Actinver

PRESENTACIÓN CORPORATIVA

Corporación Actinver

Resultados al 4T 2023

Febrero 2024

QUIÉN ES ACTINVER?

Actinver

Actinver Hoy

Actinver

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

29 años

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

+ 399 K clientes

TAMAÑO

Activos bajo administración y custodia 4T23:

+MX$692 mmdp

Activos bajo administración en la Operadora de Fondos 4T23:

+MX$211 mmdp

PRESENCIA

+ 600

Asesores financieros y consultores

48
Centros Financieros

En 22 estados de la República

CRECIMIENTO

Utilidad Neta 4T23:

MX$365 mdp

2023:
MX$1,134 mdp

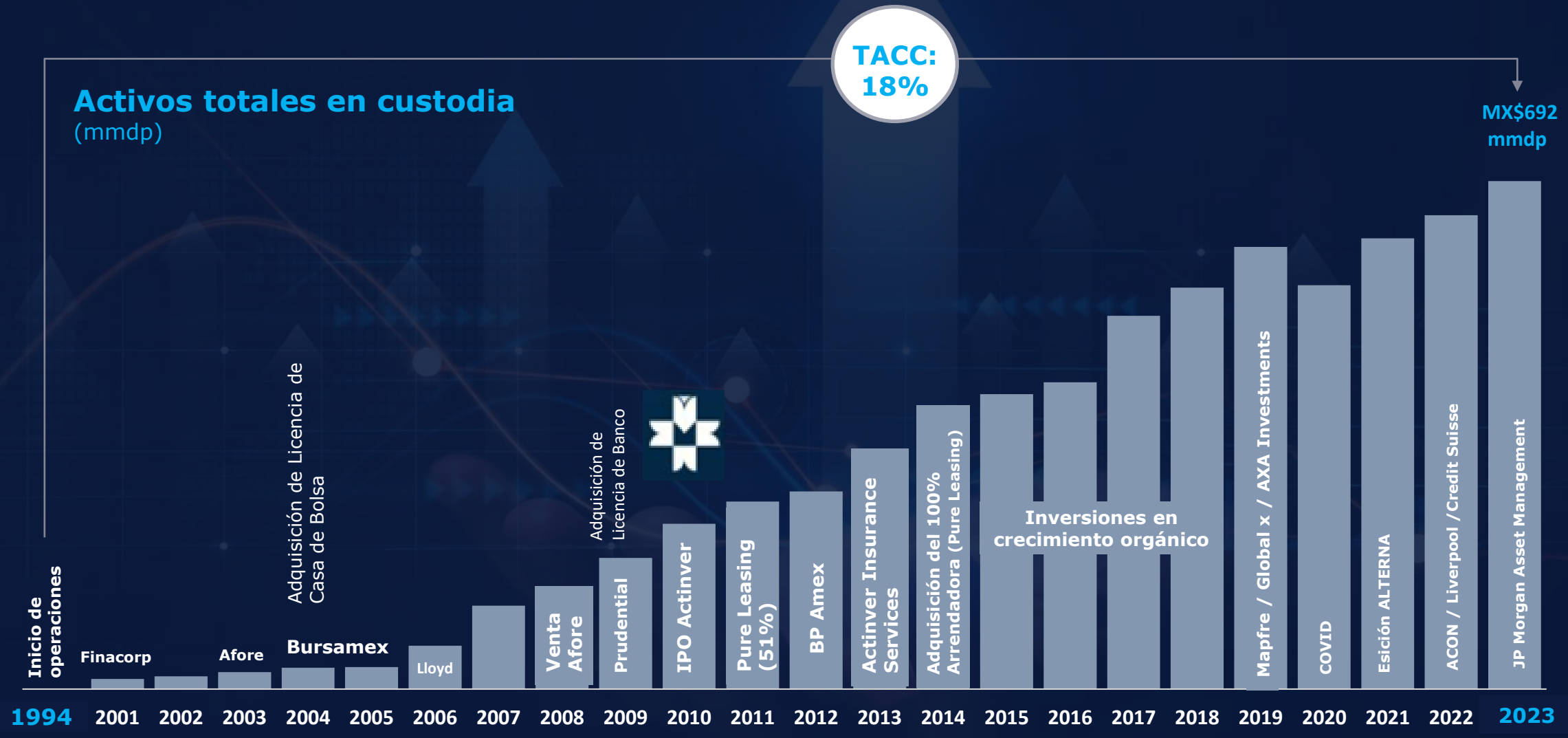
Crecimiento:
TACC ‘16- ‘23: 18%

TACC: Tasa anual de crecimiento compuesto

Experiencia y exitoso crecimiento

Actinver

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.



TACC: Tasa anual de crecimiento compuesto

Modelo de negocios

Actinver

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
59 vs 57 promedio servicios financieros

- Asset Management
- Mercados Globales
- Fiduciario
- Crédito
- Arrendamiento
- Seguros
- Previsión Social
- Análisis
- Banca electrónica y productos Bancarios

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**

A· DINN

CORPORATIVA Y DE INVERSIÓN

DCM: 4to jugador del mercado en emisiones de deuda de largo plazo[2]

Mexico Domestic Bonds
Diciembre 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 custodia[3]

Activos en Custodia
Septiembre 2023, mmdp

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

ASSET MANAGEMENT

5ª gestora más grande del país.

Activos bajo administración 3*
Diciembre 2023, mdp

*Activos netos sin FF

+ Portafolios Alpha y Mandatos Especiales

1. Net Promoter Score: indicador de experiencia del cliente
2. Bloomberg: League Tables Diciembre 2023 - Excluye colocaciones del mismo grupo financiero; 3. AMIB, Boletín Estadístico Septiembre 2023. * No incluye fondo de fondos

