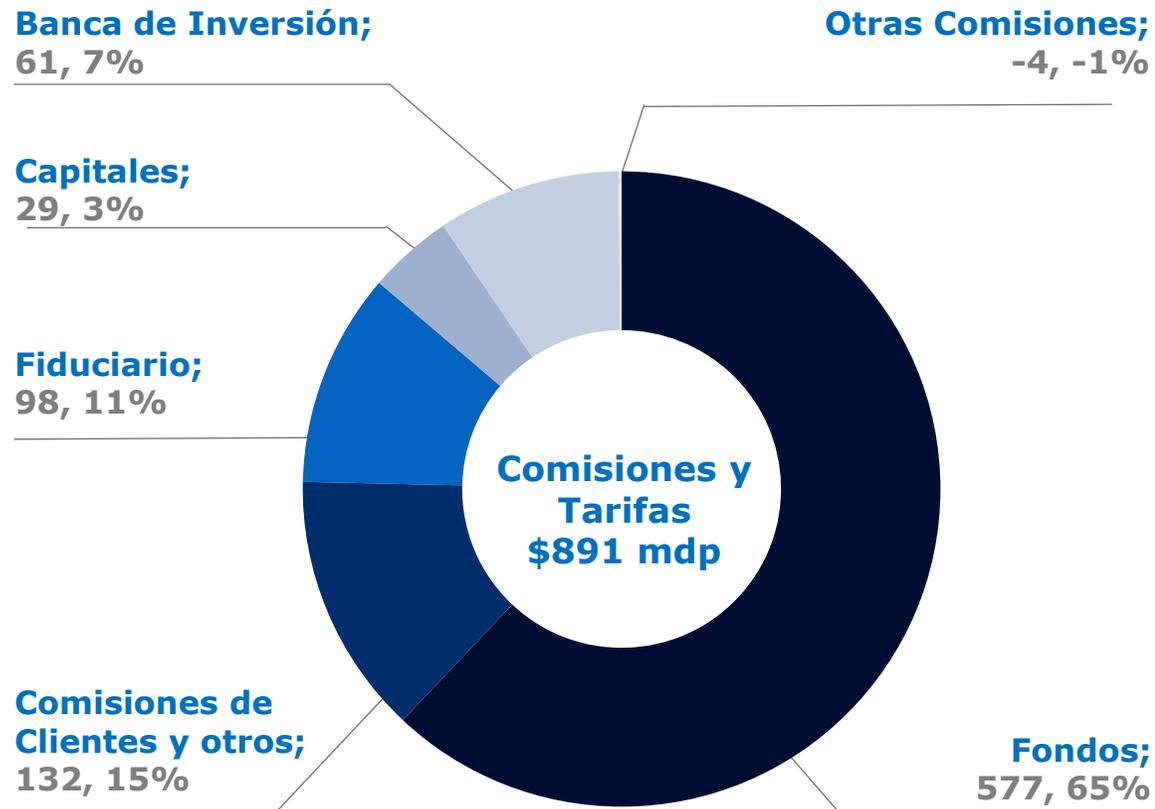
	3T23	2T23	3T22	VARIACIÓN VS 2T23		VARIACION VS 3T22	
				\$	%	\$	%
Comisiones y Tarifas Netas	891	892	803	(2)	(0%)	88	11%
Margen Financiero Ajustado	469	423	369	46	11%	100	27%
Resultado por Intermediación	98	357	294	(259)	(72%)	(195)	(66%)
Otros ingresos de la operación	(8)	(16)	65	8	(50%)	(73)	(112%)
Ingresos Operativos Netos	1,450	1,656	1,530	(206)	(12%)	(80)	(5%)

- Comisiones y Tarifas Netas:** alcanzaron 891 mdp., un aumento de 88 mdp, +11% frente al 3T 2022 con avances en ingresos por administración de fondos, fiduciario y portafolios especiales, que compensaron una menor actividad en banca de inversión, mercado capitales y seguros.
- Margen Financiero Ajustado a Riesgo:** incrementó +27% con relación al mismo trimestre del año anterior a pesar de incremento de estimaciones preventivas por riesgo crediticio.
- Intermediación:** reportaron ingresos en el trimestre por 98 mdp. Se observó un decremento de 195 mdp -66% respecto del mismo trimestre del año anterior.

