



Actinver

PRESENTACIÓN CORPORATIVA

Corporación Actinver
Resultados al 2T 2024

Julio 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

+ 426 K clientes



TAMAÑO

Activos bajo administración y custodia 2T24:

MX\$765 mmdp

Activos bajo administración en la Operadora de Fondos 2T24:

MX\$235 mmdp



PRESENCIA

+ 600

Asesores financieros y consultores

48

Centros Financieros

En 22 estados de la República



CRECIMIENTO

Utilidad Neta
2T24:

MX\$275 mdp

Crecimiento:

TACC '16- '23: 18%

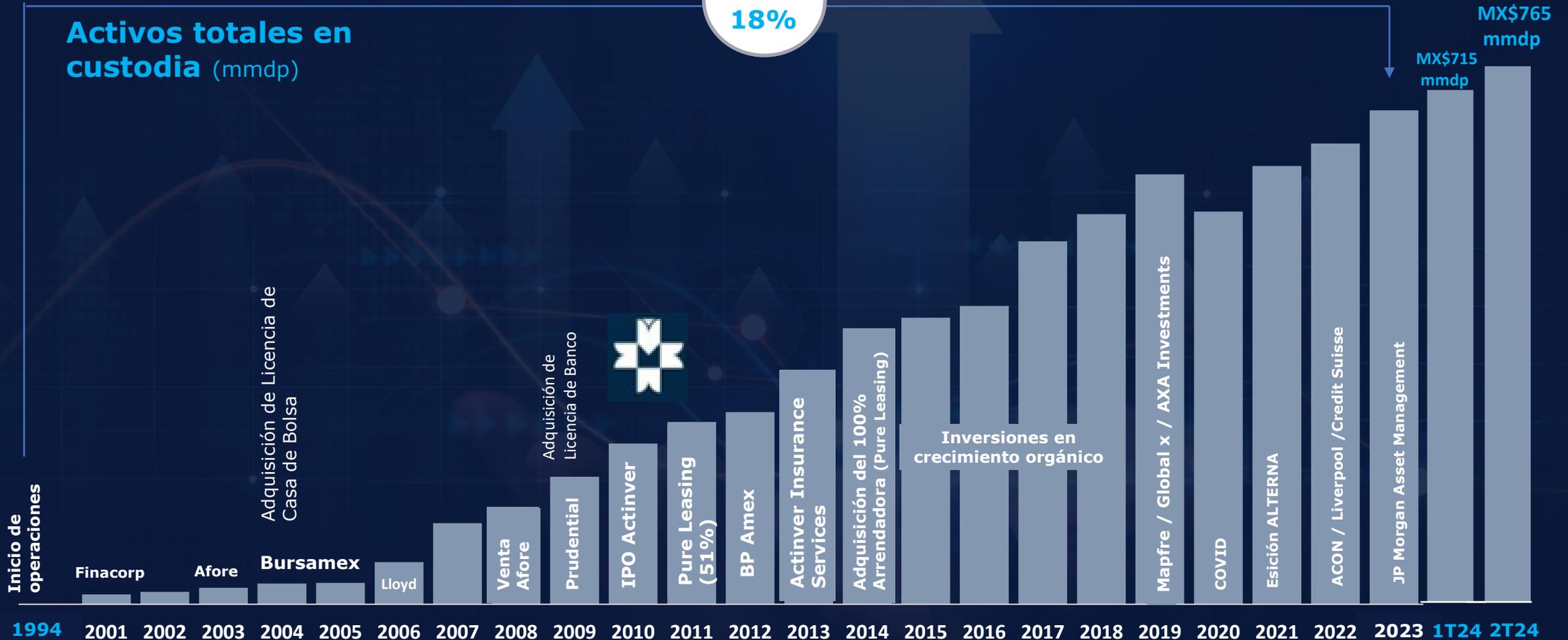


Experiencia y exitoso crecimiento

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.

