



Actinver

# PRESENTACIÓN CORPORATIVA

Corporación Actinver  
Resultados al 1T 2024

Abril 2024

QUIÉN ES ACTINVER?

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

**+ 417 K clientes**



## TAMAÑO

Activos bajo administración y custodia 1T24:

**+MX\$715 mmdp**

Activos bajo administración en la Operadora de Fondos 1T24:

**+MX\$221 mmdp**



## PRESENCIA

**+ 600**

Asesores financieros y consultores

**48**

**Centros Financieros**

En 22 estados de la República



## CRECIMIENTO

Utilidad Neta 1T24:

**MX\$312 mdp**

Crecimiento:

**TACC '16- '23: 18%**



# Experiencia y exitoso crecimiento

Con 29 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 **NPS**<sup>1</sup> por encima de mercado **74** 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:



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



## CORPORATIVA Y DE INVERSIÓN



**DCM: 6to jugador** del mercado en emisiones de deuda de largo plazo<sup>2</sup>

Mexico Domestic Bonds Marzo 2023, Número de emisiones



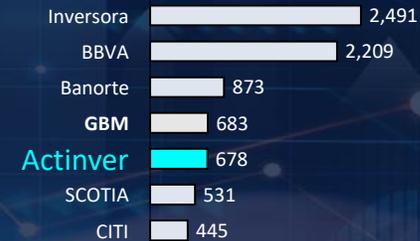
**ECM & M&A** participación activa en capital público y privado así como en estructurados

## MERCADOS



**5ta Casa de Bolsa** en activos bajo custodia<sup>3</sup>

Activos en Custodia Diciembre 2023, mmdp



## ASSET MANAGEMENT



**5ª gestora** más grande del país.

Activos bajo administración 3\* Marzo 2024, mdp



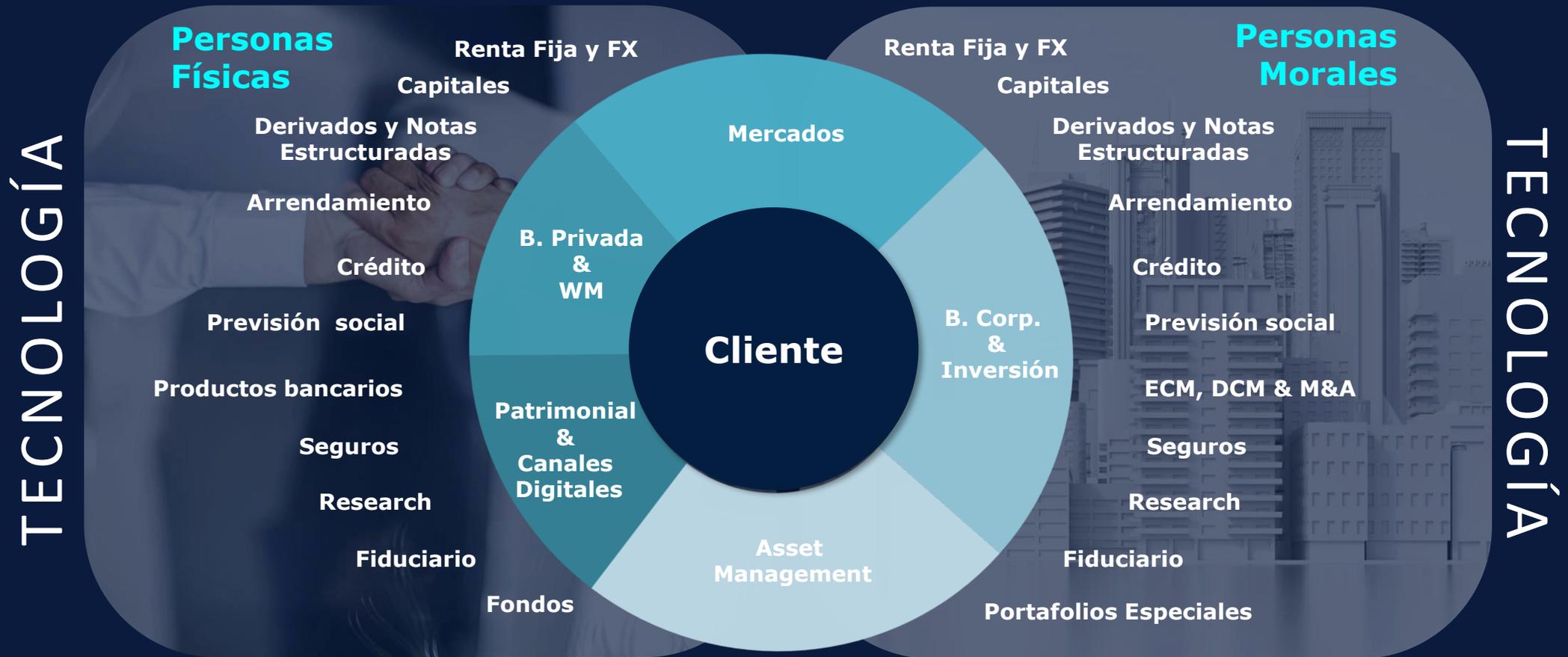
\*Activos netos sin FF

**+ Portafolios Alpha y Mandatos Especiales**

1. Net Promoter Score: indicador de experiencia del cliente  
 2. Bloomberg: League Tables Marzo 2024 - Excluye colocaciones del mismo grupo financiero; 3. AMIB, Boletín Estadístico Diciembre 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.