Diversificación de Ingresos Operativos 3T23

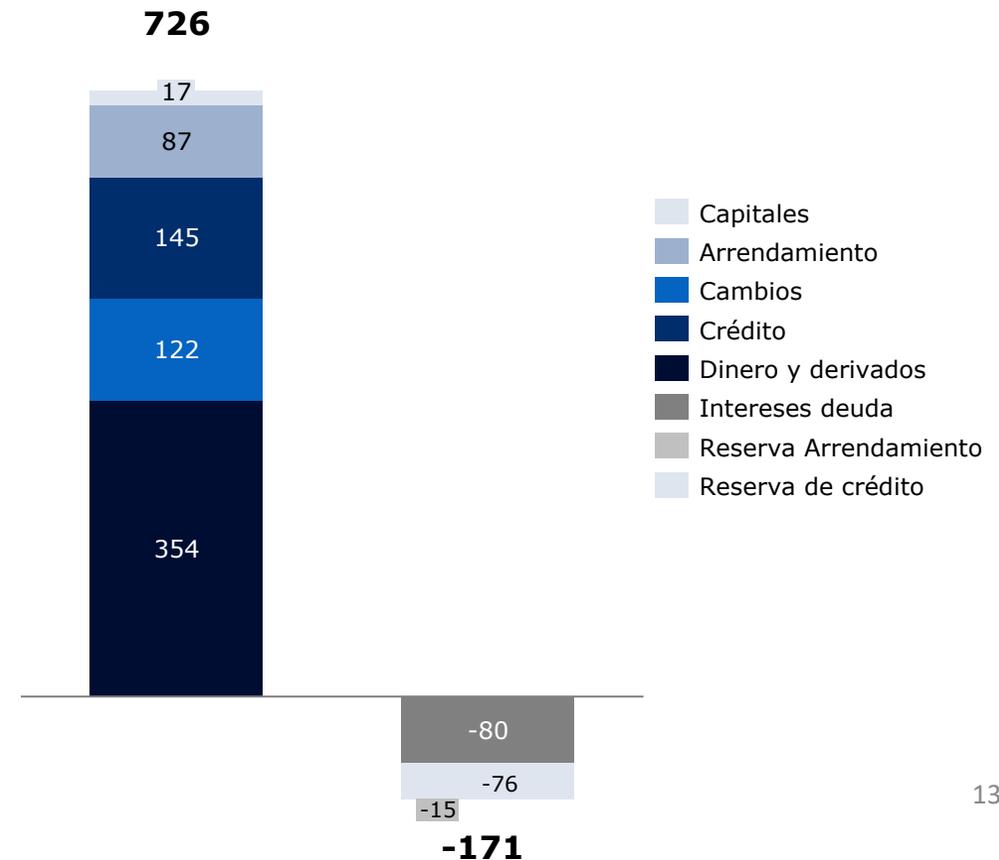
Comisiones y Tarifas Netas aumentaron +11% frente al mismo periodo del año anterior, con avances en los ingresos por administración de fondos, fiduciario y portafolios especiales.