Plataforma de productos y servicios complementarios

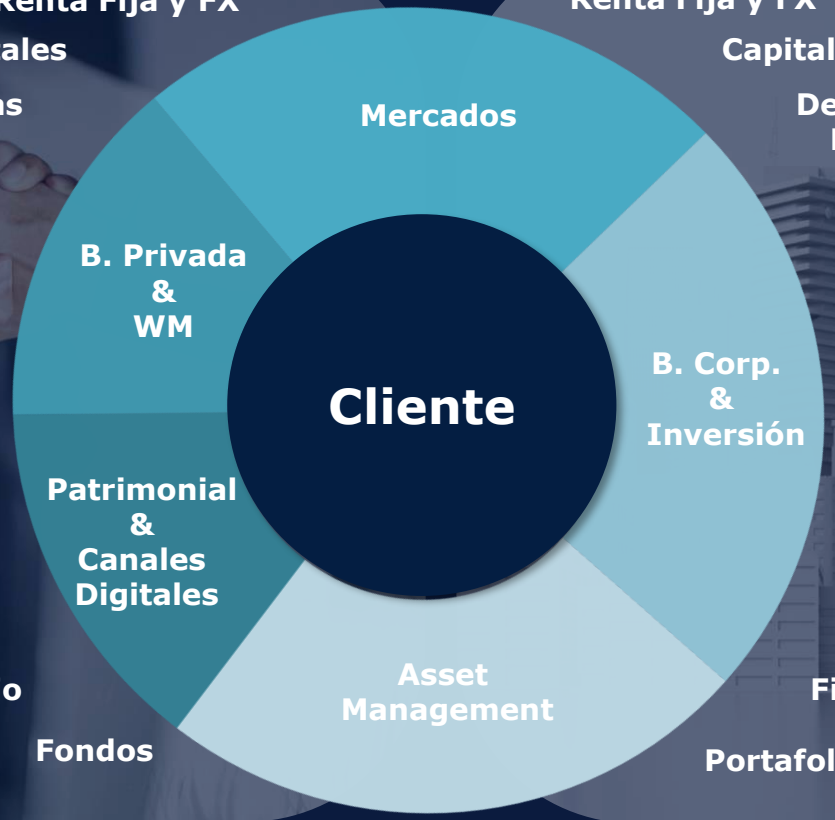
Actinver

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

TECNOLOGÍA

Personas Físicas

- Renta Fija y FX
- Capitales
- Derivados y Notas Estructuradas
- Arrendamiento
- Crédito
- Previsión social
- Productos bancarios
- Seguros
- Research
- Fiduciario
- Fondos



Personas Morales

- Renta Fija y FX
- Capitales
- Derivados y Notas Estructuradas
- Arrendamiento
- Crédito
- Previsión social
- ECM, DCM & M&A
- Seguros
- Research
- Fiduciario
- Portafolios Especiales

TECNOLOGÍA

Alianzas Estratégicas Liverpool MAPFRE J.P. Morgan

Gobierno corporativo

Actinver

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

Asamblea de Accionistas

Consejo de Administración

17 miembros
59% Independientes

EXPERIENCIA COMPLEMENTARIA

Socio & CEO Grupo Yoli	CEO GRUPO BRISAS	CEO Alsea	Miembro del Consejo sura	ExCEO Grupo BMV	Socio Chevez Ruiz Zamarripa
ExCEO Walmart México	CEO FUNO	Co—Managing Partner Mountain Nazca	Socio & CEO ESCOBAR LATAPÍ	Managing Partner ACON	

- Comité de Auditoría*
- Comité de Prácticas Societarias*
- Comité de Remuneración
- Comité Riesgos y Crédito

Corporación Actinver

Grupo Financiero Actinver

- Actinver Casa de Bolsa
- Banco Actinver
- Operadora Actinver
- Arrendadora Actinver
- Actinver Consultoría (Seguros)

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

En transformación hacia un nuevo modelo en manejo de inversiones

Actinver

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.