**TACC:
18%**

Activos totales en custodia (mmdp)



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 **74** vs 59 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 plazo²

Mexico Domestic Bonds Junio 2024, Número de emisiones



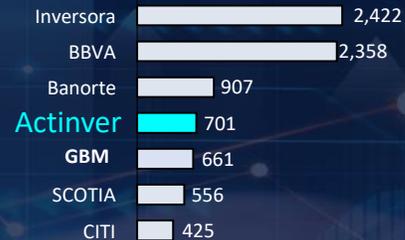
ECM & M&A participación activa en capital público y privado así como en estructurados

MERCADOS



4ta Casa de Bolsa en activos bajo custodia³

Activos en Custodia Marzo 2024, mmdp



ASSET MANAGEMENT



5ª gestora más grande del país.

Activos bajo administración⁴ Junio 2024, mdp



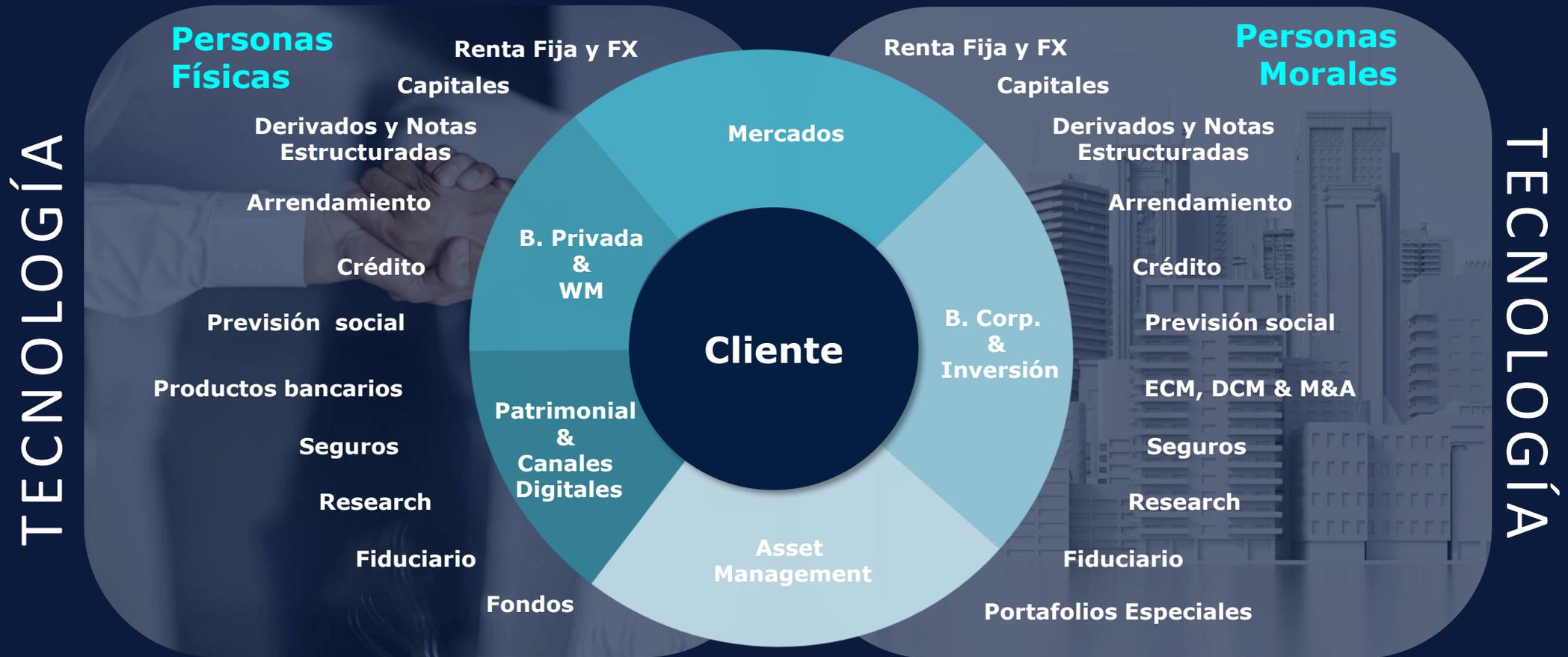
*Activos netos sin FF

+ Portafolios Alpha y Mandatos Especiales

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

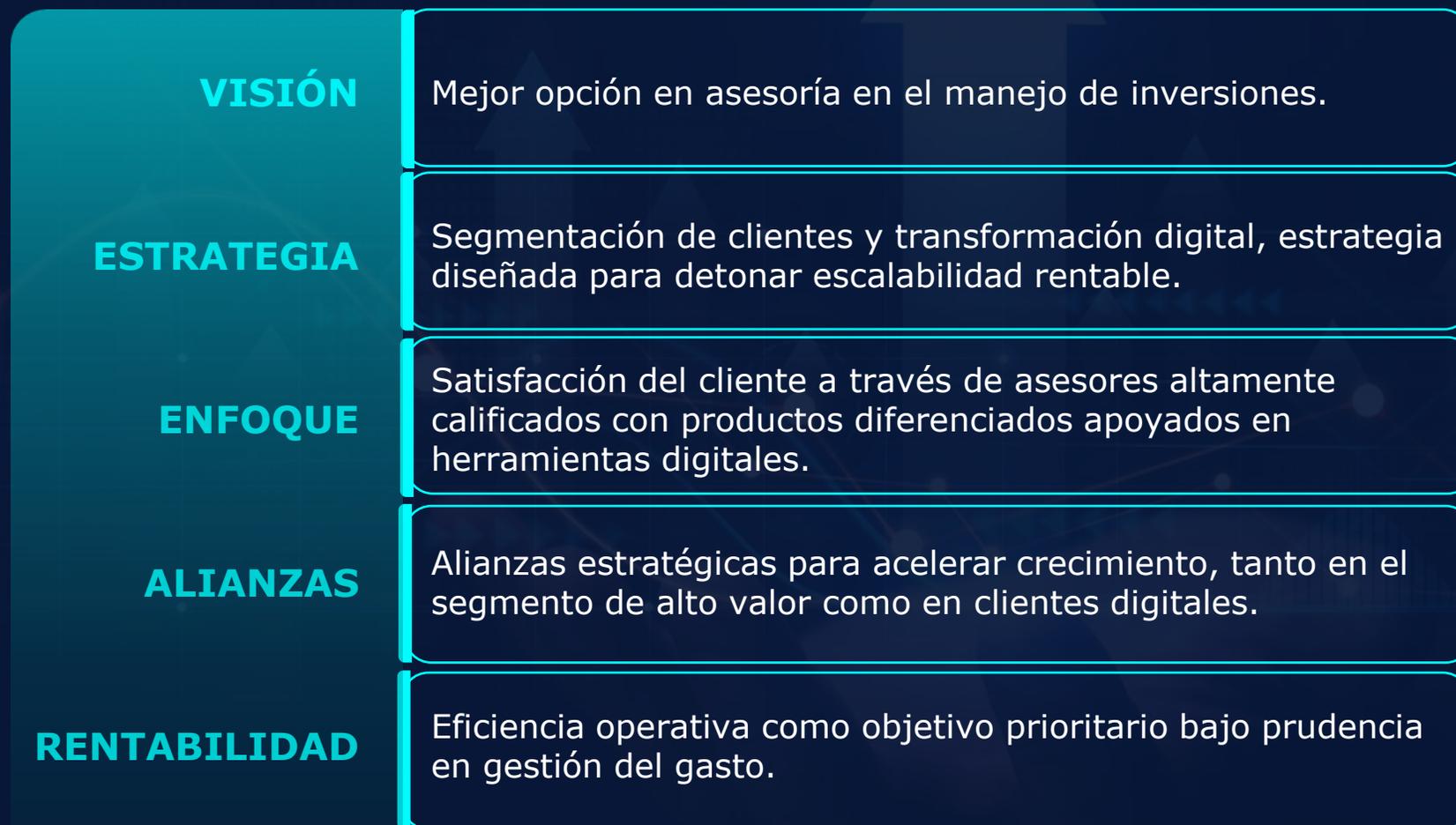


Toma de decisiones respaldada por la participación de miembros independientes con experiencias complementarias.