Comisiones y Tarifas Netas



Margen Financiero Neto e Intermediación

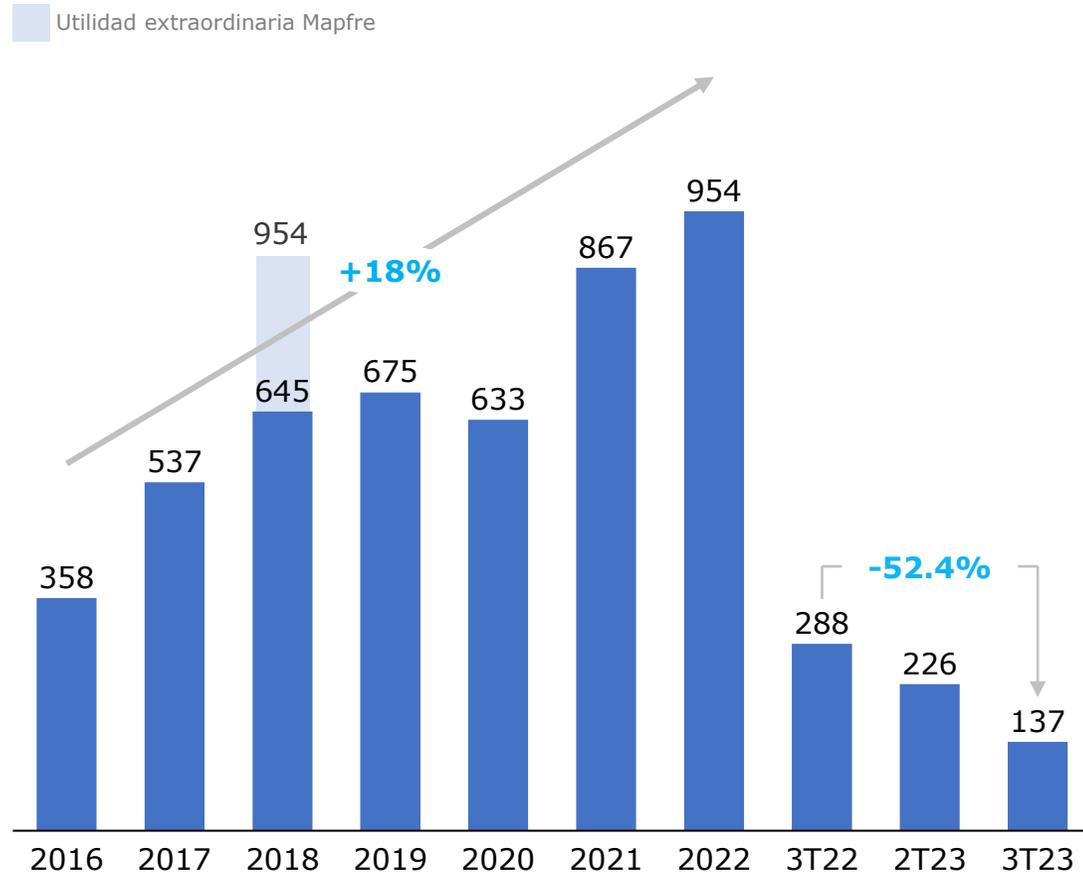
Margen Financiero Neto e Intermediación: 555 mdp



Resumen de Utilidades 3T23

En el tercer trimestre de 2023, alcanzamos una utilidad neta de \$137 mdp y una utilidad neta acumulada del año de 769 mdp, +39% mayor al mismo periodo del año anterior.

Utilidad Neta (mdp)



	3T23	2T23	3T22	VARIACIÓN vs. 2T23		VARIACIÓN vs. 3T22	
				\$	%	\$	%
Ingresos Operativos Netos	1,450	1,656	1,530	(206)	(12%)	(80)	(5%)
Gastos de admon y promoción	(1,249)	(1,324)	(1,112)	75	(6%)	(137)	12%
UTILIDAD DE LA OPERACIÓN	201	332	419	(131)	(39%)	(217)	(52%)
UTILIDAD NETA	137	226	288	(89)	(39%)	(151)	(52%)

Gastos de Administración y Promoción:

- Promoción tuvieron un incremento de 137 mdp, equivalente al +12% comparado con el mismo trimestre del 2022, alcanzando un total de 1,249 mdp.

Índice de eficiencia 86%

Utilidad Neta 3T23:

- 52% vs. 3T22

Utilidad de la Operación

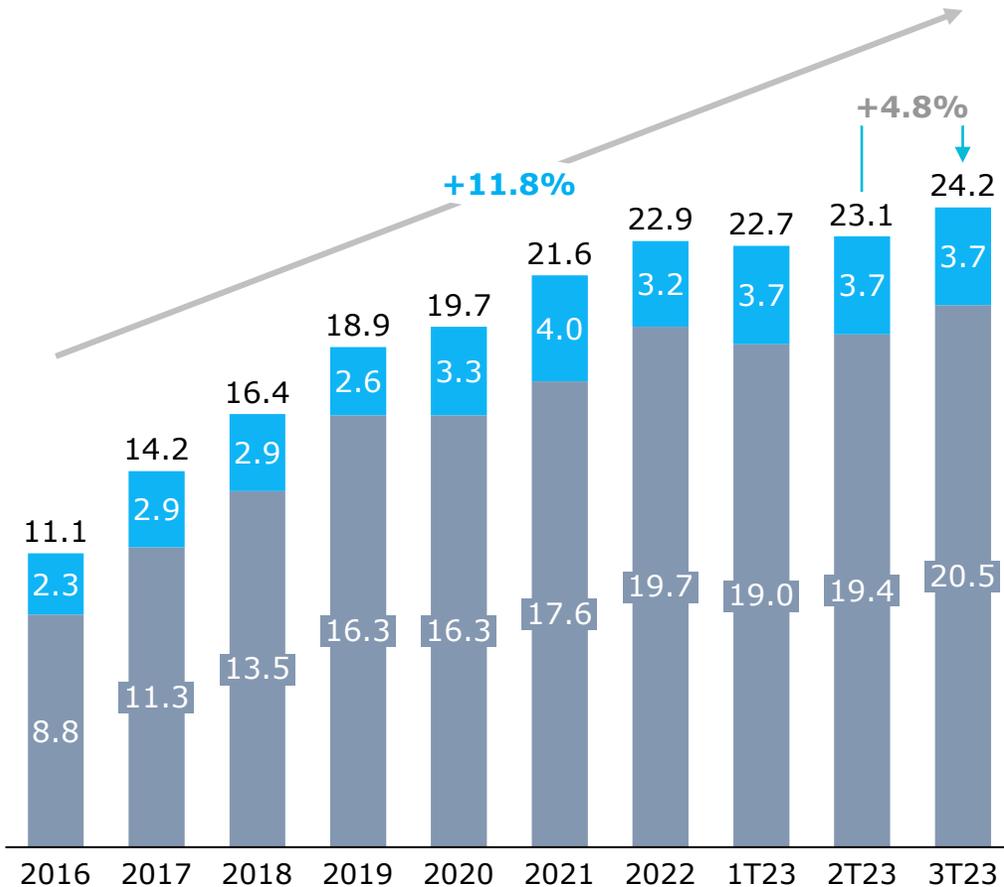
- 52% vs 3T22

Crecimiento saludable en Cartera de Crédito, Banco Actinver

Cartera de Crédito (mdp)

Plazo promedio al 3T23: 2.3 años

- Comercial: 31 meses
- Consumo: 36 meses



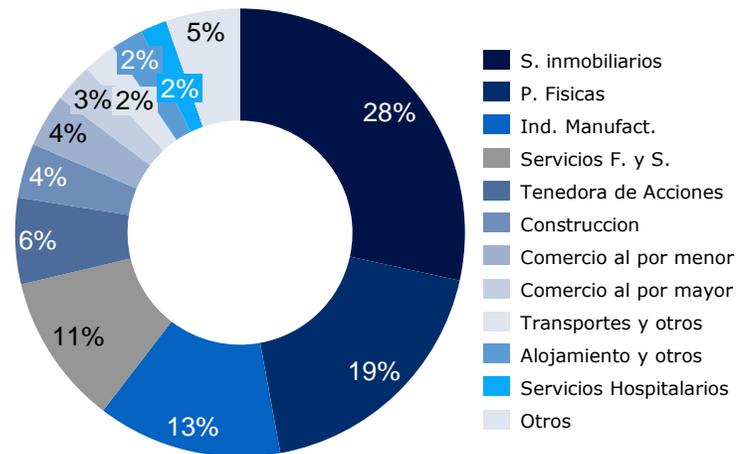
Descripción de Cartera de Crédito al 3T23