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

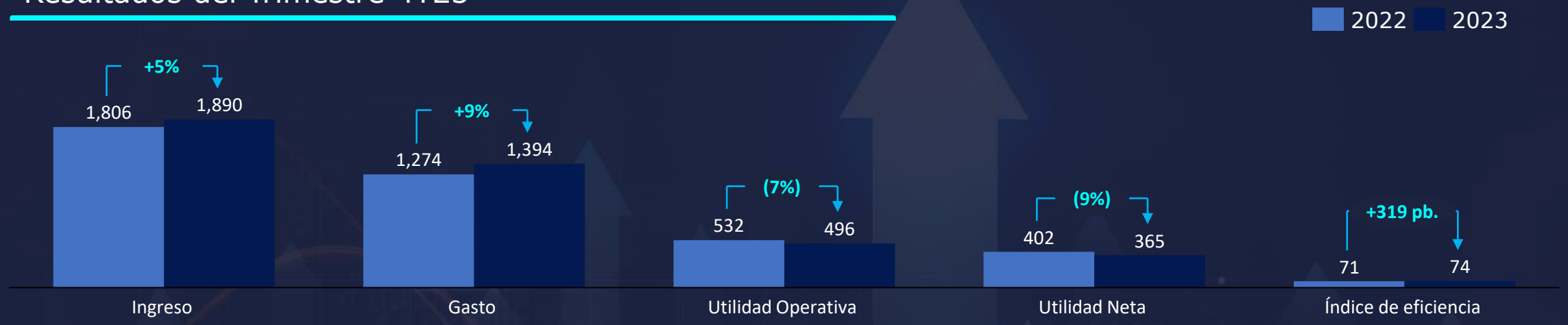
RESULTADOS TRIMESTRALES

Actinver

Resumen Resultados

Actinver

Resultados del Trimestre 4T23



Resultados Acumulados al 4T23

Sana diversificación en fuentes de ingreso

Actinver

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

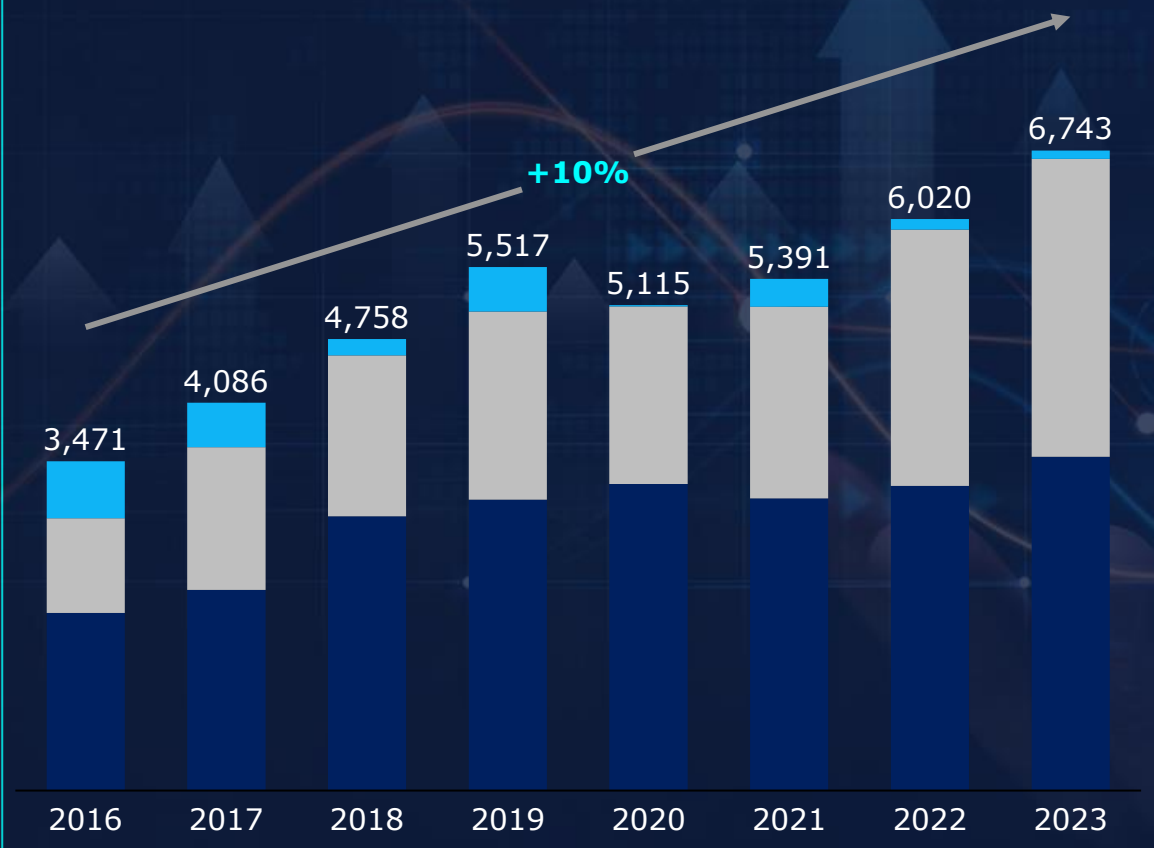
ADMINISTRACIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE FONDOS	MESA DE DINERO Y DERIVADOS	CAMBIOS Y CAPITALES	CREDITO Y ARRENDAMIENTO	FIDUCIARIO Y BANCA DE INVERSIÓN	COMISIONES DE CLIENTES Y OTROS
33%	31%	12%	11%	10%	3%
Comisiones	Intereses	Comisiones e Intermediación	Comisiones e Intereses netos de reservas	Comisiones	Comisiones Otros ingresos / gastos de la operación netos de intereses de deuda

Ingresos Operativos 4T23

Actinver

Los resultados impulsados principalmente por movimiento de tasas.

Ingresos Operativos (mdp)



	4T23	4T22	2023	2022	VARIACIÓN VS 4T22 $	VARIACIÓN VS 4T22 %	VARIACIÓN VS 2022 $	VARIACIÓN VS 2022 %
Comisiones y Tarifas Netas	926	832	3,518	3,210	94	11%	308	10%
Margen Financiero Ajustado	545	454	1,935	1,475	91	20%	460	31%
Resultado por Intermediación	449	512	1,202	1,227	(62)	(12%)	(25)	(2%)
Otros ingresos de la operación	(30)	9	88	108	(39)	(454%)	(20)	(19%)
Ingresos Operativos Netos	1,890	1,806	6,743	6,020	84	5%	723	12%

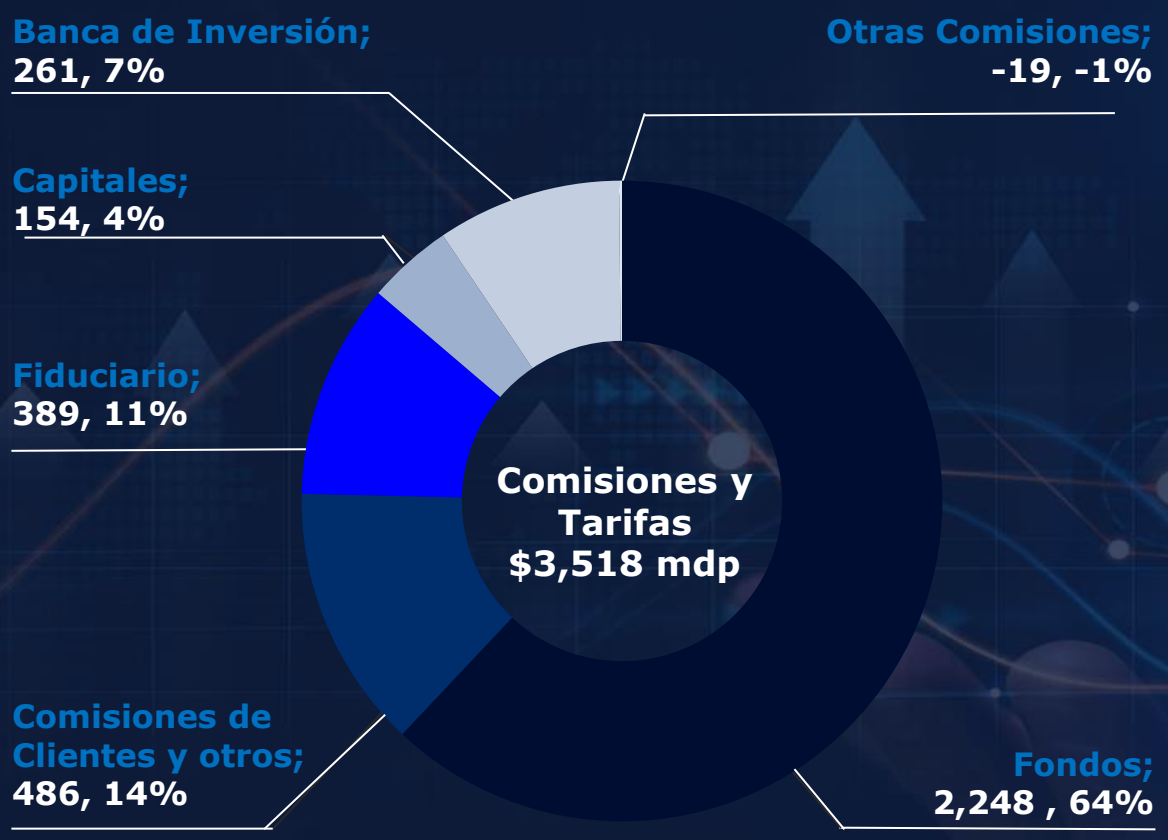
- **Comisiones y Tarifas Netas:** alcanzaron $926 mdp., un aumento de 11% frente al 4T 2022 debido al avance en los ingresos por administración de fondos, banca de inversión, comisiones de clientes y fiduciario, que compensaron una menor actividad en mercado capitales y seguros.
- **Margen Financiero Ajustado a Riesgo:** Incrementó 20% con relación al mismo trimestre del año anterior, mientras que las estimaciones preventivas para riesgo disminuyeron 14%.
- **Intermediación:** reportaron ingresos en el trimestre por $449 mdp. Se observó un decremento de 62 mdp respecto del mismo trimestre del año anterior.