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

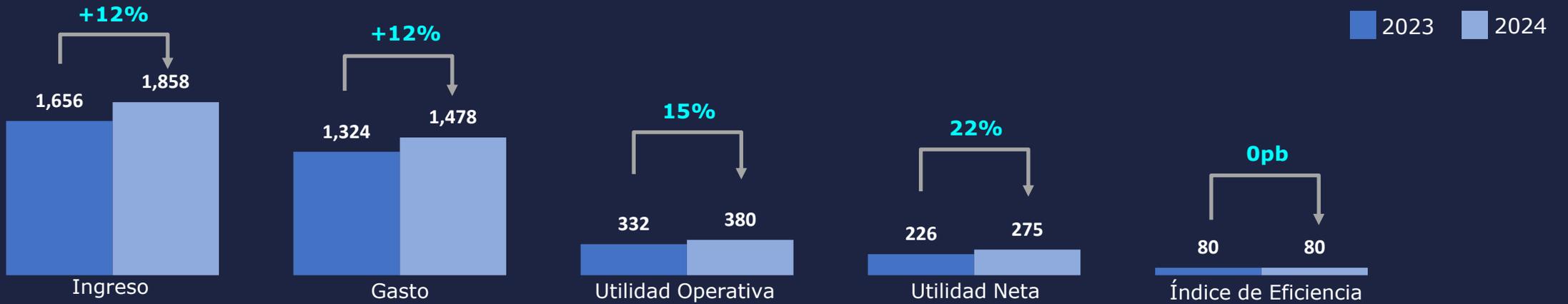
Transformación estratégica con enfoque en crecimiento acelerado con rentabilidad, ofreciendo una mejor experiencia de inversión.