Calificación de Cartera

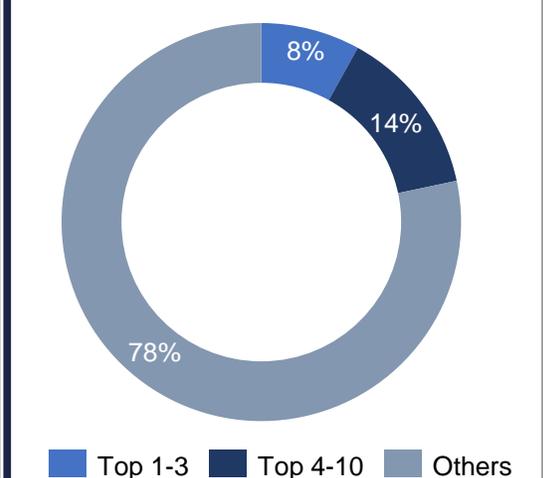
Riesgo Bajo / Mínimo 94%



Sectores

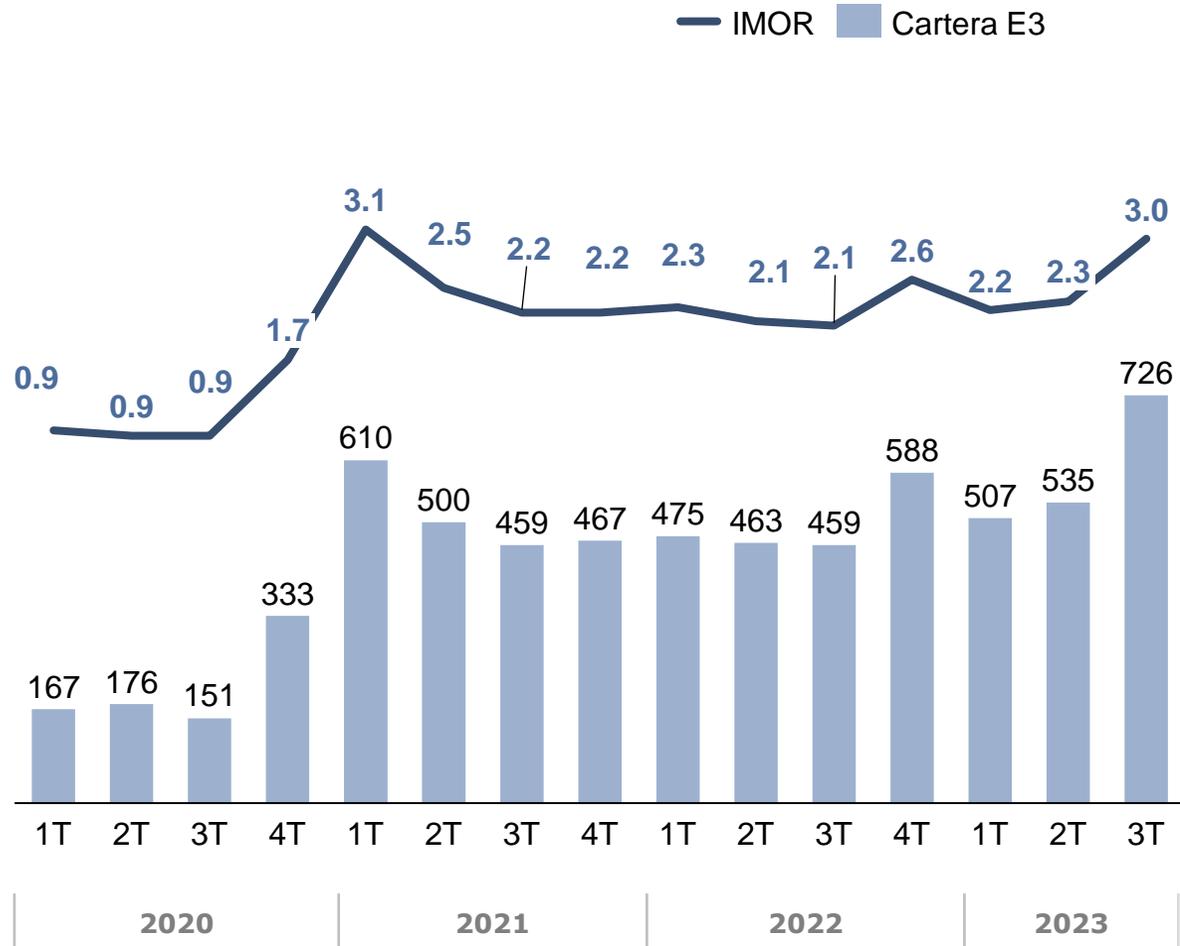


Concentración