Diversificación de Ingresos Acumulados al 4T23

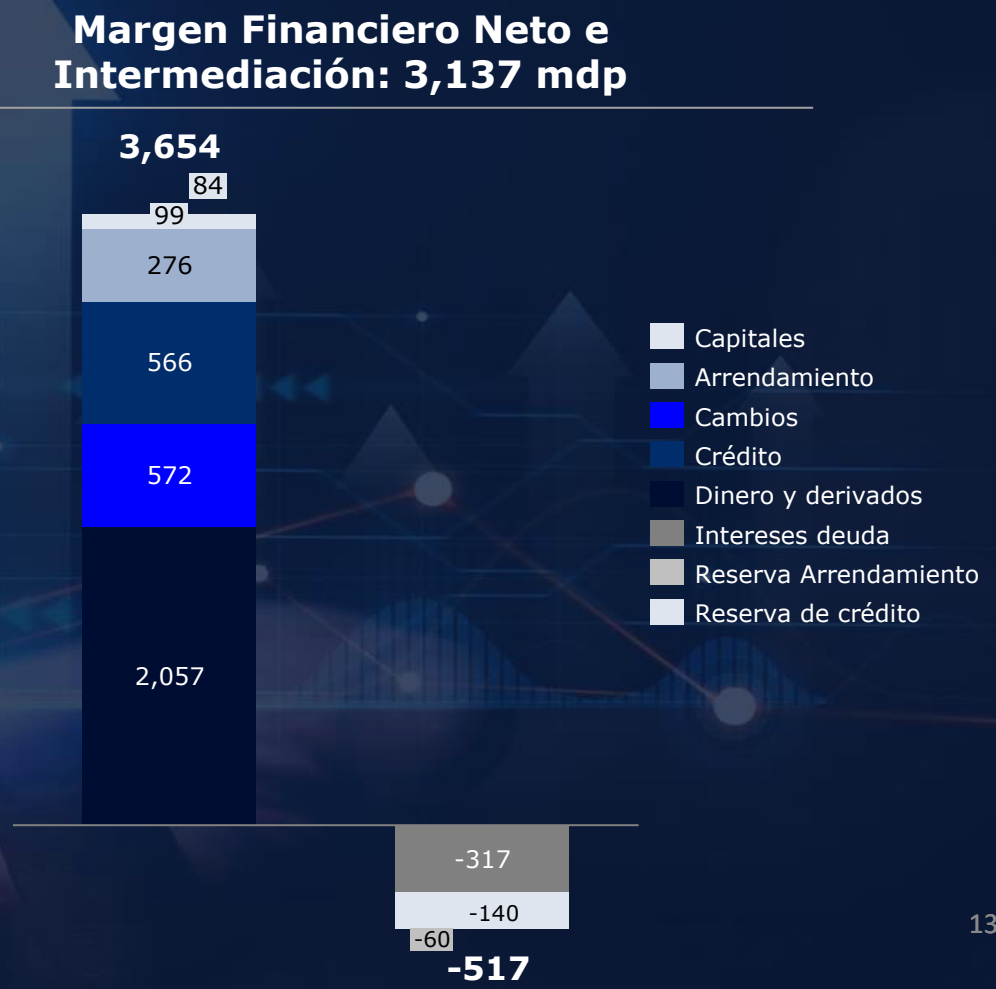
Actinver

Comisiones y Tarifas Netas aumentaron +10% respecto al año anterior, con avances en los ingresos por administración de fondos, fiduciario y portafolios especiales.

