

The logo for Actinver, featuring the word "Actinver" in a white, sans-serif font. The letter "i" is lowercase and has a small yellow dot above it. The background is a dark blue gradient with a faint image of a modern building's facade and a yellow triangular shape in the top right corner.

Actinver

PRESENTACIÓN DE RESULTADOS FINANCIEROS

Banco Actinver
Resultados al 4T 2023

Marzo 2024

QUIÉN ES 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	TAMAÑO	PRESENCIA	CRECIMIENTO
<p>29 años</p> <p>de experiencia consolidando una robusta plataforma de productos y servicios, con más de</p> <p>+ 399 K clientes</p> 	<p>Activos bajo administración y custodia 4T23:</p> <p>+MX\$692 mmdp</p> <p>Activos bajo administración en la Operadora de Fondos 4T23:</p> <p>+MX\$211 mmdp</p> 	<p>+ 600</p> <p>Asesores financieros y consultores</p> <p>48</p> <p>Centros Financieros</p> <p>En 22 estados de la República</p> 	<p>Utilidad Neta 4T23:</p> <p>MX\$365 mdp</p> <p>2023:</p> <p>MX\$1,134 mdp</p> <p>Crecimiento:</p> <p>TACC '16- '23: 18%</p> 

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.



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 **NPS¹** por encima de mercado **59** vs 57 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
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 custodia³

Activos en Custodia
Septiembre 2023, mmdp



ASSET MANAGEMENT



5ª gestora más grande del país.