Alianzas Estratégicas



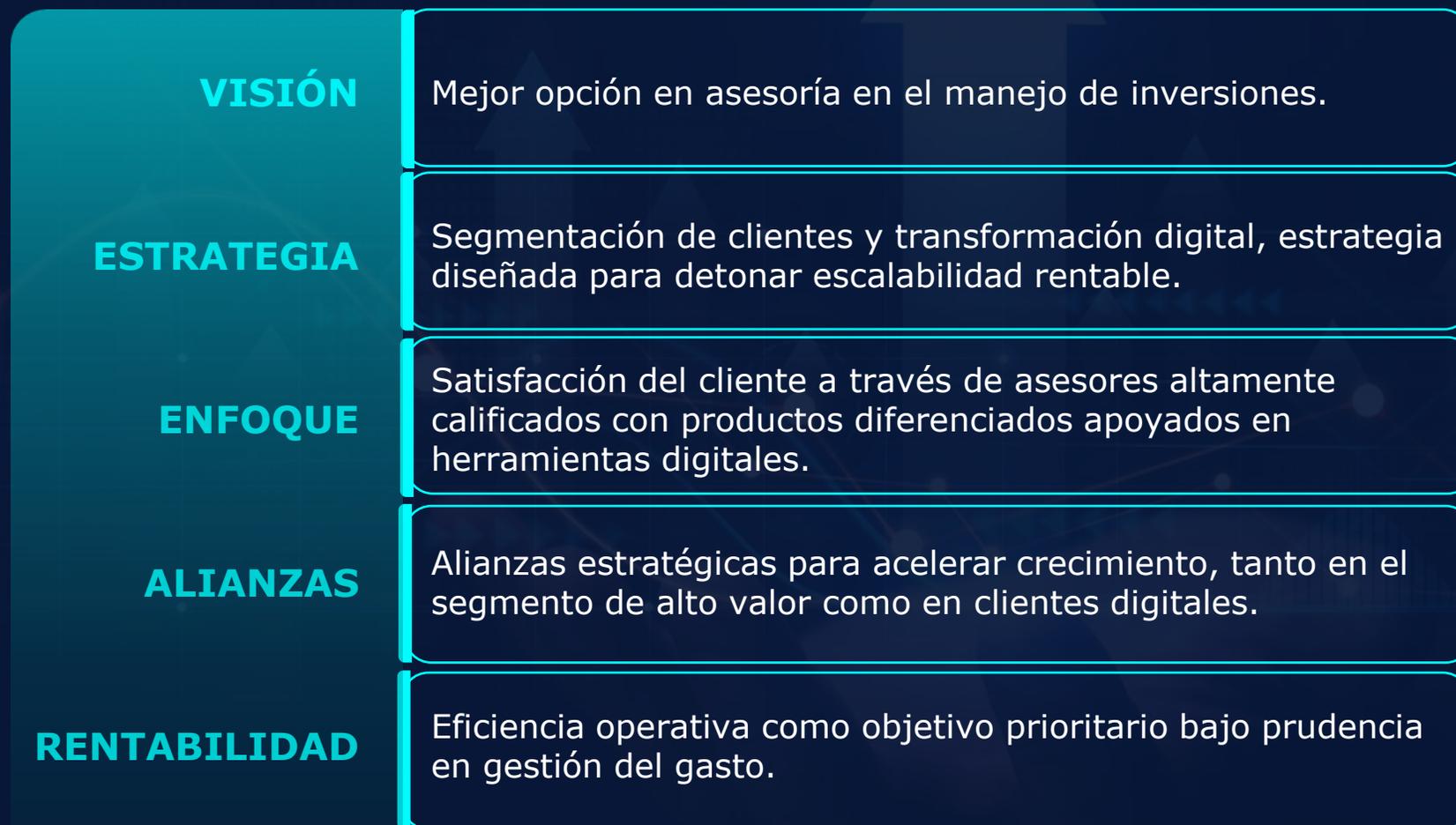
J.P. MORGAN

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



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

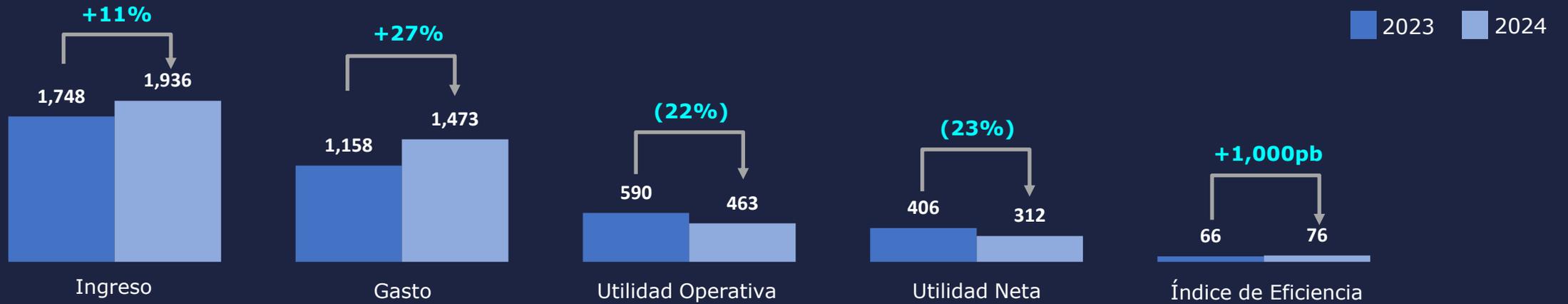
Transformación estratégica con enfoque en crecimiento acelerado con rentabilidad, ofreciendo una mejor experiencia de inversión.