Comisiones y Tarifas Netas



Margen Financiero Neto e Intermediación

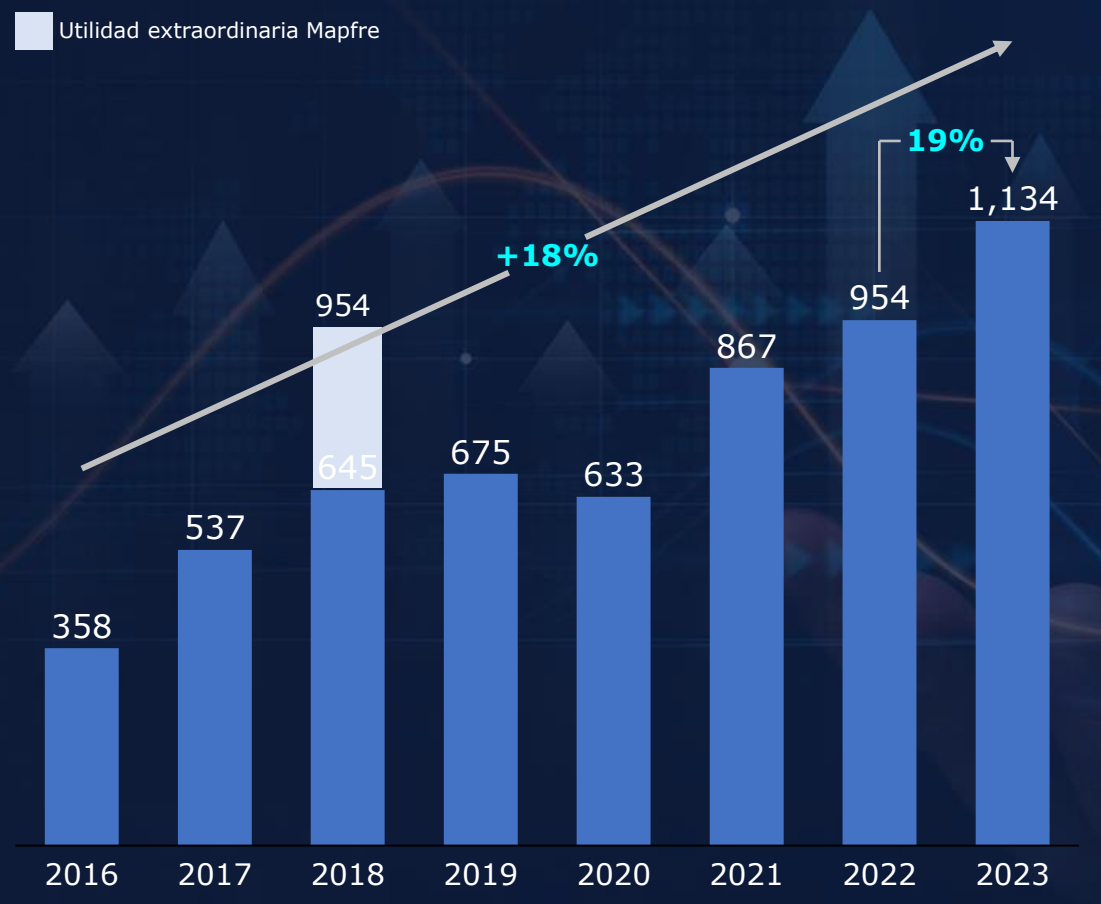


Resumen de Utilidades al 4T23

Actinver

En el cuarto trimestre de 2023, alcanzamos una utilidad neta de $365 mdp y una utilidad neta acumulada del año de 1,134 mdp, +19% mayor que el año anterior.

Utilidad Neta (mdp)



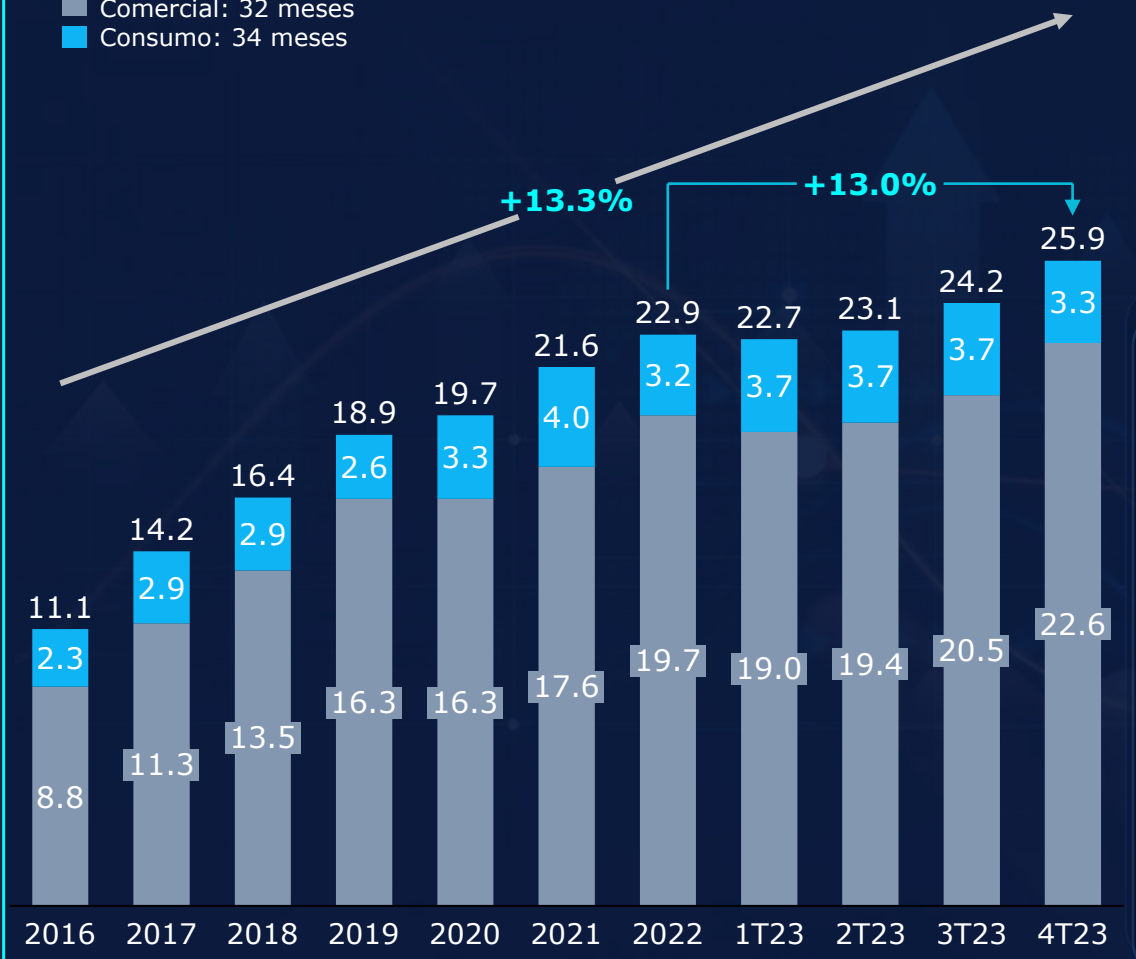
	4T23	4T22	2023	2022	VARIACIÓN vs. 4T 22 $	VARIACIÓN vs. 4T 22 %	VARIACIÓN vs. 2022 $	VARIACIÓN vs. 2022 %
Ingresos Operativos Netos	1,890	1,806	6,743	6,020	84	5%	723	12%
Gastos de admon y promoción	(1,394)	(1,274)	(5,124)	(4,651)	(120)	9%	(473)	10%
UTILIDAD DE LA OPERACIÓN	496	532	1,619	1,369	(36)	-7%	249	18%

- **Gastos de Administración y Promoción:.**
  - Promoción tuvieron un incremento de 120 mdp, equivalente al +9% comparado con el mismo trimestre del 2022, alcanzando un total de 1,394 mdp.
  - **Índice de eficiencia: 4T23 74%, 2022 76%**
- **Utilidad Neta 4T23:**
  - -9% vs. 4T22
- **Utilidad de la Operación:**
  - -5% vs 4T22

Crecimiento saludable en Cartera de Crédito, Banco Actinver

Cartera de Crédito (mdp)