Activos bajo administración 3*
Diciembre 2023, mdp



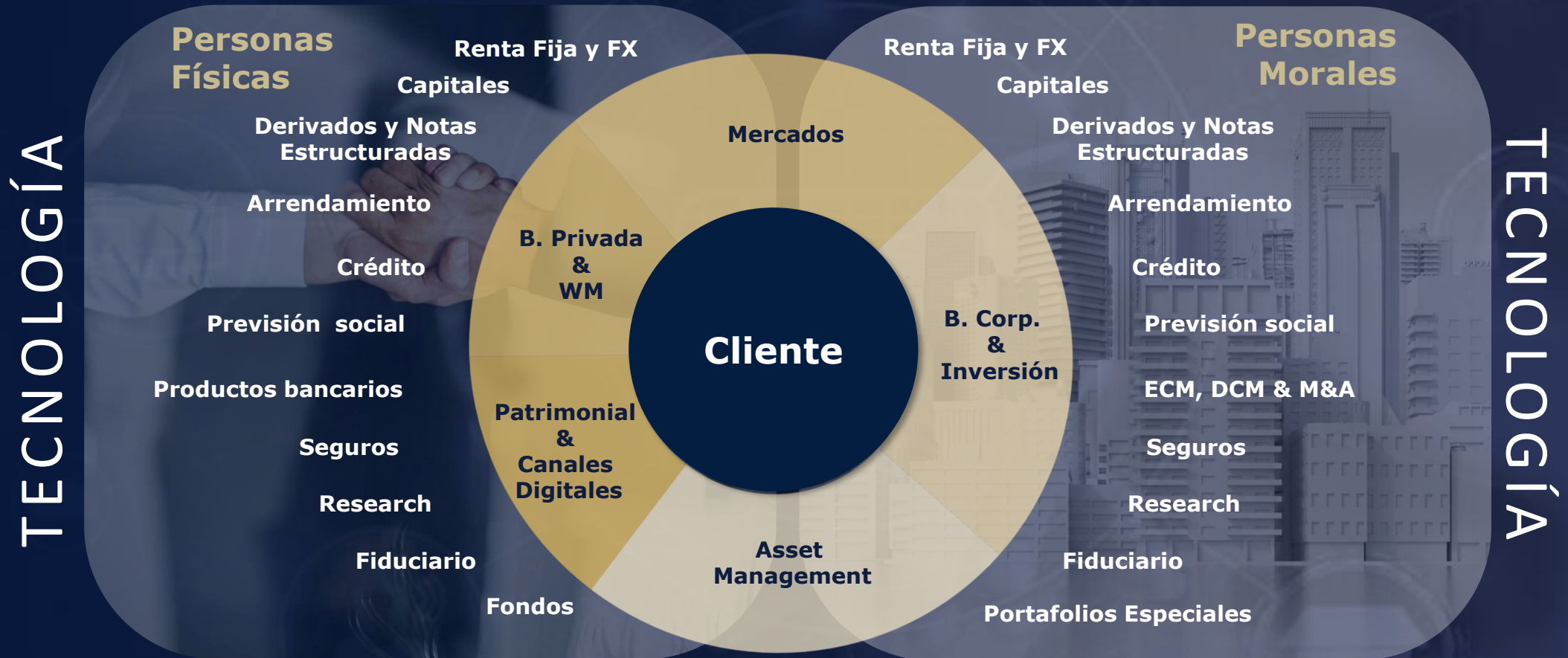
*Activos netos sin FF

+ 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

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



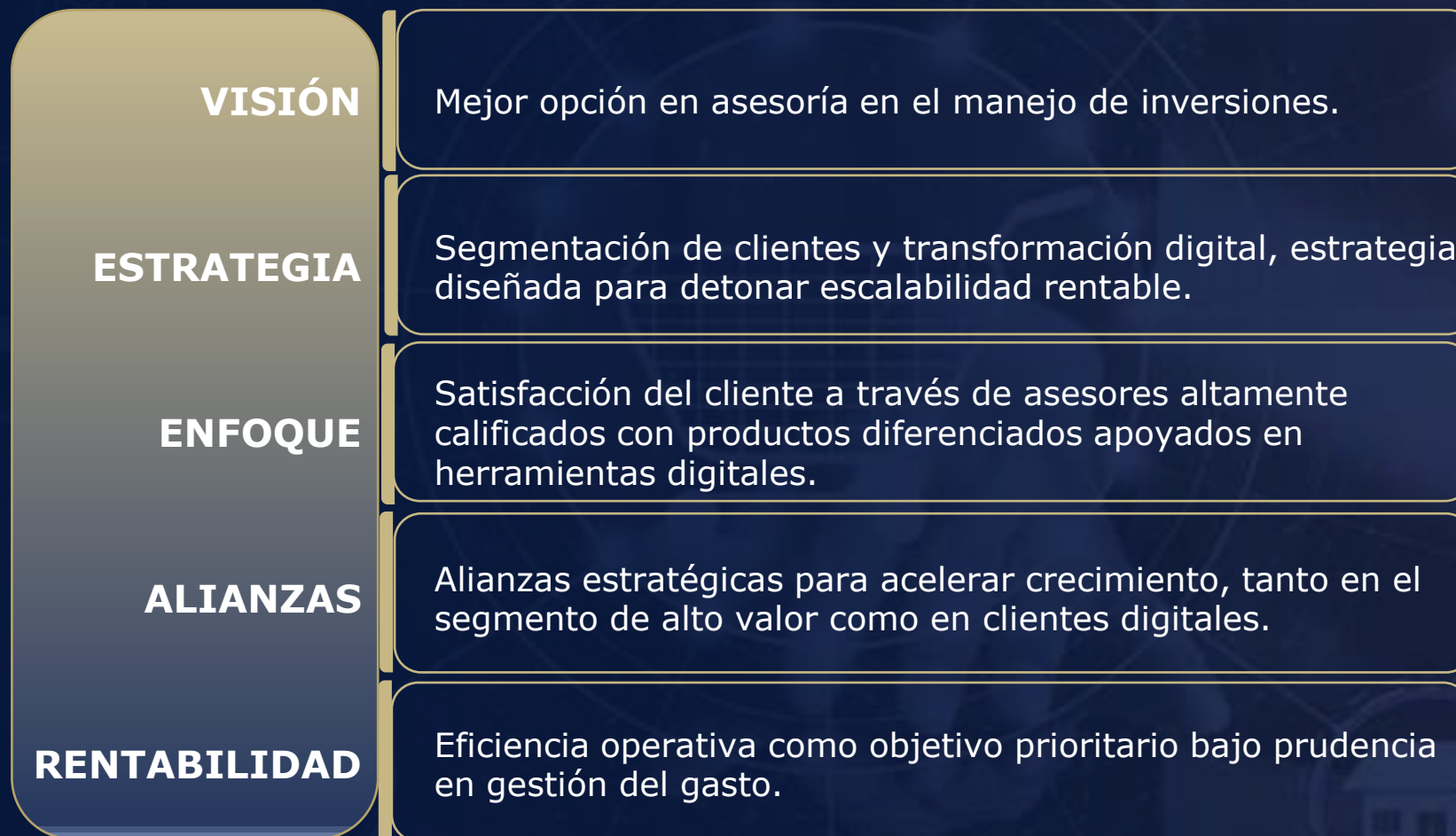
Toma de decisiones respaldada por la participación de miembros independientes con experiencias complementarias.



*. 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.