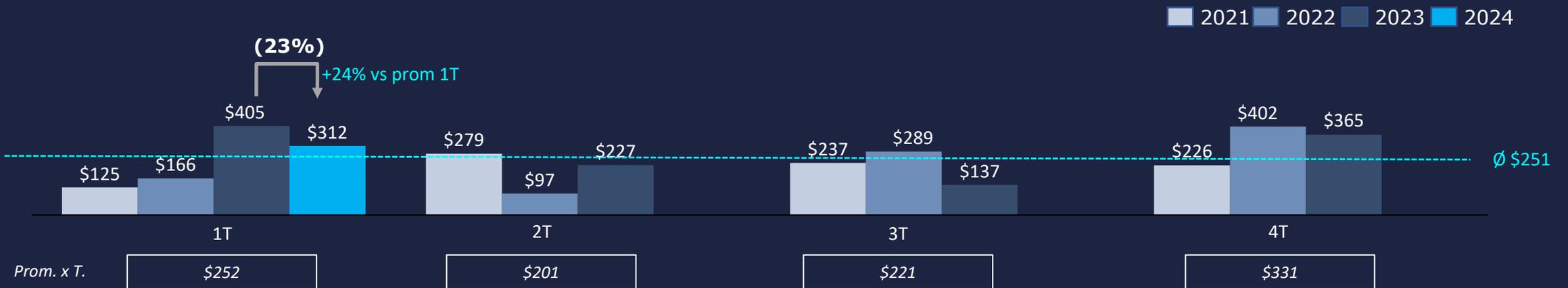
# RESULTADOS TRIMESTRALES

Actinver

## Resultados del Trimestre 1T24

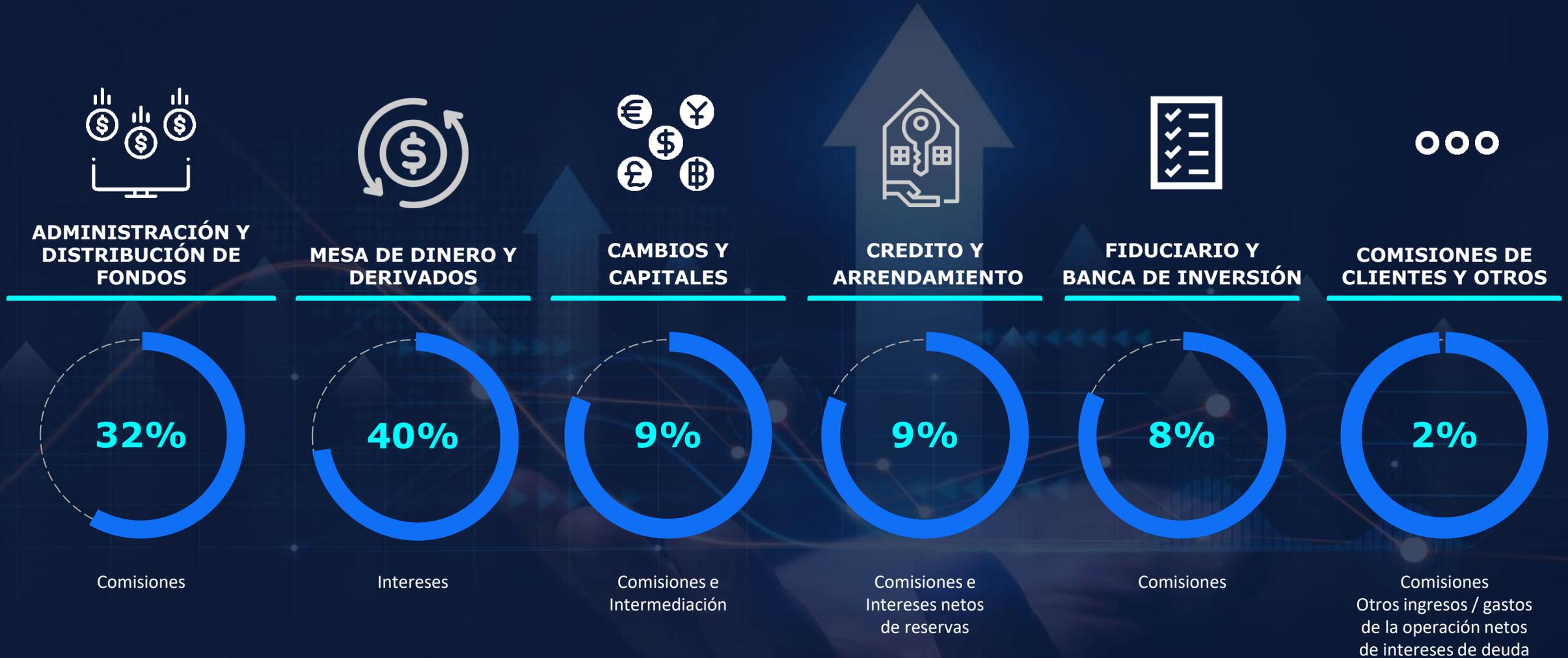


## UTILIDAD NETA TRIMESTRAL (ACTUAL VS. ÚLTIMOS 3 AÑOS)



# Sana diversificación en fuentes de ingreso

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



Los resultados impulsados principalmente por movimiento de tasas.

## Ingresos Operativos (mdp)



	1T24	4T23	1T23	VARIACIÓN VS 4T23		VARIACIÓN VS 2023	
				\$	%	\$	%
Comisiones y Tarifas Netas	944	926	809	18	2%	135	17%
Margen Financiero Ajustado	677	545	498	132	24%	179	36%
Resultado por Intermediación	351	449	298	(98)	(22%)	54	18%
Otros ingresos de la operación	(37)	(30)	142	(7)	23%	(179)	(126%)
<b>Ingresos Operativos Netos</b>	<b>1,936</b>	<b>1,890</b>	<b>1,748</b>	<b>46</b>	<b>2%</b>	<b>188</b>	<b>11%</b>

- Comisiones y Tarifas Netas:** alcanzaron \$944 mdp, un aumento de 17% frente al 1T 2023 debido al avance en los ingresos por administración de fondos, banca de inversión, seguros, comisiones de clientes y fiduciario, que compensaron una menor actividad en mercado capitales.
- Margen Financiero Ajustado a Riesgo:** Incrementó 36% con relación al mismo trimestre del año anterior, mientras que las estimaciones preventivas para riesgo aumentaron 51%.
- Intermediación:** reportaron ingresos en el trimestre por \$351 mdp. Se observó un incremento de 54 mdp respecto del mismo trimestre del año anterior.