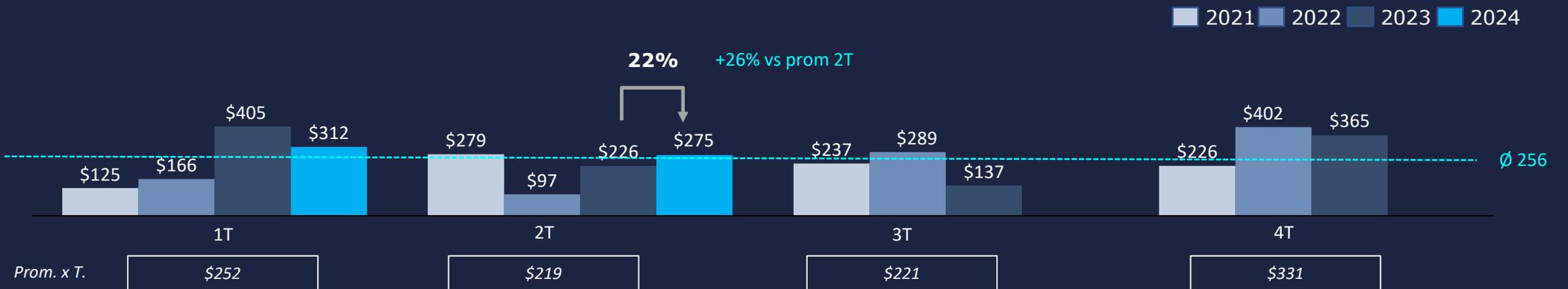
RESULTADOS TRIMESTRALES

Actinver

Resultados del Trimestre 2T24

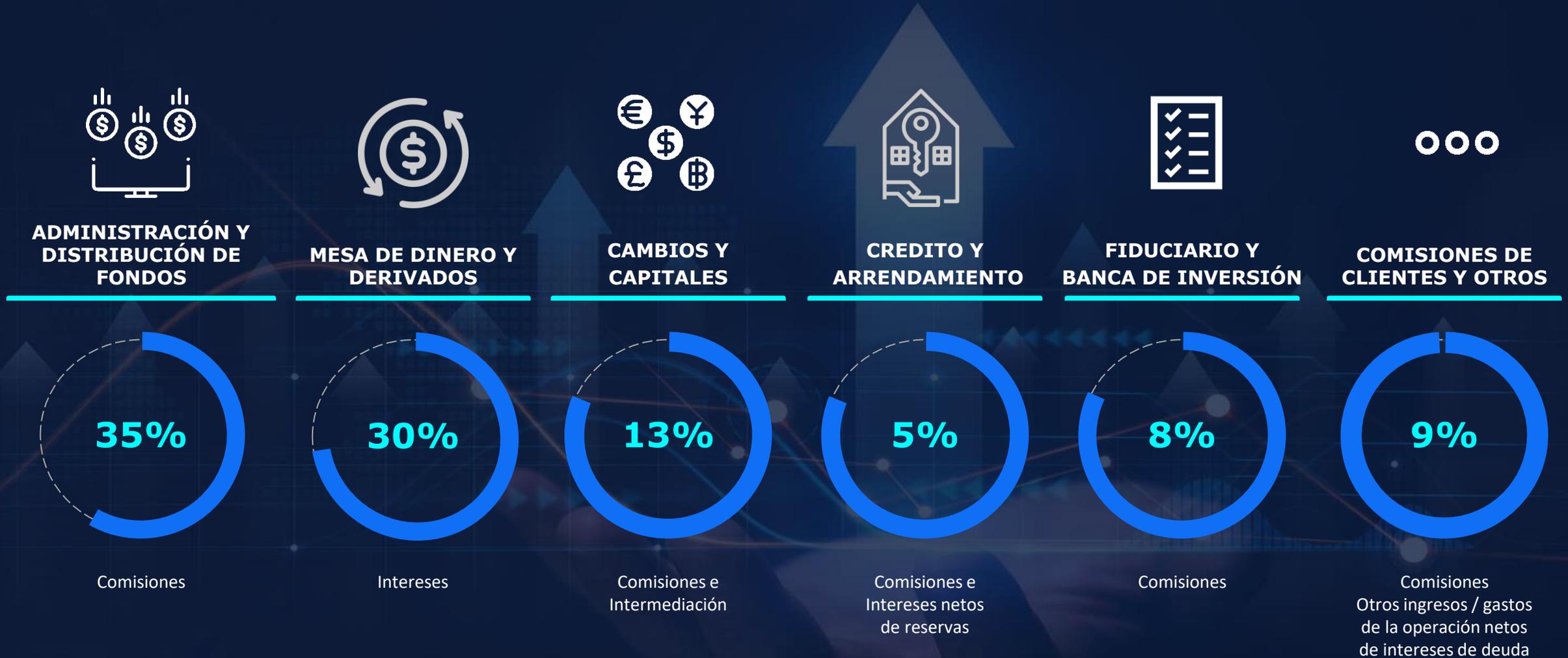


UTILIDAD NETA TRIMESTRAL (ACTUAL VS. ÚLTIMOS 3 AÑOS)



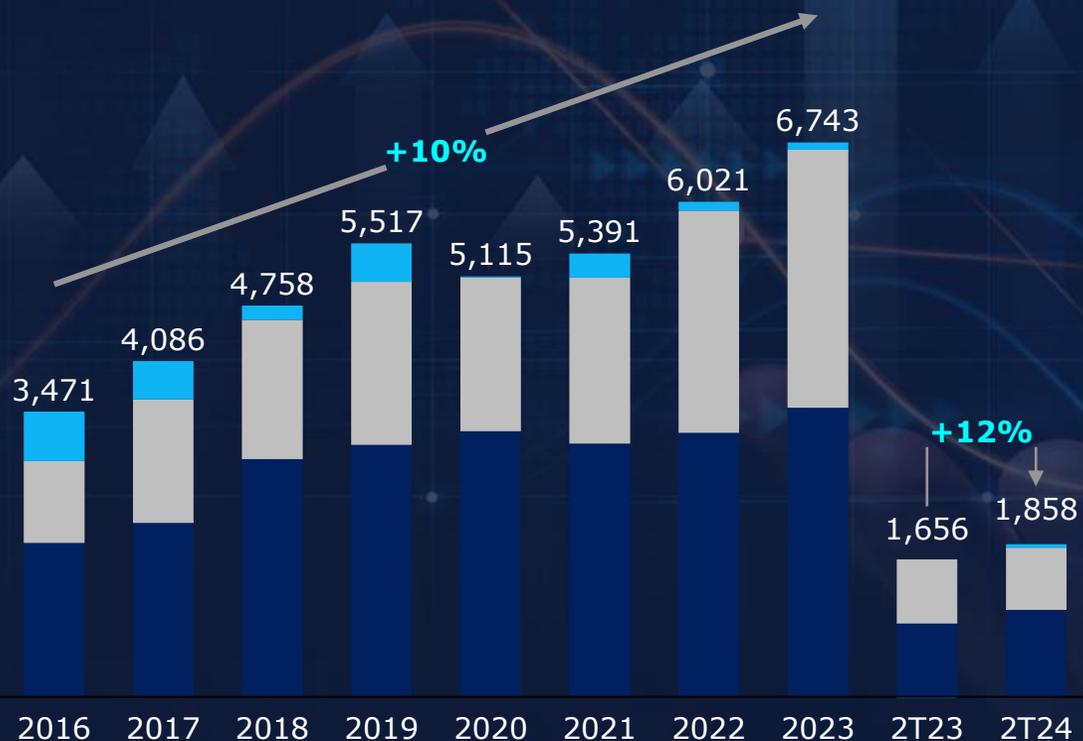
Sana diversificación en fuentes de ingreso