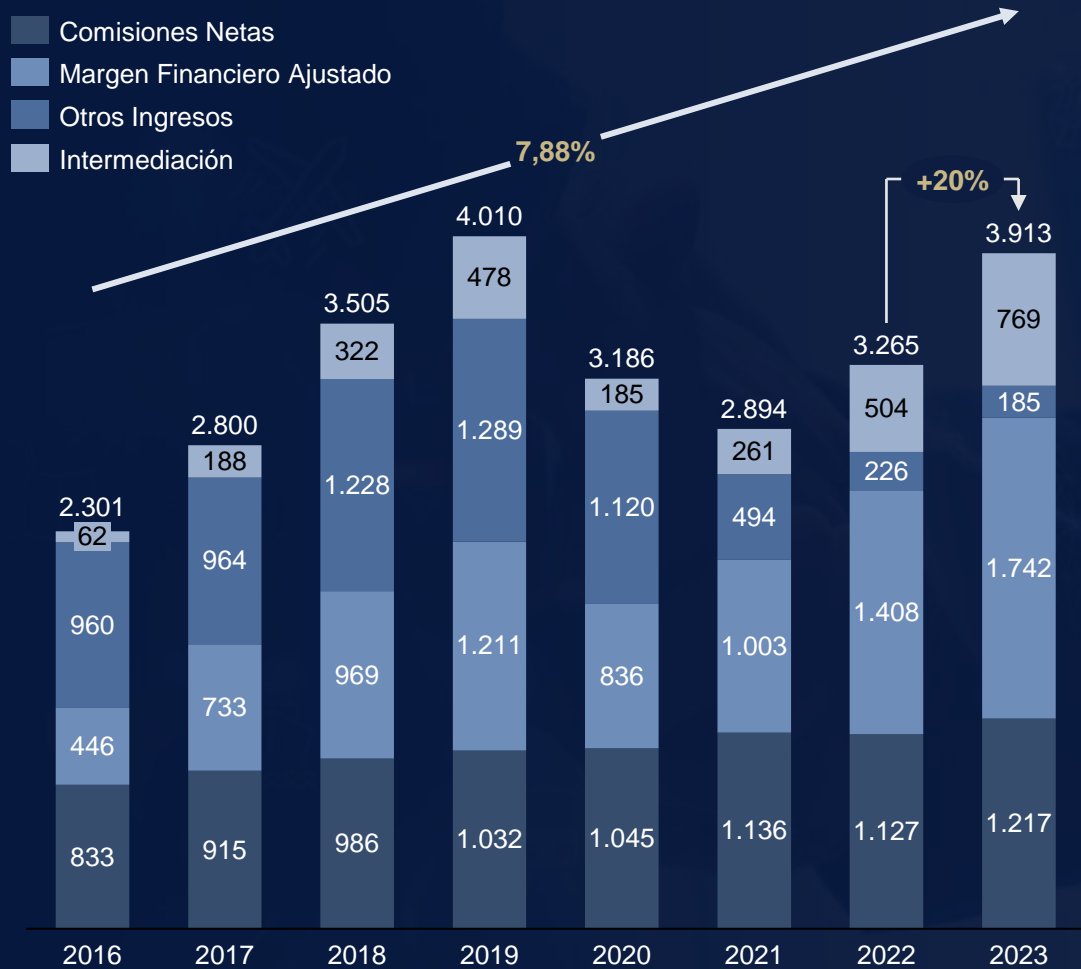


RESULTADOS BANCO ACTINVER

Cuarto Trimestre 2023 y Resultados Acumulados

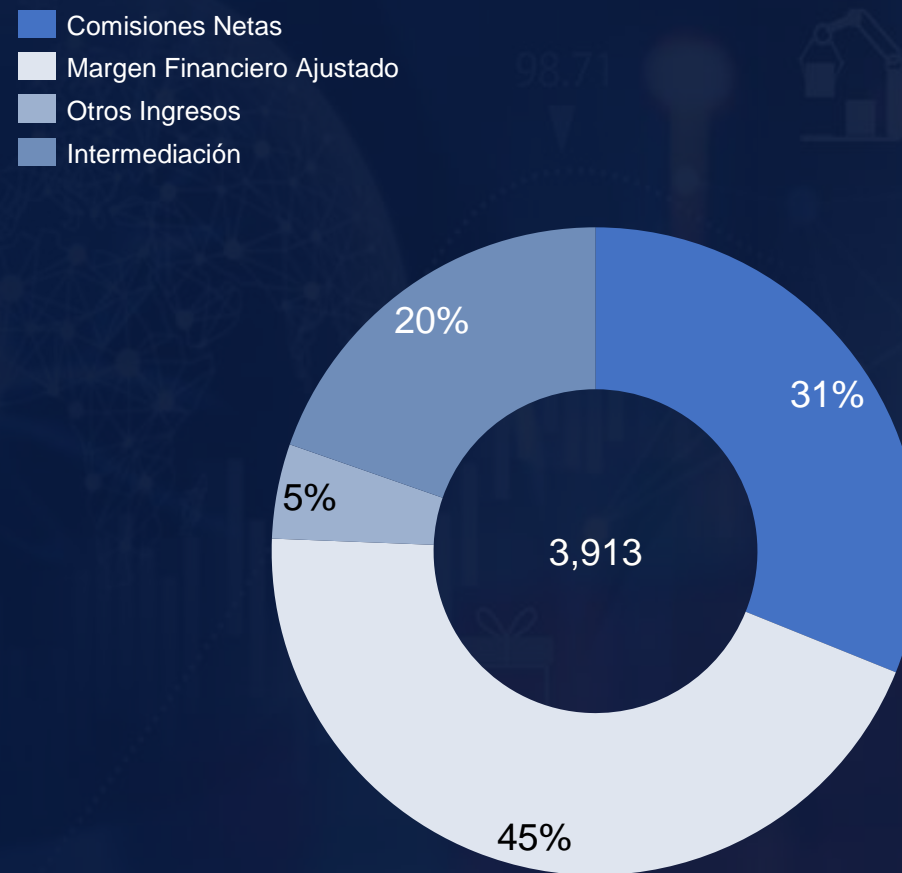
Ingresos Totales

(Acumulado, mdp)