# Diversificación de Ingresos Acumulados al 1T24

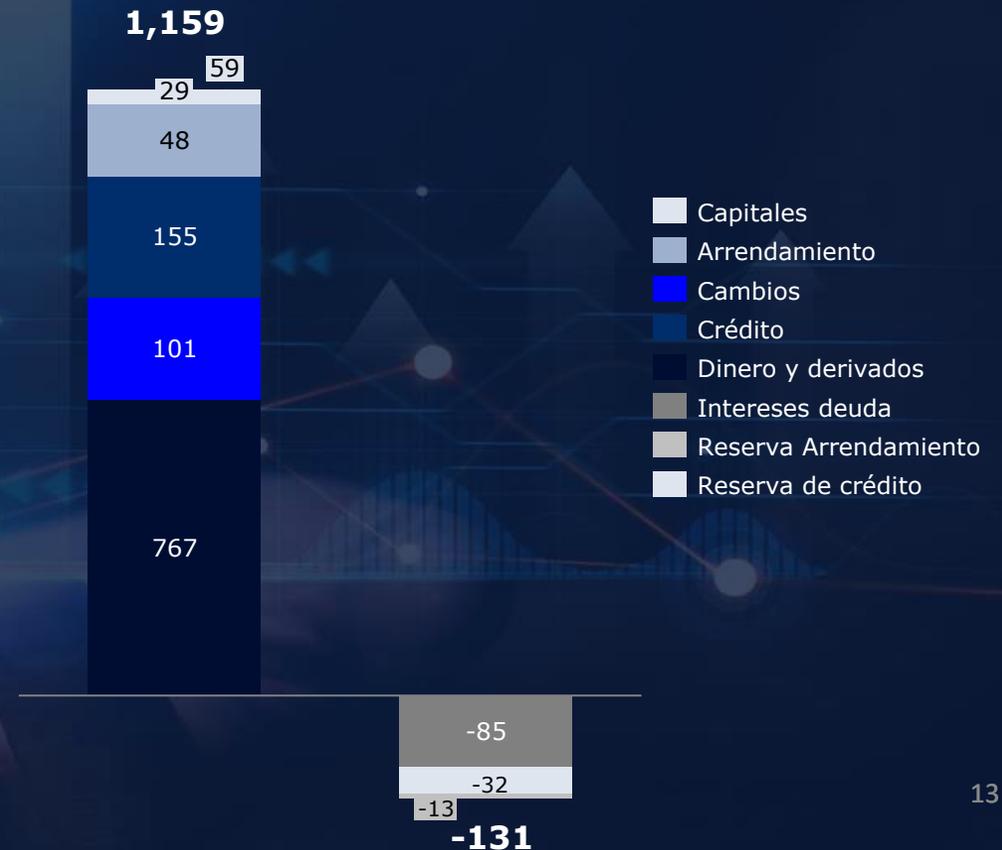
Comisiones y Tarifas Netas aumentaron +17% respecto al año anterior, con avances en los ingresos por administración de fondos, fiduciario y banca de inversión.

## Comisiones y Tarifas Netas



## Margen Financiero Neto e Intermediación

### Margen Financiero Neto e Intermediación: 1,029 mdp

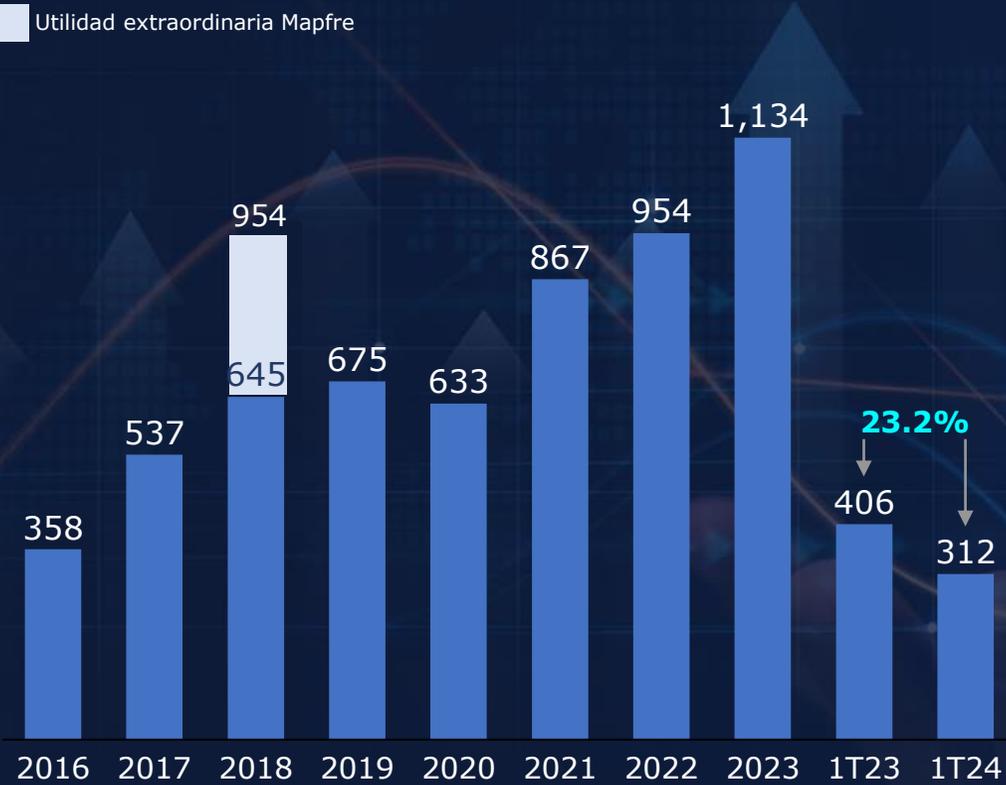


# Resumen de Utilidades al 1T24

En el primer trimestre de 2024, alcanzamos una utilidad neta de \$312 mdp, 23% menor que el año anterior.