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



Los resultados impulsados principalmente por niveles de tasas, mayor transaccionalidad en FX e incremento de activos promedio (AUMs).

Ingresos Operativos (mdp)



	2T24	1T24	2T23	VARIACIÓN VS 1T24		VARIACIÓN VS 2023	
				\$	%	\$	%
Comisiones y Tarifas Netas	1,059	944	892	115	12%	167	19%
Margen Financiero Ajustado	587	674	423	(87)	(13%)	164	39%
Resultado por Intermediación	169	351	357	(182)	(52%)	(188)	(53%)
Otros ingresos de la operación	43	(37)	(16)	80	(216%)	59	(366%)
Ingresos Operativos Netos	1,858	1,932	1,656	(74)	(4%)	202	12%

- Comisiones y Tarifas Netas:** alcanzaron \$1,059 mdp, un aumento de 19% frente al 2T 2023 debido principalmente al crecimiento en ingresos por administración de fondos, comisiones de clientes y seguros, que compensan una disminución en los resultados de banca de inversión.
- Margen Financiero Ajustado a Riesgo:** Incrementó 39% con relación al mismo trimestre del año anterior, mientras que las estimaciones preventivas para riesgos crediticios aumentaron \$157 mdp.
- Intermediación:** reportaron ingresos en el trimestre por \$169 mdp. Se observó un decremento de 188 mdp respecto del mismo trimestre del año anterior afectado por desempeño en mercado de dinero.

Diversificación de Ingresos Acumulados al 2T24

Comisiones y Tarifas Netas aumentaron +19% 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

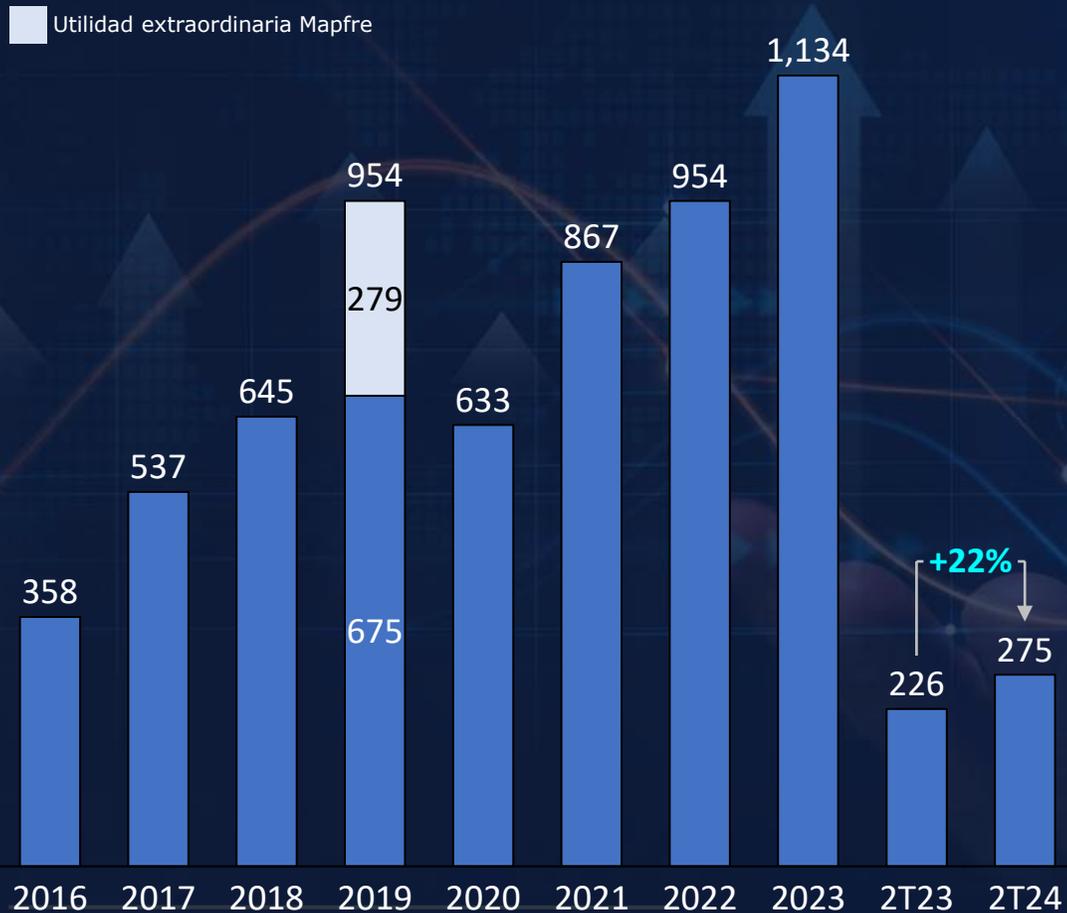
Margen Financiero Neto e Intermediación: 756 mdp