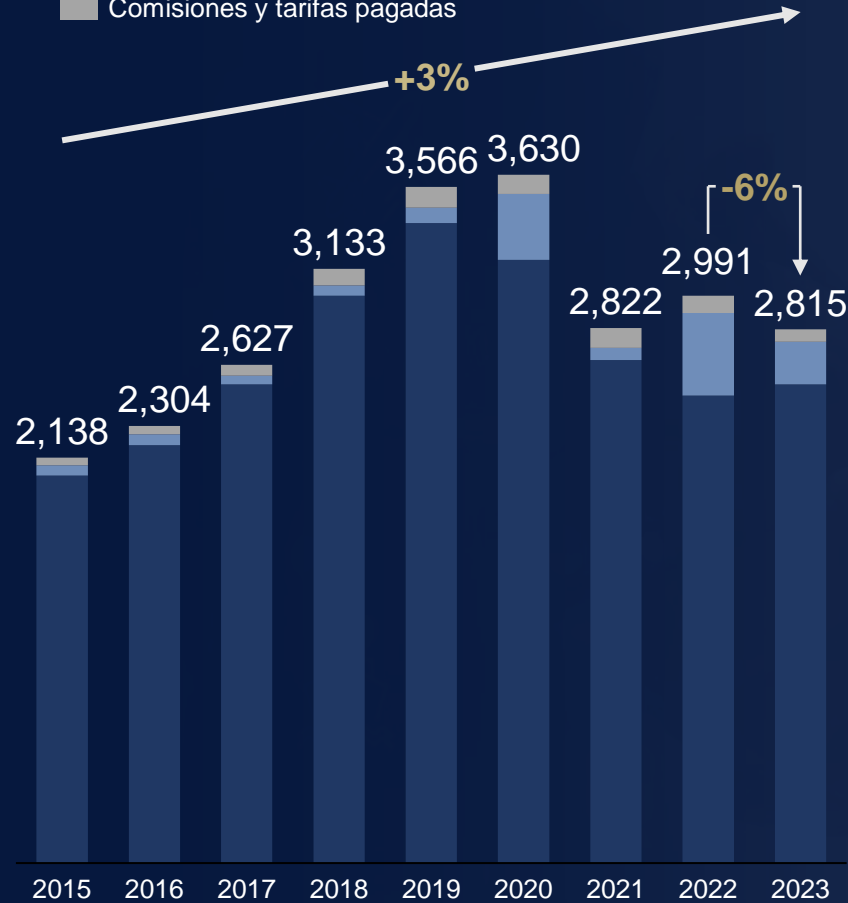
Desglose de Ingresos Totales

(2023, mdp)



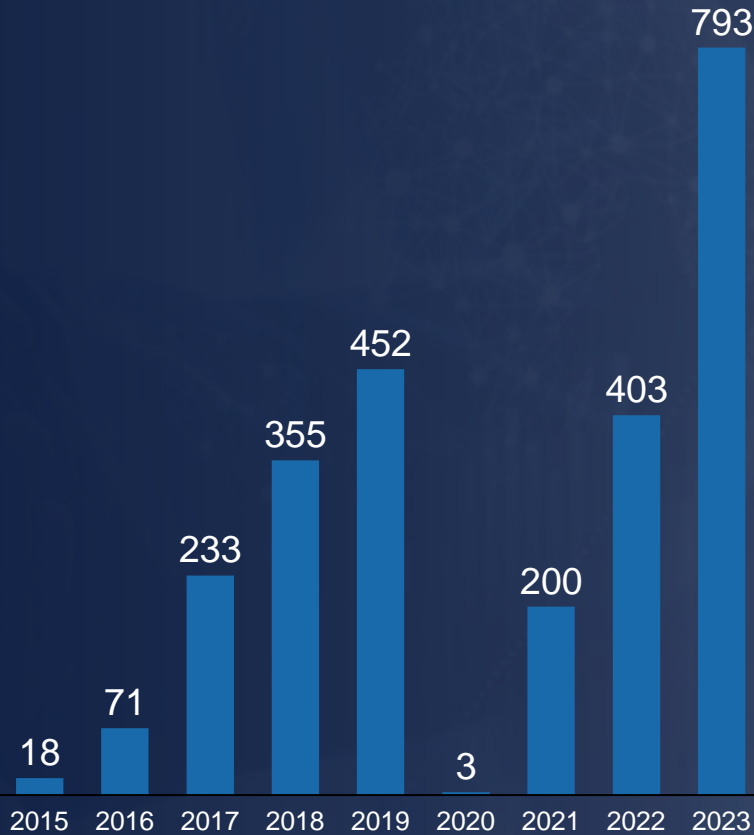
Gasto Operativo (mdp)

- Gastos de administración y promoción
- Estrimación preventiva para riesgos crediticios
- Comisiones y tarifas pagadas

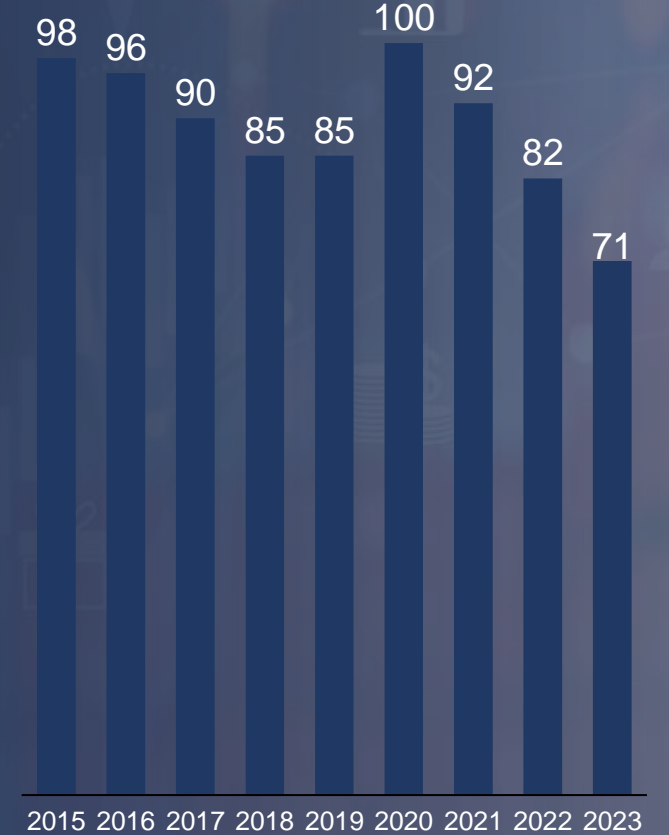


Resultado Neto (mdp)

- Utilidad Neta



Índice de Eficiencia^(1,2) (%)