## Utilidad Neta (mdp)

■ Utilidad extraordinaria Mapfre



	1T24	4T23	1T23	VARIACIÓN vs. 4T 23		VARIACIÓN vs. 1T23	
				\$	%	\$	%
Ingresos Operativos Netos	1,936	1,890	1,748	46	2%	188	11%
Gastos de admon y promoción	(1,473)	(1,394)	(1,158)	(79)	6%	(315)	27%
<b>UTILIDAD DE LA OPERACIÓN</b>	<b>463</b>	<b>496</b>	<b>590</b>	<b>(34%)</b>	<b>(7%)</b>	<b>(127)</b>	<b>(22%)</b>

### ■ Gastos de Administración y Promoción:

- Promoción tuvieron un incremento de 315 mdp, equivalente al 27% comparado con el mismo trimestre del 2023, alcanzando un total de 1,473 mdp.

■ **Índice de eficiencia: 1T24 76%, 2023 66%**

### ■ Utilidad Neta 1T24:

- -23% vs. 1T23. 1T23 con freno en contrataciones y gasto tecnológico, más ingresos extraordinarios.

### ■ Utilidad de la Operación:

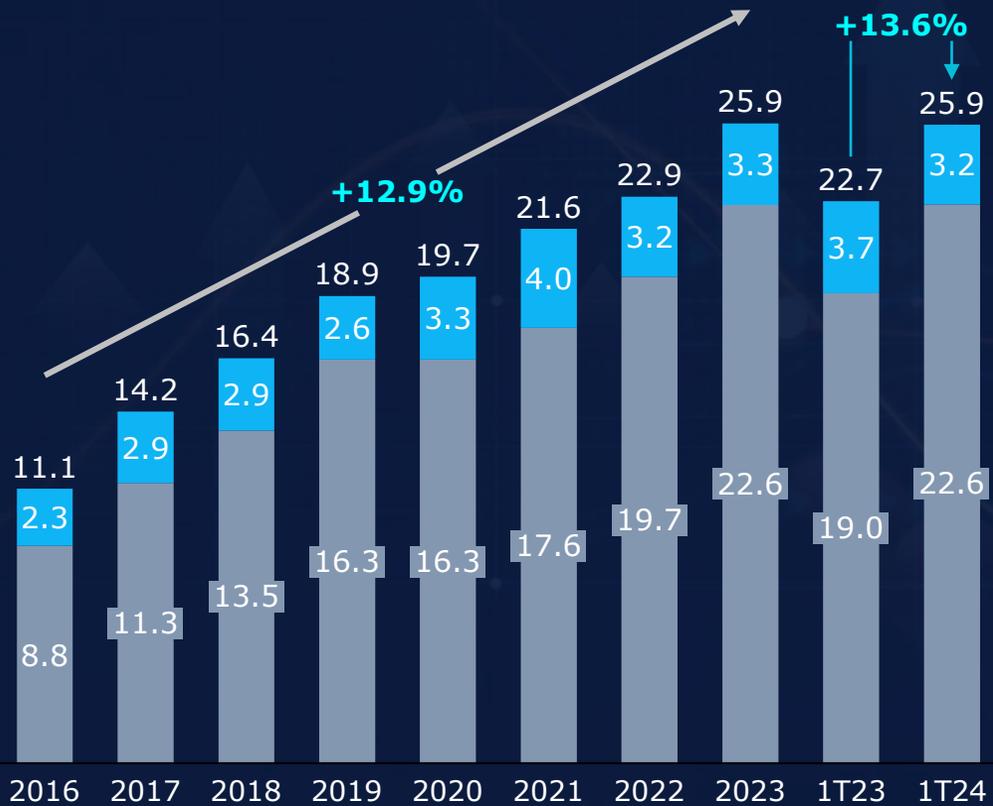
- -22% vs 1T23

# Crecimiento saludable en Cartera de Crédito, Banco Actinver

## Cartera de Crédito (mdp)

Plazo promedio al 1T24: 2.7 años

- Comercial: 33 meses
- Consumo: 32 meses



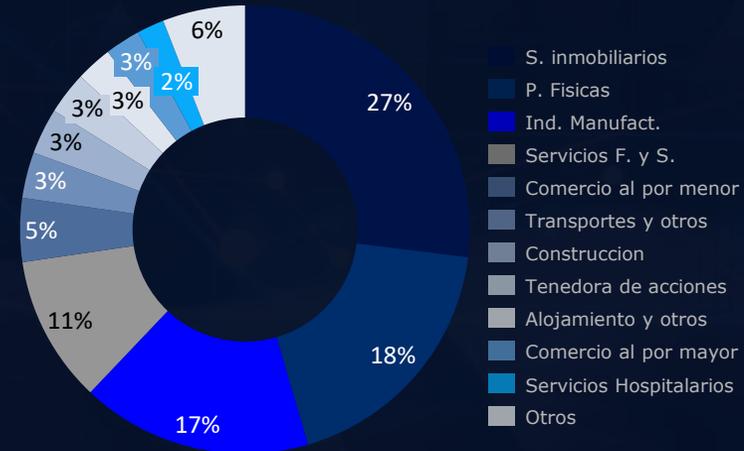
## Descripción de Cartera de Crédito al 1T24