Plazo promedio al 4T23: 2.7 años
Comercial: 32 meses
Consumo: 34 meses

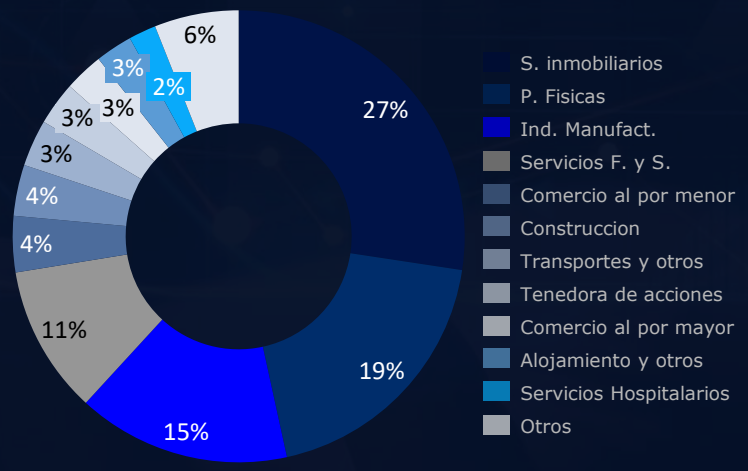


Descripción de Cartera de Crédito al 4T23

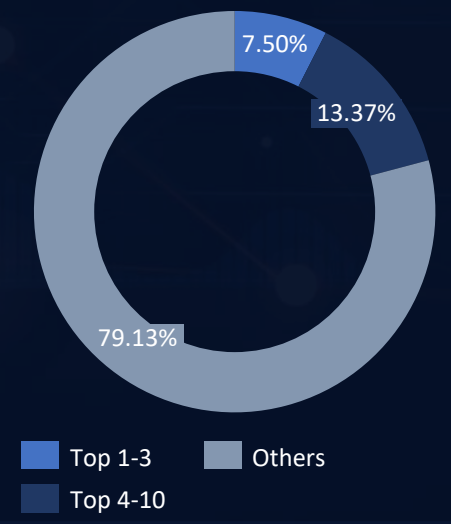
Calificación de Cartera

Riesgo Bajo / Mínimo 95%

Sectores



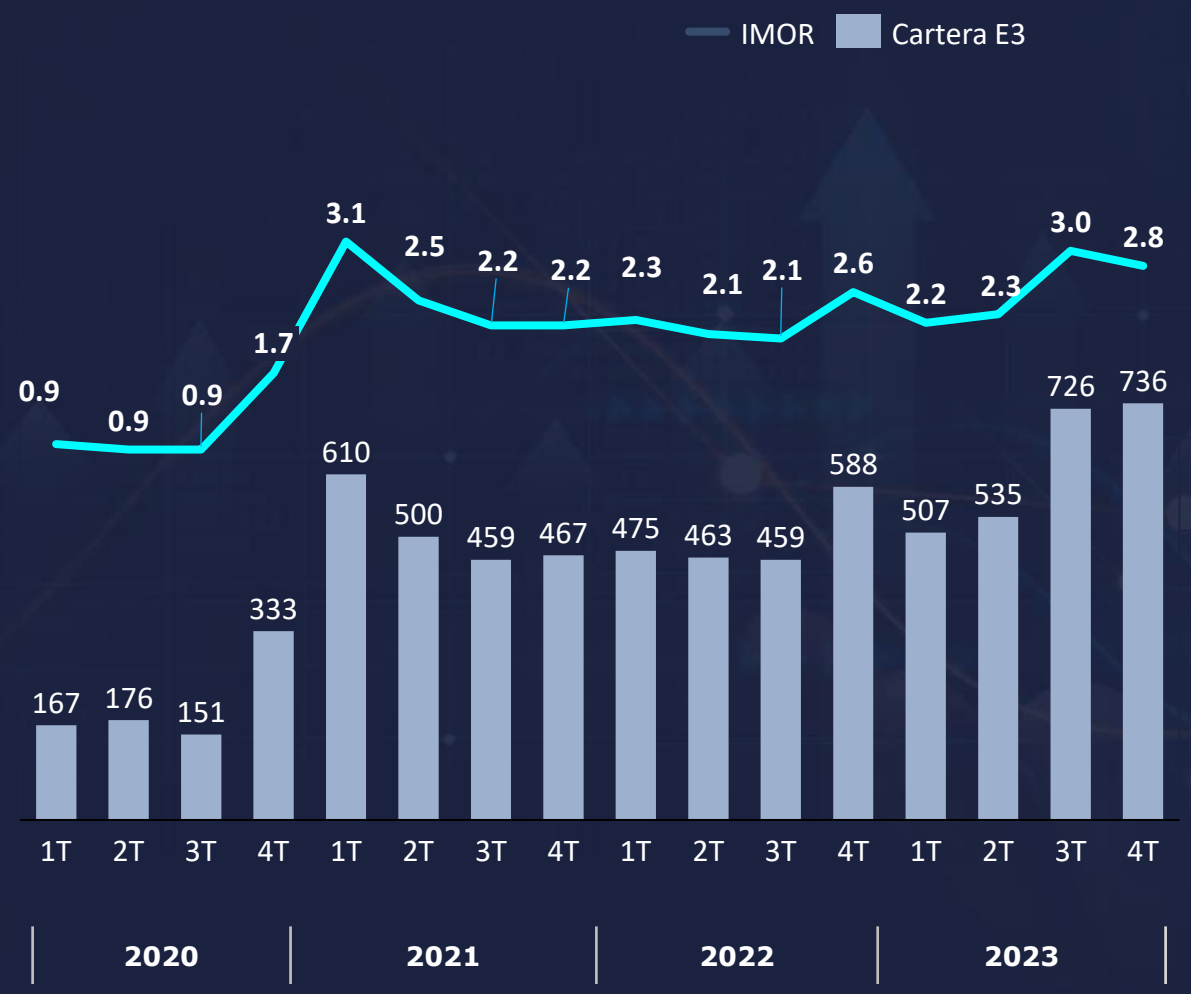
Concentración



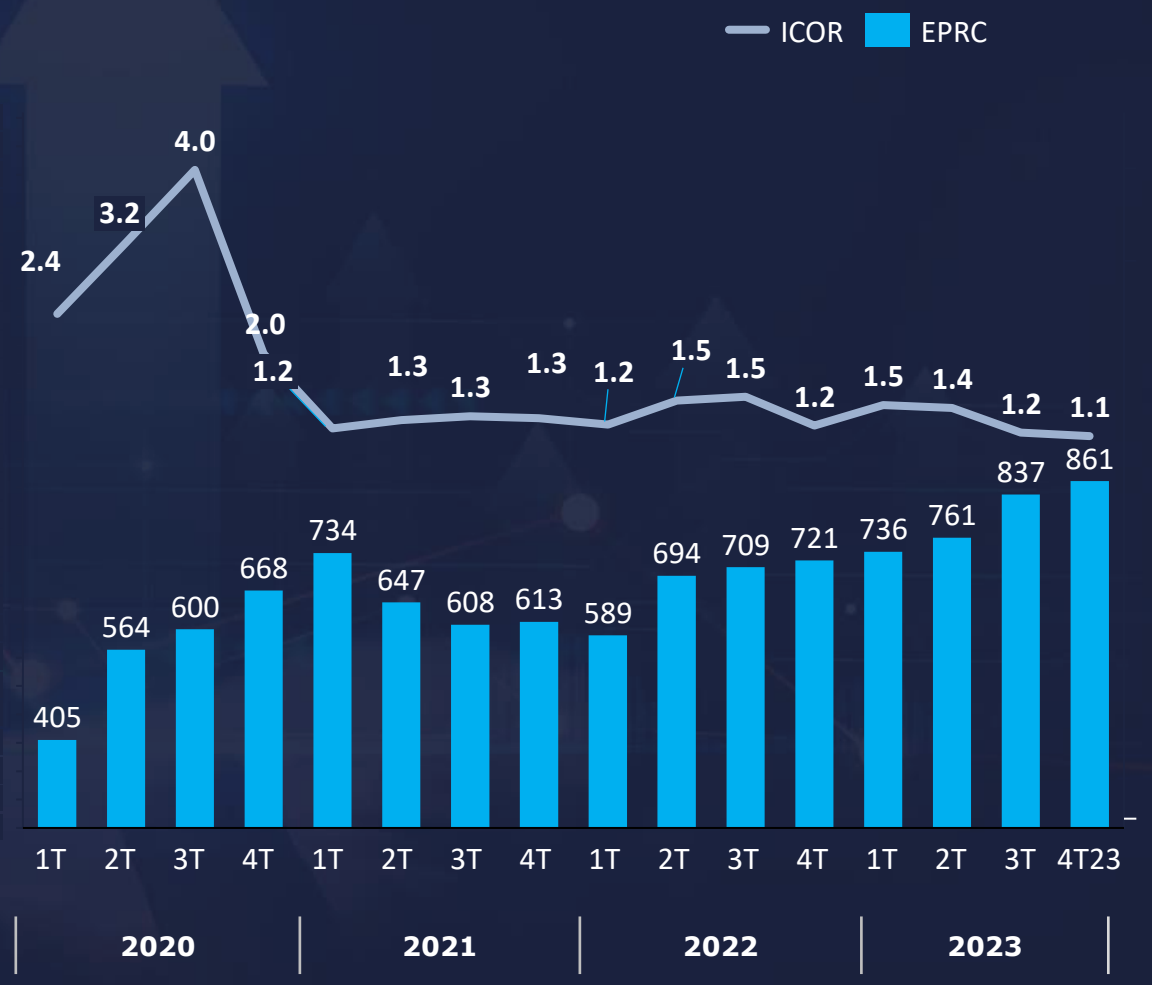