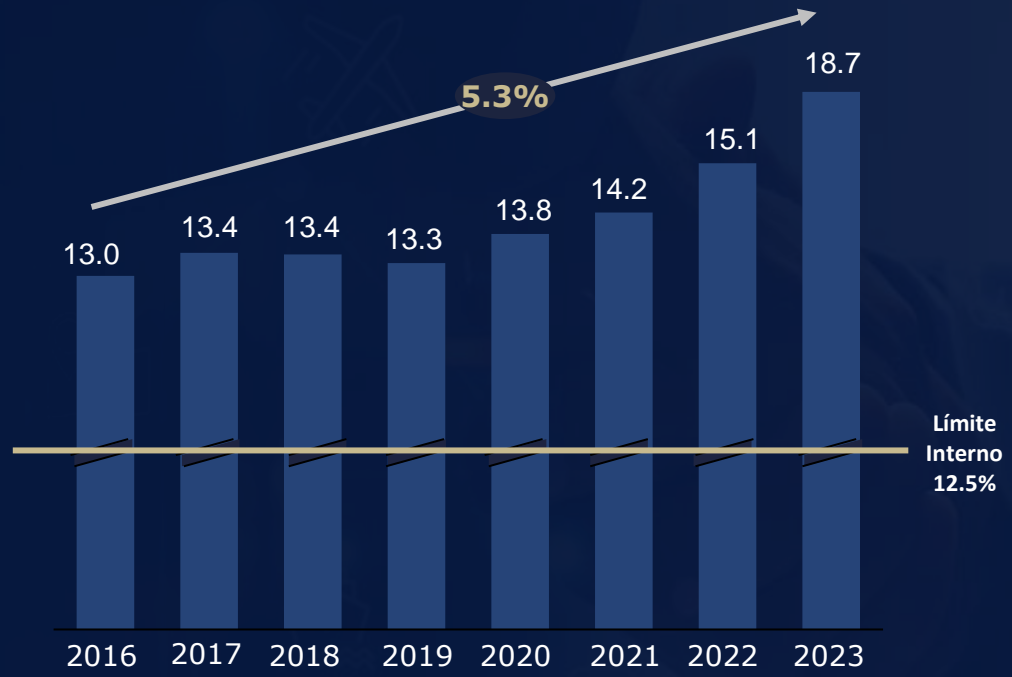
(1) Ingresos Totales de la Operación = Margen financiero ajustado por riesgos crediticios + Comisiones y tarifas netas + Resultado por intermediación + Otros ingresos de la operación

(2) Índice de Eficiencia = Gastos de Administración (12 M) / (Ingresos Totales de la Operación (12M))

Fuente: Estados de Resultados Consolidados de Banco Actinver

Índice de Capitalización de Banco

(ICAP %)