### Calificación de Cartera

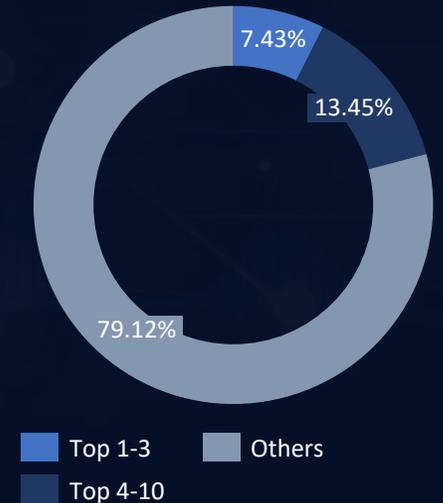
Riesgo Bajo / Mínimo 95%



### Sectores

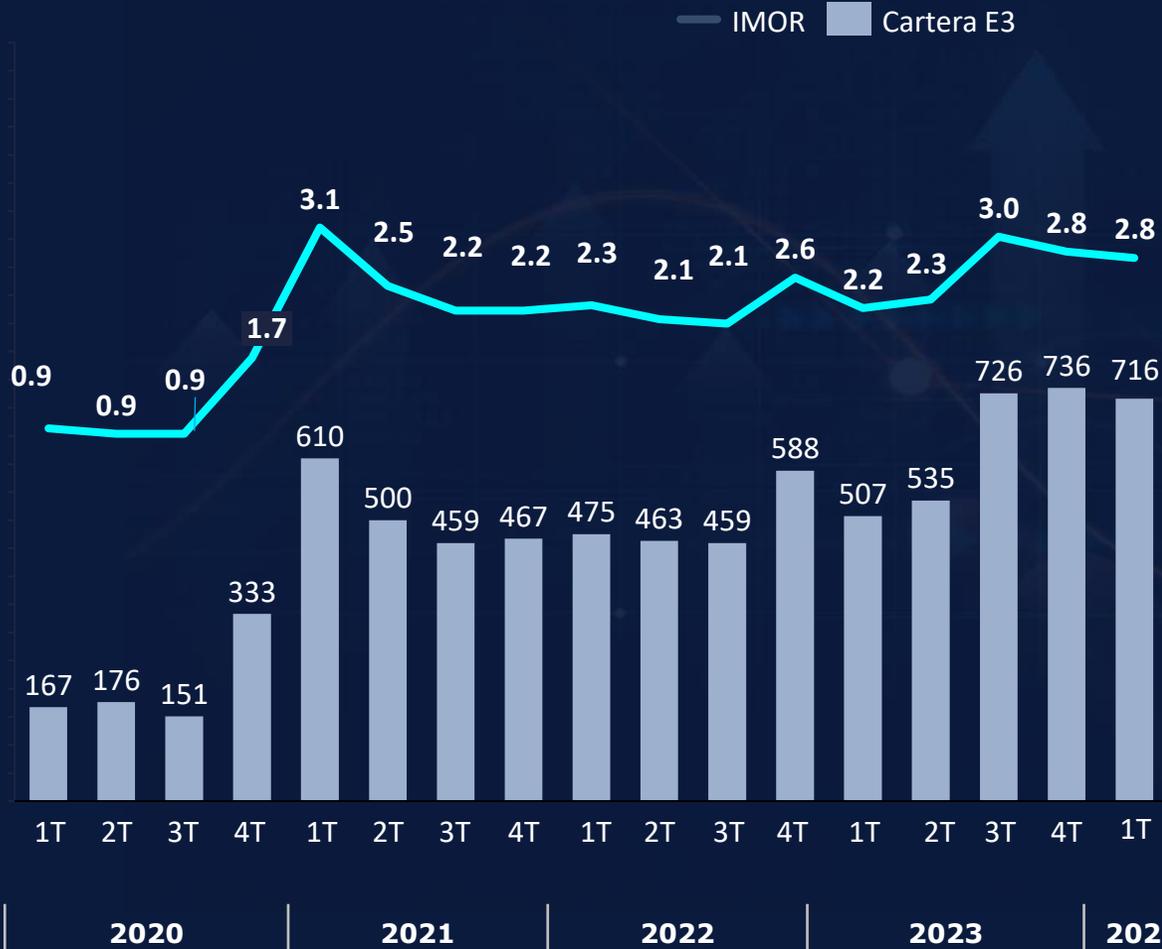


### Concentración

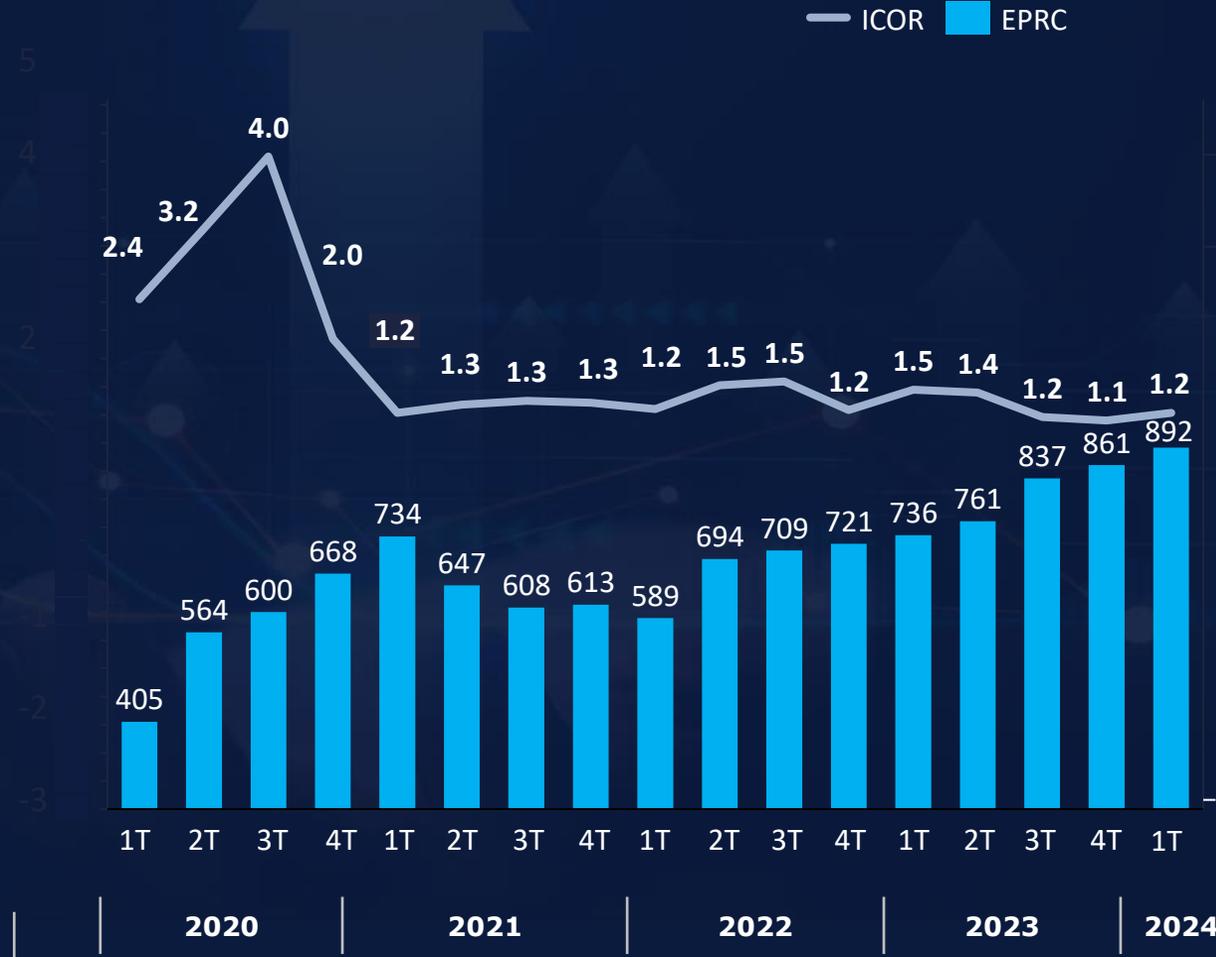