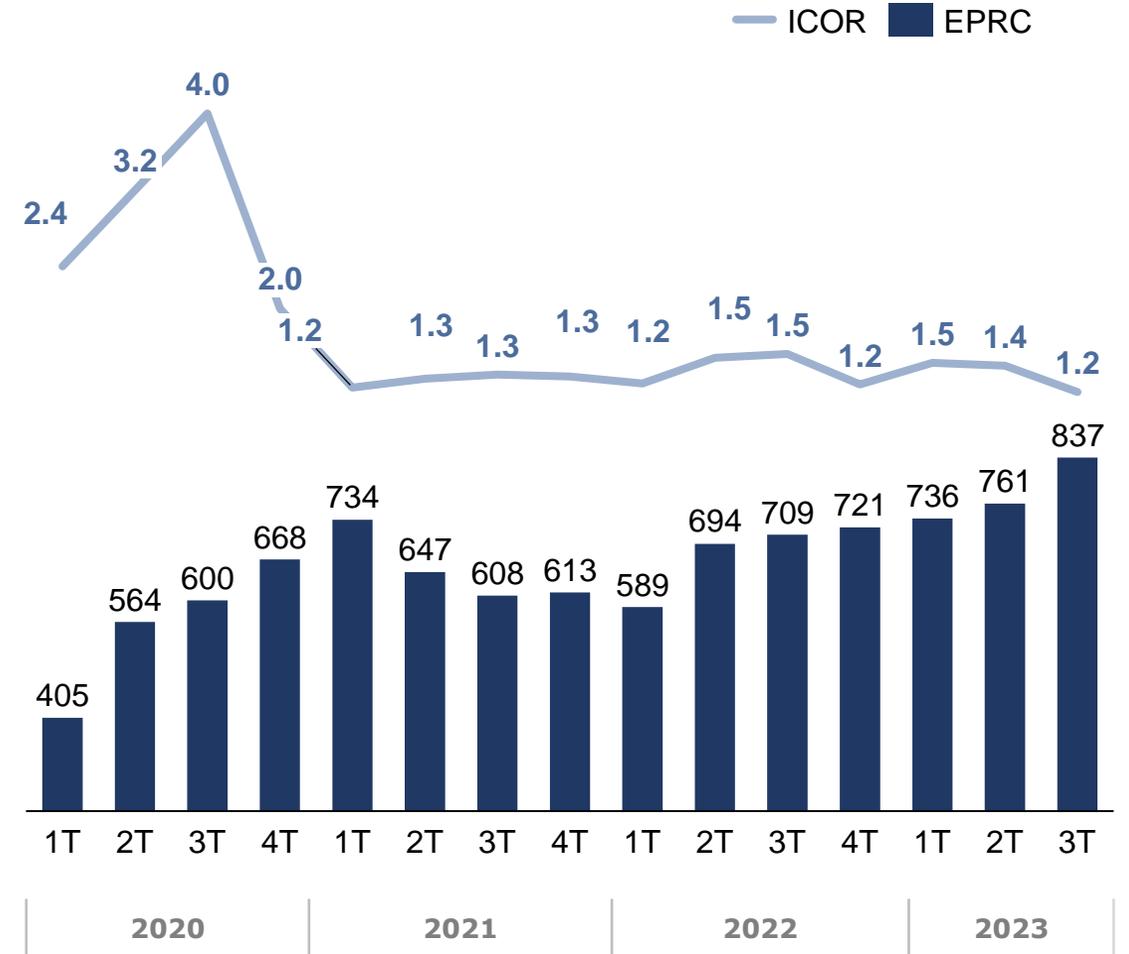


Cartera Etapa 3 y Reservas, Banco Actinver

Cartera Etapa 3 (mdp)

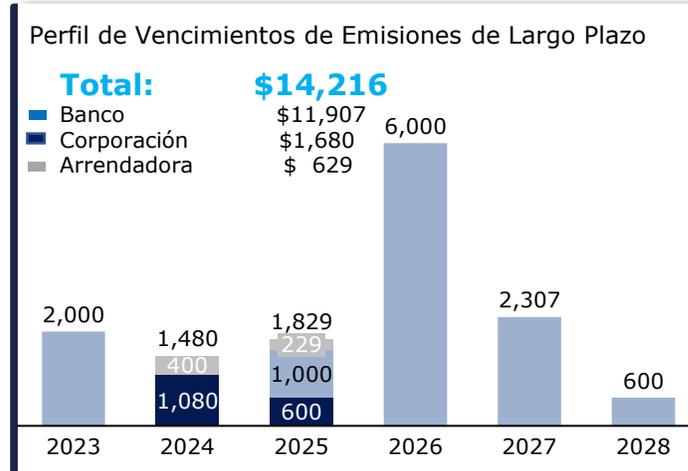
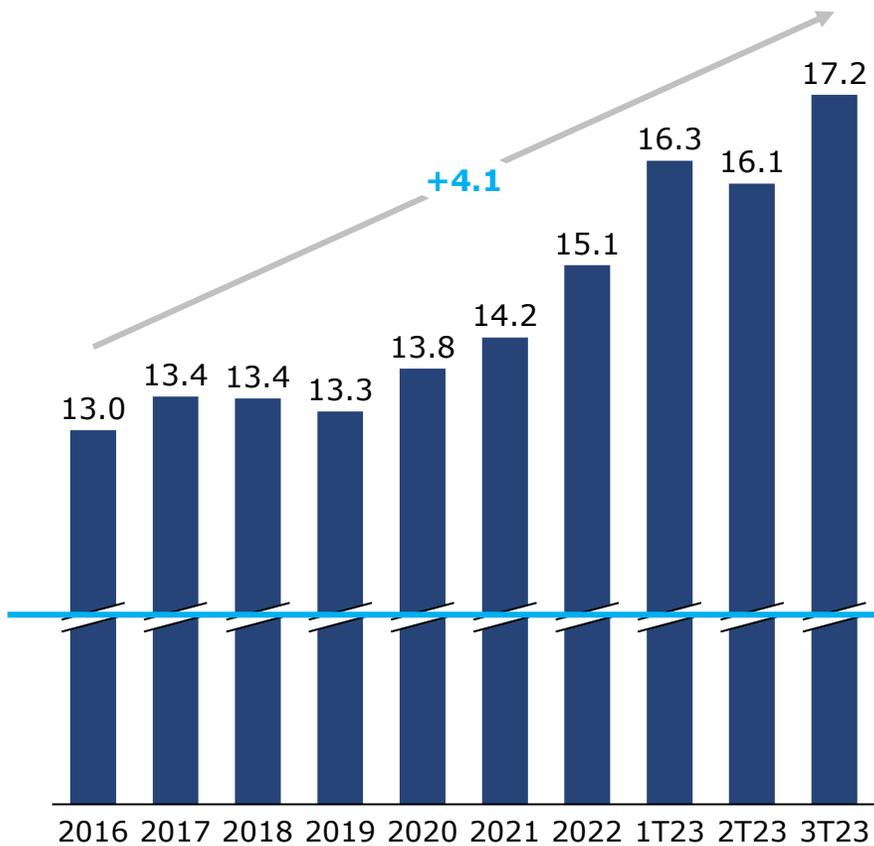