Calificaciones

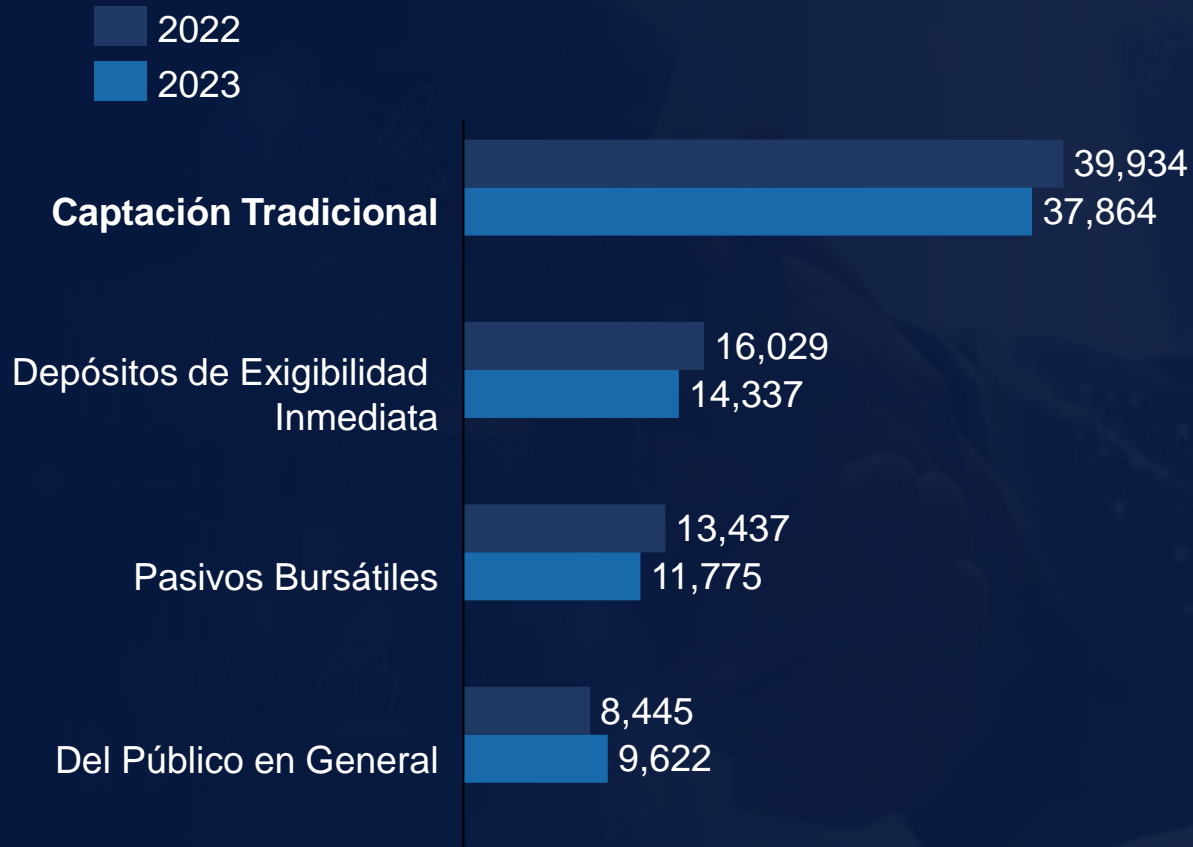


	FitchRatings	PCR VERUM	HR Ratings
Largo Plazo			
Corporación Actinver	AA-(mex)	AA-/M	HR AA-
Banco Actinver	AA (mex)	AA/M	HR AA
Actinver CB	AA (mex)	AA/M	HR AA
Arrendadora Actinver	AA-(mex)	AA-/M	HR AA-
Corto Plazo	F1+(mex)	1+/M	HR1
Perspectiva	Estable	Estable	Estable

Captación Banco Actinver

Distribución de Captación

(4T 23, mdp)



Perfil de Vencimiento Emisiones de Largo Plazo

(4T 23, mdp)

Total 11,907 mdp

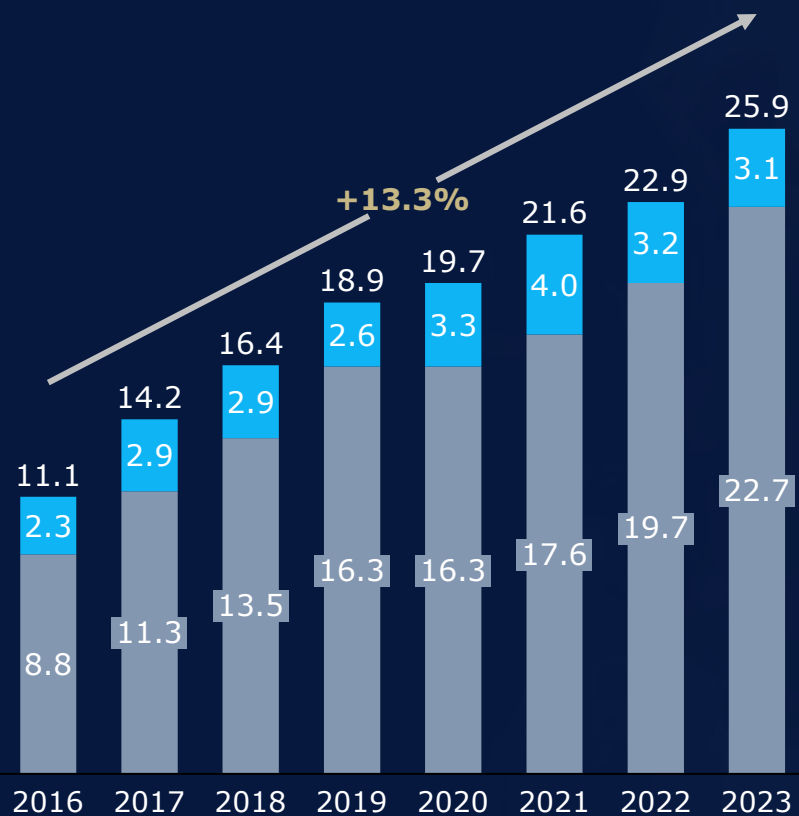


Emisión	Fecha Vencimiento	Plazo	Monto (mdp)	Sobretasa de Colocación
BACTIN 22-2	11/09/2025	3	1,000	0.60
BACTIN 23	26/03/2026	3	2,000	0.55
BACTIN 23-3	16/03/2027	3	1,800	0.60
BACTIN 23-2	23/08/2028	5	600	10.15
BACTIN 21	08/07/2026	5	2,000	0.85
BACTIN 21-2	11/12/2026	5	2,000	0.79
BACTIN 22	10/06/2027	5	2,307	0.80

Cartera de Crédito (mdp)

Plazo promedio al 4T23: 2.7 años

- Comercial: 32 meses
- Consumo: 34 meses



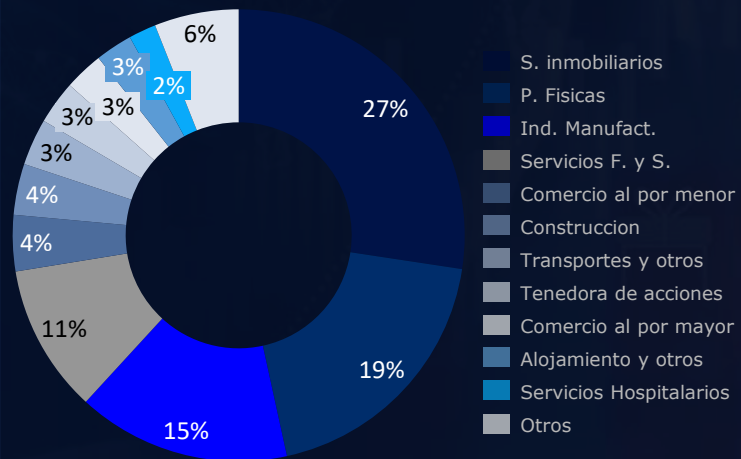
Descripción de Cartera de Crédito al 4T23