# Cartera Etapa 3 y Reservas, Banco Actinver

## Cartera Etapa 3 (mdp)

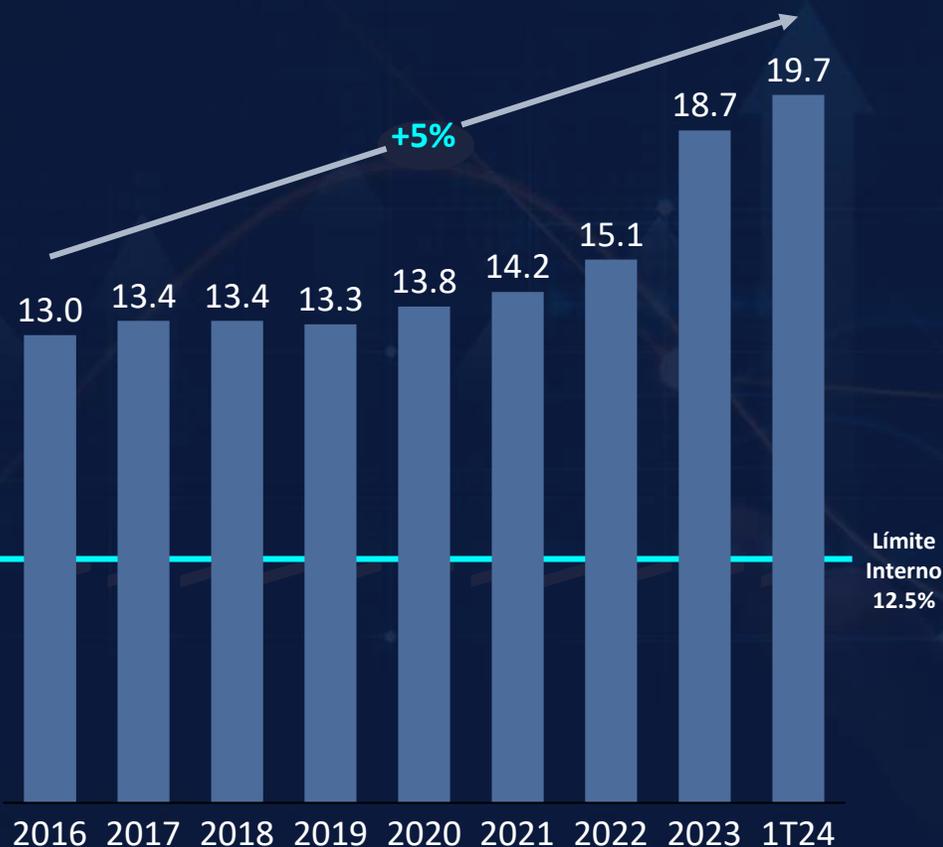


## Estimación preventiva para riesgos crediticios



## Índice de Capitalización de Banco

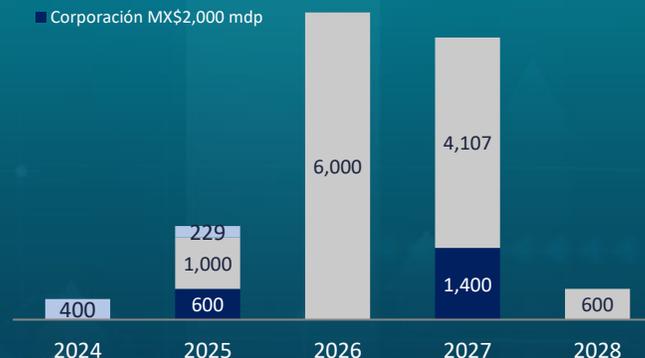
(ICAP %)