Fuente: Información al cierre del 4T23

Cartera Etapa 3 y Reservas, Banco Actinver

Cartera Etapa 3 (mdp)



Estimación preventiva para riesgos crediticios

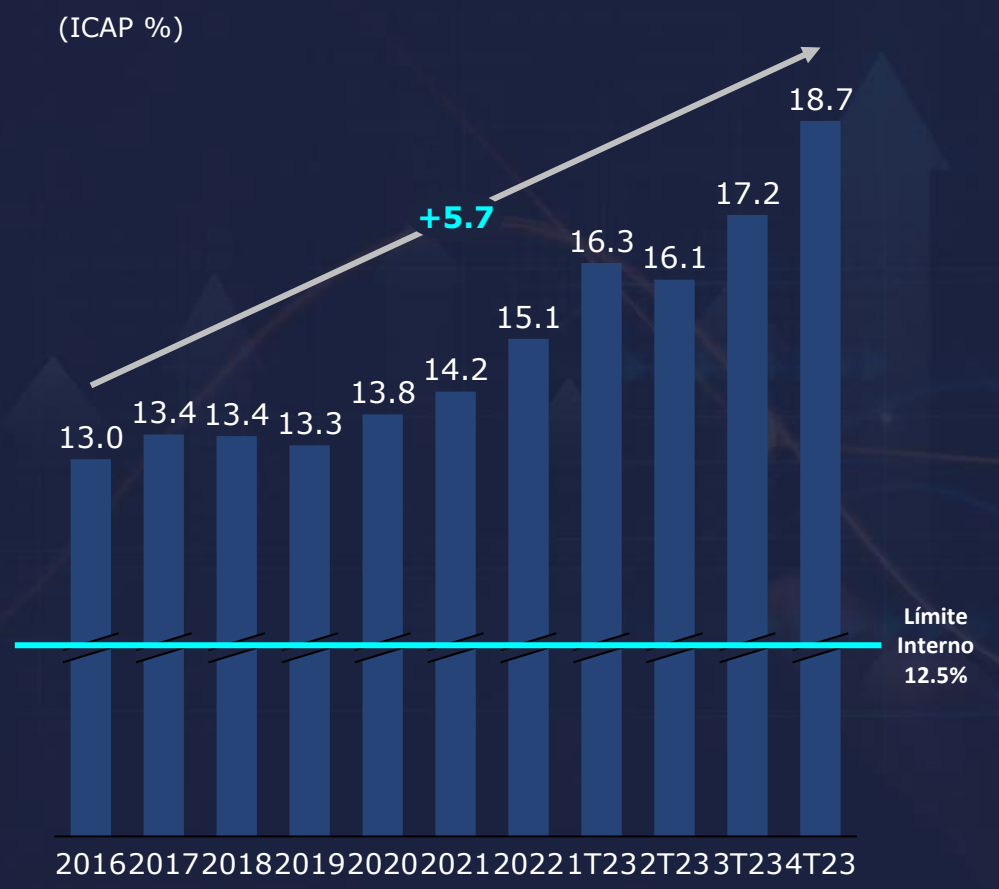


Fuente: Interna, Información al cierre del 4T 2023

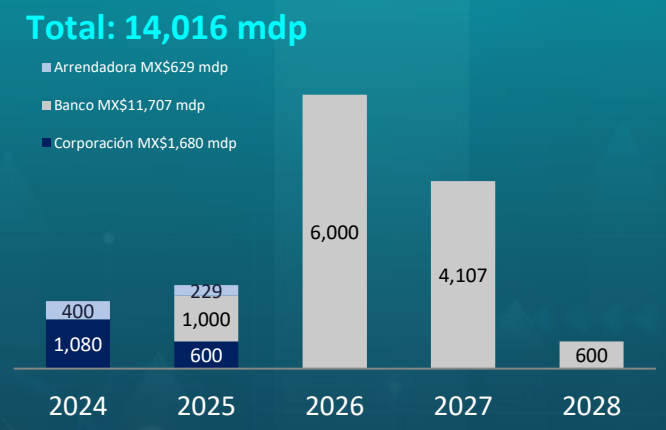
Mejoras en calificaciones y en spreads de crédito