Calificación de Cartera

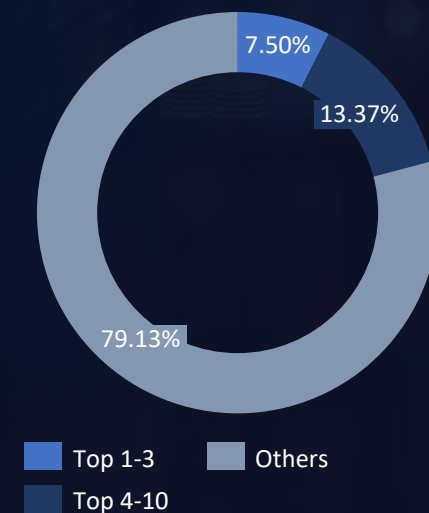
Riesgo Bajo / Mínimo 95%



Sectores

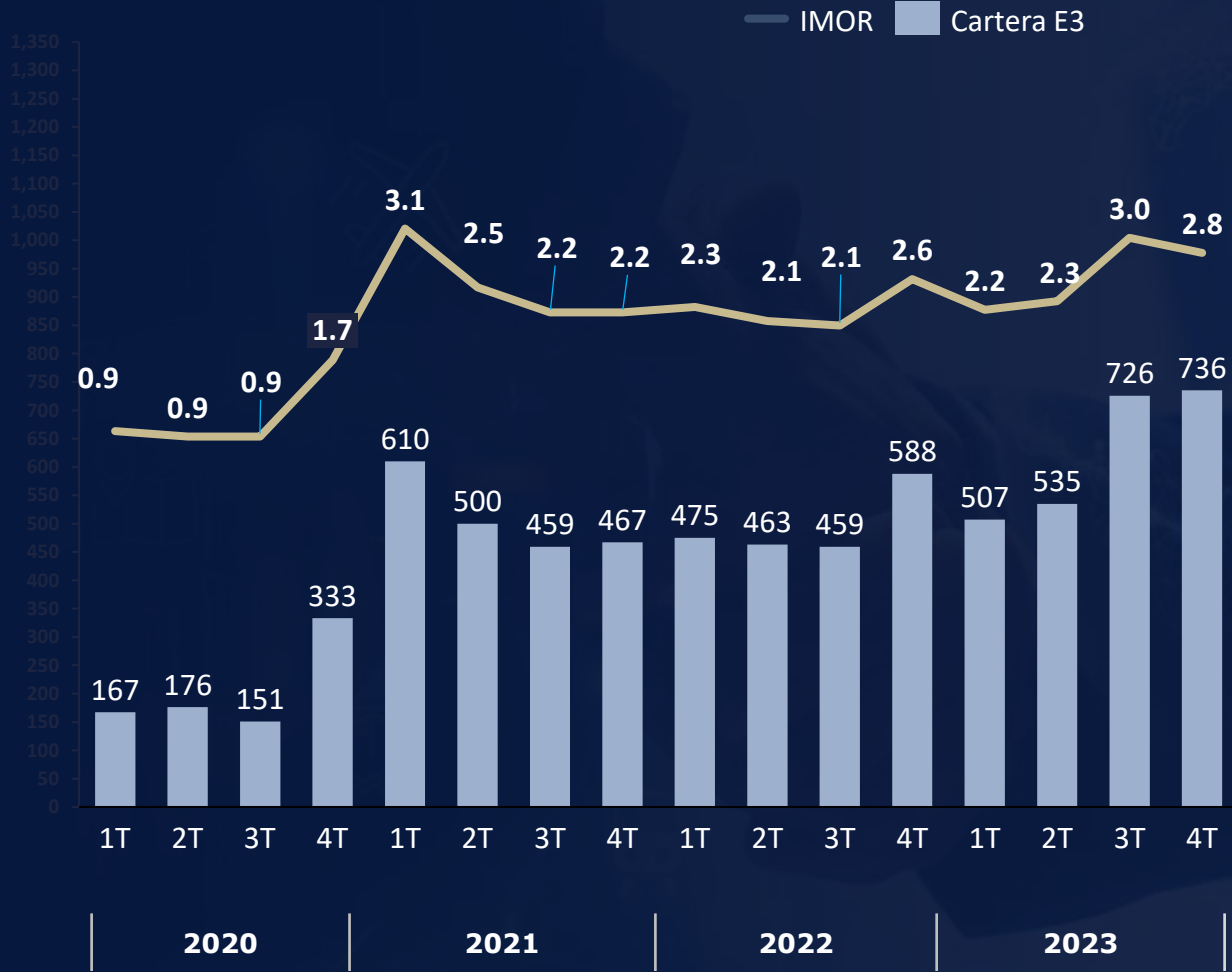


Concentración



Cartera Etapa 3 y Reservas, Banco Actinver

Cartera Etapa 3 (mdp)