Resumen de Utilidades al 2T24

En el segundo trimestre de 2024, alcanzamos una utilidad neta de \$275 mdp, 22% mayor que el año anterior.

Utilidad Neta (mdp)



	2T24	1T24	2T23	VARIACIÓN vs. 1T 24		VARIACIÓN vs. 2T23	
				\$	%	\$	%
Ingresos Operativos Netos	1,858	1,932	1,656	(74)	(4%)	202	12%
Gastos de admon y promoción	(1,478)	(1,473)	(1,324)	(5)	0%	(154)	12%
UTILIDAD DE LA OPERACIÓN	380	459	332	(79%)	(17%)	48	14%

Gastos de Administración y Promoción:

- Promoción tuvieron un incremento de 154 mdp, equivalente al 12% comparado con el mismo trimestre del 2023. El aumento se derivó principalmente de un aumento en inversión en capital humano, sistemas e infraestructura, en línea con los objetivos de crecimiento del Grupo.

- Índice de eficiencia: 2T24 80%, 2T23 80%**

Utilidad Neta 2T24:

- 22% vs. 2T23

Utilidad de la Operación:

- 15% vs 2T23

Crecimiento saludable en Cartera de Crédito, Banco Actinver

Cartera de Crédito (mmdp)

Plazo promedio al 2T24: 3.0 años

- Comercial: 32 meses
- Consumo: 36 meses



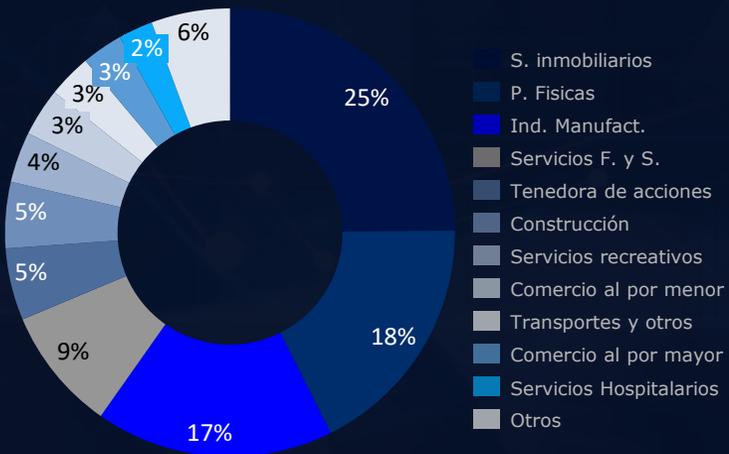
Descripción de Cartera de Crédito al 2T24