Actinver

Índice de Capitalización de Banco



PERFIL DE VENCIMIENTOS DE LARGO PLAZO



Emisión	Fecha Vencimiento	Plazo	Monto (mdp)	Sobretasa de Colocación	Calificación (Fitch | HR | Verum)
ACTINVR 19	17/04/2024	5	80	1.27	AA- | |AA-
ACTINVR 21	29/04/2024	3	200	1.20	AA- | |AA-
ARREACT 21	23/05/2024	3	400	1.40	AA- | |AA-
ACTINVR 23	27/06/2024	1	200	0.60	AA- | |AA-
ACTINVR 19-2	15/08/2024	5	600	1.20	AA- | |AA-
ACTINVR 20-2	18/08/2025	5	600	1.80	AA- | |AA-
BACTIN 22-2	11/09/2025	3	1,000	0.60	AA | |AA
ARREACT 22	21/11/2025	4	229	1.40	AA- | |AA-
BACTIN 23	26/03/2026	3	2,000	0.55	AA | |AA
BACTIN 23-3	**16/03/2027**	**3**	**1,800**	**0.60**	**AA | |AA**
BACTIN 23-2	23/08/2028	5	600	10.15	AA | |AA
BACTIN 21	08/07/2026	5	2,000	0.85	AA | |AA
BACTIN 21-2	11/12/2026	5	2,000	0.79	AA | |AA
BACTIN 22	10/06/2027	5	2,307	0.80	AA | |AA
TOTAL			**14,016**		

CALIFICACIONES

FitchRatings | VERUM CALIFICADORA DE VALORES | HR Ratings Credit Rating Agency

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 4T23 (mdp)

CONCEPTO (mdp)	4T23	3T23	4T22	VARIACIÓN VS 3T23 $	VARIACIÓN VS 3T23 %	VARIACIÓN VS 4T22 $	VARIACIÓN VS 4T22 %	2023	2022	VARIACIÓN ANUAL VS. 2022 $	VARIACIÓN ANUAL VS. 2022 %
Ingresos por intereses	3,349	3,277	2,593	72	2%	756	29%	12,771	7,958	4,813	60%
Gastos por intereses	(2,765)	(2,716)	(2,094)	(49)	2%	(671)	32%	(10,635)	(6,305)	(4,330)	69%
Margen Financiero	584	560	499	23	4%	85	17%	2,136	1,653	483	29%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(39)	(91)	(45)	53	(58%)	6	(14%)	(201)	(177)	(23)	13%
Margen Financiero Ajustado por riesgos crediticios	545	469	454	76	16%	91	20%	1,935	1,475	460	31%
Comisiones y Tarifas Netas	926	891	832	35	4%	94	11%	3,518	3,210	308	10%
Resultado por intermediación	449	98	512	351	356%	(62)	(12%)	1,202	1,227	(25)	(2%)
Otros ingresos (egresos) de la operación	(30)	(8)	9	(22)	279%	(39)	(454%)	88	108	(20)	(19%)
Gastos de administración y promoción	(1,394)	(1,249)	(1,274)	(145)	12%	(120)	9%	(5,124)	(4,651)	(473)	10%
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	496	201	532	295	147%	(36)	(7%)	1,619	1,369	249	18%
Margen Operativo	26%	14%	29%		1,239 pb		(320 pb)	24%	23%		126 pb
RESULTADO NETO CONTROLADORA	365	137	402	228	166%	(37)	(9%)	1,134	954	180	19%
Margen Neto	19%	9%	22%		985 pb		(296 pb)	17%	16%		97 pb
INGRESOS TOTALES*	4,777	4,337	4,026	440	10%	751	19%	17,905	12,857	5,049	39%
INGRESOS OPERATIVOS NETOS**	1,890	1,450	1,806	440	30%	84	5%	6,743	6,020	723	12%

* 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

Actinver

Balance General 4T23 (mdp)

ACTIVO	4T23	3T23	4T22	VARIACIÓN % vs. 3T23	VARIACIÓN % vs. 4T22
Efectivo y equivalentes de efectivo	7,709	7,305	10,429	5.5%	(26.1%)
Inversiones en instrumentos financieros	73,611	60,085	53,911	22.5%	36.5%
Total Cartera de Crédito (Neto)	29,370	28,002	28,060	4.9%	4.7%
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	1,987	9,428	2,673	(78.9%)	(25.6%)
Total Activo*	129,662	139,710	130,645	(7.2%)	(0.8%)

Pasivo	4T23	3T23	4T22	vs. 3T23	vs. 4T22
Captación	45,099	41,143	47,465	9.6%	(5.0%)
Acreedores por Reporto	50,225	35,315	33,467	42.2%	50.1%
Otras Cuentas por Pagar	7,121	10,131	4,120	(29.7%)	72.8%
Total Pasivo*	120,868	131,204	122,728	(7.9%)	(1.5%)

Capital Contable	4T23	3T23	4T22	vs. 3T23	vs. 4T22
Capital Contribuido	1,866	1,866	1,865	0.0%	0.1%
Capital Ganado	7,054	6,747	6,169	4.5%	14.3%
Total Capital Contable*	8,793	8,506	7,917	3.4%	11.1%

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

RAZONES FINANCIERAS

	4T23
ROA (U12M)	0.83%
ROE (U12M)	13.30%
Margen Operativo	26.26%
Margen Neto	16.82%
dad Por Acción (U12M, pesos)	2.12
Índice de Capitalización *	18.73%
Índice de Morosidad **	2.84%

DIVIDENDOS

AÑO	PAGADO	DIVIDENDO $/Acción
2023	oct-23	$0.05
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.