Estimación preventiva para riesgos crediticios



Mejoras en calificaciones y en spreads de crédito

Índice de Capitalización de Banco (ICAP %)



Emisión	Fecha Vencimiento	Plazo	Monto (mdp)	Sobretasa de Colocación	Calificación (Fitch HR Verum)
BACTIN 20	31/10/2023	3	2,000	0.95	AA JAA
ACTINVR 19	17/04/2024	5	80	1.27	AA- JAA-
ACTINVR 21	29/04/2024	3	200	1.20	AA- JAA-
ARREACT 21	23/05/2024	3	400	1.40	AA- JAA-
ACTINVR 23	27/06/2024	1	200	0.60	AA- JAA-
ACTINVR 19-2	15/08/2024	5	600	1.20	AA- JAA-
ACTINVR 20-2	18/08/2025	5	600	1.80	AA- JAA-
BACTIN 22-2	11/09/2025	3	1,000	0.60	AA JAA
ARREACT 22	21/11/2025	4	229	1.40	AA- JAA-
BACTIN 23	26/03/2026	3	2,000	0.55	AA JAA
BACTIN 23-2	23/08/2028	5	600	10.15	AA JAA
BACTIN 21	08/07/2026	5	2,000	0.85	AA JAA
BACTIN 21-2	11/12/2026	5	2,000	0.79	AA JAA
BACTIN 22	10/06/2027	5	2,307	0.80	AA JAA
TOTAL			14,216		

Límite Interno
12.5%

Calificaciones



	Fitch	VERUM	HR
Largo Plazo			
Corporación Actinver	AA-(mex)	AA-/M	HR AA-
Banco Actinver	AA (mex)	AA/M	HR AA
Actinver CB	AA (mex)	AA/M	HR AA
Arrendadora Actinver	AA-(mex)	AA-/M	HR AA-
Corto Plazo	F1+(mex)	1+/M	HR1
Perspectiva	Estable	Estable	Estable

Resumen Financiero

Estado de Resultados 3T23 (mdp)