## PERFIL DE VENCIMIENTOS DE LARGO PLAZO

Total: 14,336 mdp

- Arrendadora MX\$629 mdp
- Banco MX\$11,707 mdp
- Corporación MX\$2,000 mdp



Emisión	Fecha Vencimiento	Plazo	Monto (mdp)	Sobretasa de Colocación
ARREACT 21	23/05/2024	3	400	1.40
ACTINVR 20-2	18/08/2025	5	600	1.80
BACTIN 22-2	11/09/2025	3	1,000	0.60
ARREACT 22	21/11/2025	4	229	1.40
BACTIN 23	26/03/2026	3	2,000	0.55
BACTIN 21	08/07/2026	5	2,000	0.85
BACTIN 21-2	11/12/2026	5	2,000	0.79
BACTIN 23-3	16/03/2027	3	1,800	0.60
ACTINVR 24	16/03/2027	3	1,400	1.40
BACTIN 22	10/06/2027	5	2,307	0.80
BACTIN 23-2	23/08/2028	5	600	10.15
<b>TOTAL</b>			<b>14,336</b>	

## CALIFICACIONES



### 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 1T24 (mdp)

CONCEPTO (mdp)	1T24	4T23	1T23	VARIACIÓN VS 4T23		VARIACIÓN VS 1T23	
				\$	%	\$	%
Ingresos por intereses	3,506	3,349	3,023	158	5%	483	16%
Gastos por intereses	(2,784)	(2,765)	(2,494)	(19)	1%	(289)	12%
Margen Financiero	723	584	529	139	24%	194	37%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(46)	(39)	(30)	(7)	18%	(15)	51%
Margen Financiero Ajustado por riesgos crediticios	677	545	498	132	24%	179	36%
Comisiones y Tarifas Netas	944	926	809	18	2%	135	17%
Resultado por intermediación	351	449	298	(98)	(22%)	54	18%
Otros ingresos (egresos) de la operación	(37)	(30)	142	(7)	23%	(179)	(126%)
Gastos de administración y promoción	(1,473)	(1,394)	(1,158)	(79)	6%	(315)	27%
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>463</b>	<b>496</b>	<b>590</b>	<b>(34)</b>	<b>(7%)</b>	<b>(127)</b>	<b>(22%)</b>
<b>Margen Operativo</b>	<b>24%</b>	<b>26%</b>	<b>34%</b>		<b>(236 pb)</b>		<b>(983 pb)</b>
<b>RESULTADO NETO CONTROLADORA</b>	<b>312</b>	<b>365</b>	<b>406</b>	<b>(53)</b>	<b>(14%)</b>	<b>(94)</b>	<b>(23%)</b>
<b>Margen Neto</b>	<b>16%</b>	<b>19%</b>	<b>23%</b>		<b>(318 pb)</b>		<b>(709 pb)</b>
<b>INGRESOS TOTALES*</b>	<b>4,842</b>	<b>4,777</b>	<b>4,355</b>	<b>65</b>	<b>1%</b>	<b>487</b>	<b>11%</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS NETOS**</b>	<b>1,936</b>	<b>1,890</b>	<b>1,748</b>	<b>46</b>	<b>2%</b>	<b>188</b>	<b>11%</b>

\* 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,.

## Balance General 1T24 (mdp)

ACTIVO	1T24	4T23	1T23	VARIACIÓN %	
				vs. 4T23	vs. 1T23
Efectivo y equivalentes de efectivo	6,485	7,709	12,869	(16%)	(50%)
Inversiones en instrumentos financieros	59,912	73,611	73,910	(19%)	(19%)
Total Cartera de Crédito (Neto)	29,554	29,370	27,759	1%	6%
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	12,590	1,987	14,904	533%	(16%)
<b>Total Activo*</b>	<b>143,860</b>	<b>129,662</b>	<b>145,210</b>	<b>11%</b>	<b>(1%)</b>
Pasivo	1T24	4T23	1T23	vs. 4T23	vs. 1T23
Captación	48,615	45,099	44,319	8%	10%
Acreeedores por Reporto	34,792	50,225	54,910	(31%)	(37%)
Otras Cuentas por Pagar	11,983	7,121	16,336	68%	(27%)
<b>Total Pasivo*</b>	<b>134,760</b>	<b>120,868</b>	<b>136,809</b>	<b>11%</b>	<b>(1%)</b>
Capital Contable	1T24	4T23	1T23	vs. 4T23	vs. 1T23
Capital Contribuido	1,866	1,866	1,865	0%	0%
Capital Ganado	7,358	7,054	6,640	4%	11%
<b>Total Capital Contable*</b>	<b>9,100</b>	<b>8,793</b>	<b>8,401</b>	<b>3%</b>	<b>8%</b>

## RAZONES FINANCIERAS

	1T24
ROA (U12M)	0.77%
ROE (U12M)	12.00%
Margen Operativo	23.90%
Margen Neto	16.12%
dad Por Acción (U12M, pesos)	1.95
Índice de Capitalización *	19.68%
Índice de Morosidad **	2.77%

## DIVIDENDOS

AÑO	PAGADO	DIVIDENDO \$/Acción
2024	ene-24	\$0.05
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

\* de Banco Actinver al cierre del período z

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

# 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.