Estimación preventiva para riesgos crediticios



Información financiera seleccionada

**Banco Actinver, S.A. Grupo
Financiero Actinver
Estado de Resultados**
(millones de pesos)

CONCEPTO	4T23	3T23	Variación		4T22	Variación	
Ingresos/(gastos) por Intereses							
Ingresos por Intereses	1,372	1,273	100	8%	1,105	267	24%
Gasto por Interés	(890)	(839)	(51)	6%	(679)	(211)	31%
Ingreso Neto por Intereses	482	433	49	11%	426	56	13%
<i>Crédito neto</i>	147	145	2	1%	138	9	6%
<i>Tesorería Neto</i>	335	288	47	16%	288	47	16%
Ingreso Neto por Intereses	482	433	49	11%	426	56	13%
Reserva para riesgos crediticios Banco	(24)	(76)	52	(69%)	(13)	(11)	81%
INGRESO POR INTERESES NETO AJUSTADO	459	357	101	28%	413	45	11%
Comisiones y Tarifas cobradas/(pagadas):							
Administración y Distribución de SI	202	199	3	2%	171	31	18%
Comisiones de clientes y otros (Bursanet)	19	21	(2)	(11%)	23	(5)	(20%)
Capitales (Red)	0	0	0	15%	0	0	37%
Fiduciario	92	88	4	4%	85	7	8%
Otras comisiones (derivados, cambios)	1	1	0	7%	1	0	2%
Comisiones extraordinarias crédito	13	4	9	NA	6	7	NA
CNBV, BMV y distribución, bancarias y otros	(7)	(8)	0	(6%)	(10)	3	(26%)
COMISIONES COBRADAS Y PAGADAS, NETO	319	305	14	5%	276	43	16%
INGRESOS TOTALES	778	663	115	17%	689	89	13%
Mercado cambiario	57	59	(3)	(4%)	74	(17)	(24%)
Derivados	57	70	(14)	(19%)	25	31	NA
Tesorería	49	43	6	14%	53	(4)	(7%)
Posición Propia	0	(2)	2	NA	14	(13)	(97%)
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	163	171	(8)	(5%)	166	(3)	(2%)
Reserva cuentas incobrables Fiduciario	(1)	2	(3)	NA	(4)	3	(64%)
Otros (fluctuación y otros)	38	41	(3)	(8%)	81	(43)	(54%)
OTROS INGRESOS (GASTOS) NETO	36	43	(6)	(15%)	77	(41)	(53%)
Gastos Administración							
IPAB	(36)	(33)	(3)	9%	(39)	2	(6%)
Recursos Humanos	(357)	(376)	19	(5%)	(389)	32	(8%)
Oficinas	(50)	(49)	(0)	0%	(50)	(0)	0%
Sistemas	(154)	(90)	(63)	70%	(104)	(50)	48%
Administración	(169)	(141)	(28)	20%	(134)	(35)	26%
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	(765)	(690)	(75)	11%	(715)	(51)	7%
Utilidad Antes Impuestos	212	186	26	14%	217	(6)	(3%)
Impuestos	(40)	(45)	5	(10%)	(45)	5	(11%)
UTILIDAD NETA	172	142	30	21%	173	(1)	(1%)

Información financiera seleccionada

**Banco Actinver, S.A. Grupo
Financiero Actinver
Balance General
(millones de pesos)**

	4T23	3T23	Variación		4T22	Variación	
ACTIVO							
Efectivo y equivalentes de efectivo	7,631	7,229	402	6%	10,355	(2,724)	(26%)
Inversiones en instrumentos financieros	9,572	6,882	2,690	39%	9,322	250	3%
Deudores por Reporto	8,261	10,907	(2,646)	(24%)	6,256	2,005	32%
Instrumentos financieros derivados	400	329	71	22%	114	286	251%
Cartera de Crédito	25,877	24,194	1,683	7%	22,902	2,975	13%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(861)	(837)	(24)	3%	(721)	(140)	19%
Otras cuentas por cobrar (neto)	1,675	6,188	(4,513)	(73%)	1,853	(178)	(10%)
Bienes Adjudicados	167	169	(2)	(1%)	57	110	NA
Pagos anticipados y otros activos (neto)	373	322	51	16%	241	132	55%
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	250	251	(1)	(0%)	263	(13)	(5%)
Activos por derecho de uso	290	301	(11)	(4%)	313	(23)	(7%)
Inversiones permanentes	3	3	0	0%	3	0	0%
Impuestos y PTU Diferidos (Neto)	474	496	(22)	(4%)	430	44	10%
Activos intangibles (neto)	240	214	26	12%	172	68	40%
Total Activo	54,352	56,648	(2,296)	(4%)	51,560	2,792	5%
PASIVO							
Captación Tradicional	37,864	33,793	4,071	12%	39,934	(2,070)	(5%)
Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	170	135	35	26%	212	(42)	(20%)
Acreedores por reporto	2,160	1,017	1,143	NA	473	1,687	NA
Colaterales Vendidos o dados en Garantía	4,831	8,906	(4,075)	(46%)	3,850	981	25%
Instrumentos financieros derivados	149	408	(259)	(63%)	124	25	20%
Ajuste de valuación por cobertura de pasivos financieros	5	(6)	11	NA	0	5	0%
Pasivo por arrendamiento	287	323	(36)	(11%)	326	(39)	(12%)
Otras cuentas por pagar	2,548	6,502	(3,954)	(61%)	1,591	957	60%
Pasivo por impuestos a la utilidad	30	95	(65)	(68%)	229	(199)	(87%)
Pasivo por beneficios a los empleados	167	106	61	58%	92	75	82%
Créditos diferidos y otros cobros anticipados	209	208	1	0%	185	24	13%
Total Pasivo	48,420	51,487	(3,067)	(6%)	47,016	1,404	3%
CAPITAL CONTABLE							
Capital Contribuido							
Capital Social	2,555	2,555	0	0%	2,555	0	0%
Aportaciones para futuros aumentos de capital	600	0	600	0%	0	600	NA
Capital Ganado							
Reservas de capital	211	211	0	0%	171	40	23%
Resultados acumulados	2,641	2,469	172	7%	1,889	752	40%
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(3)	(15)	12	(80%)	(8)	5	(63%)
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(72)	(59)	(13)	22%	(63)	(9)	14%
Total Capital Contable	5,932	5,161	771	15%	4,544	1,388	31%
Total Pasivo y Capital	54,352	56,648	(2,296)	(4%)	51,560	2,792	5%

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.