CONCEPTO (mdp)	3T23	2T23	3T22	VARIACIÓN VS 2T23		VARIACIÓN VS 3T22	
				\$	%	\$	%
Ingresos por intereses	3,277	3,123	2,086	154	5%	1,191	57%
Gastos por intereses	(2,716)	(2,660)	(1,688)	(57)	2%	(1,028)	61%
Margen Financiero	560	463	398	97	21%	162	41%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(91)	(41)	(29)	(51)	124%	(62)	215%
Margen Financiero Ajustado por riesgos crediticios	469	423	369	46	11%	100	27%
Comisiones y Tarifas Netas	891	892	803	(2)	(0%)	88	11%
Resultado por intermediación	98	357	294	(259)	(72%)	(195)	(66%)
Otros ingresos (egresos) de la operación	(8)	(16)	65	8	(50%)	(73)	(112%)
Gastos de administración y promoción	(1,249)	(1,324)	(1,112)	75	(6%)	(137)	12%
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	201	332	419	(131)	(39%)	(217)	(52%)
Margen Operativo	14%	20%	27%			(618 pb)	(1,349 pb)
RESULTADO NETO CONTROLADORA	137	226	288	(89)	(39%)	(151)	(52%)
Margen Neto	9%	14%	19%			(419 pb)	(937 pb)
INGRESOS TOTALES*	4,337	4,436	3,325	(100)	(2%)	1,012	30%
INGRESOS OPERATIVOS NETOS**	1,450	1,656	1,530	(206)	(12%)	(80)	(5%)

* INGRESOS TOTALES: Ingresos por intereses, más comisiones y tarifas cobradas, más resultado por intermediación mas otros ingresos de la operación.

** INGRESOS OPERATIVOS: Ingresos Totales menos gastos por intereses, menos estimación preventiva para riesgo crediticios, menos comisiones y tarifas pagadas,.

Resumen Financiero

Balance General 3T23 (mdp)

ACTIVO	3T23	2T23	3T22	VARIACIÓN %	
				vs. 2T23	vs. 3T22
Efectivo y equivalentes de efectivo	7,305	7,544	8,628	(3%)	(15%)
Inversiones en instrumentos financieros	60,085	61,192	50,612	(2%)	19%
Total Cartera de Crédito (Neto)	28,002	27,937	27,527	0%	2%
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	9,428	6,247	8,118	51%	16%
Total Activo*	139,710	128,784	103,174	8%	35%

Pasivo	3T23	2T23	3T22	VARIACIÓN %	
				vs. 2T23	vs. 3T22
Captación	41,143	40,812	45,928	1%	(10%)
Acreedores por Reporto	35,315	43,781	29,108	(19%)	21%
Otras Cuentas por Pagar	10,131	6,074	9,849	67%	3%
Total Pasivo*	131,204	120,393	95,649	9%	37%

Capital Contable	3T23	2T23	3T22	VARIACIÓN %	
				vs. 2T23	vs. 3T22
Capital Contribuido	1,866	1,866	1,865	0%	0%
Capital Ganado	6,747	6,630	5,764	2%	17%
Total Capital Contable*	8,506	8,391	7,525	1%	13%

RAZONES FINANCIERAS

	3T23
ROA (U12M)	0.9%
ROE (U12M)	14.1%
Margen Operativo	13.9%
Margen Neto	9.5%
Utilidad Por Acción (U12M, pesos)	2.19
Índice de Capitalización *	17.2%
Índice de Morosidad **	3.0%

* de Banco Actinver al cierre del período

** de Banco Actinver, como % de cartera, al cierre del período

DIVIDENDOS

AÑO	PAGADO	DIVIDENDO \$/Acción
2023	Jul-23	\$0.05
2023	may-23	\$0.25
2021	may-22	\$0.35
'19-'20	may-21	\$0.20
2018	may-19 sep-19	\$0.30
2017	may-18 nov-18	\$0.12
2016	may-17 oct-17	\$0.10

Actinver

GRACIAS

RELACIÓN CON INVERSIONISTAS

Ana Elena Yañez Ibañez

01 (55) 1103-6600 ext. 1753

✉ ayanezi@actinver.com.mx / actinverir@actinver.com.mx

Montes Urales 620, Lomas de Chapultepec.

Alcaldía Miguel Hidalgo

Ciudad de México 11000

Esta presentación y la información contenida en el mismo son únicamente para fines informativos. Para mayor información sobre la emisora puede consultarse en <http://www.actinver.com> y <http://www.bmv.com.mx>.

Algunas de las declaraciones contenidas en este comunicado pueden relacionarse con expectativas a futuro. Existen diversos factores importantes que se encuentran fuera del control de la emisora que pueden causar que los resultados que efectivamente obtenga la emisora difieran sustancialmente de los expresados en las declaraciones que incluyan expectativas a futuro. Se recomienda a los inversionistas revisar y analizar de forma independiente los factores de riesgo a los que está sujeta Corporación Actinver, S.A.B. de C.V. en su prospecto de colocación definitivo de fecha 6 de mayo de 2010 y en los reportes anuales enviados a la Bolsa Mexicana de Valores.