Calificación de Cartera

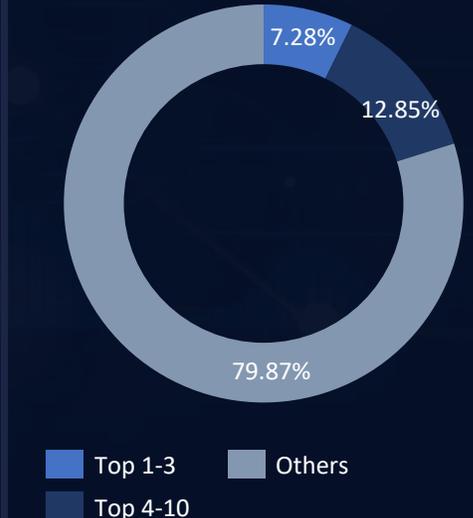
Riesgo Bajo / Mínimo 95%



Sectores

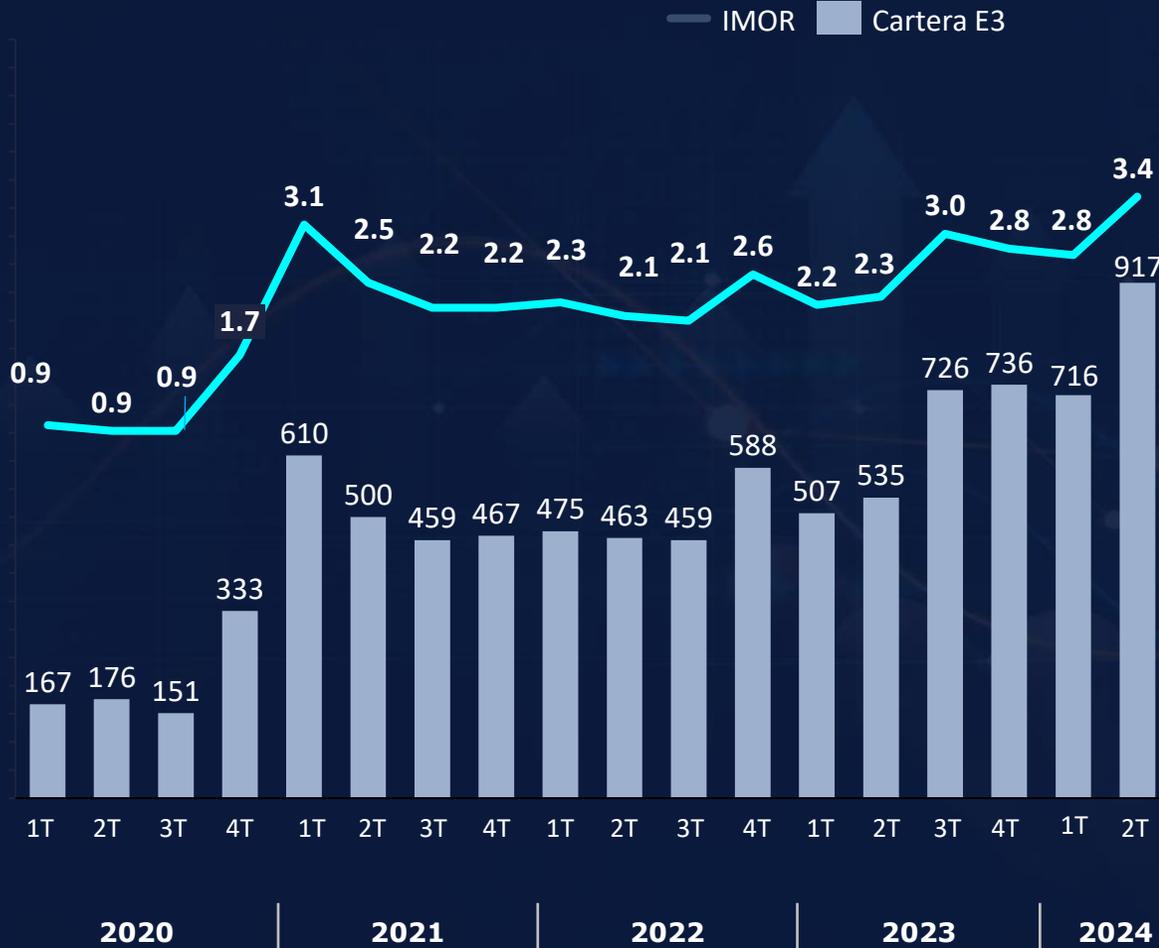


Concentración



Cartera Etapa 3 y Reservas, Banco Actinver

Cartera Etapa 3 (mdp)

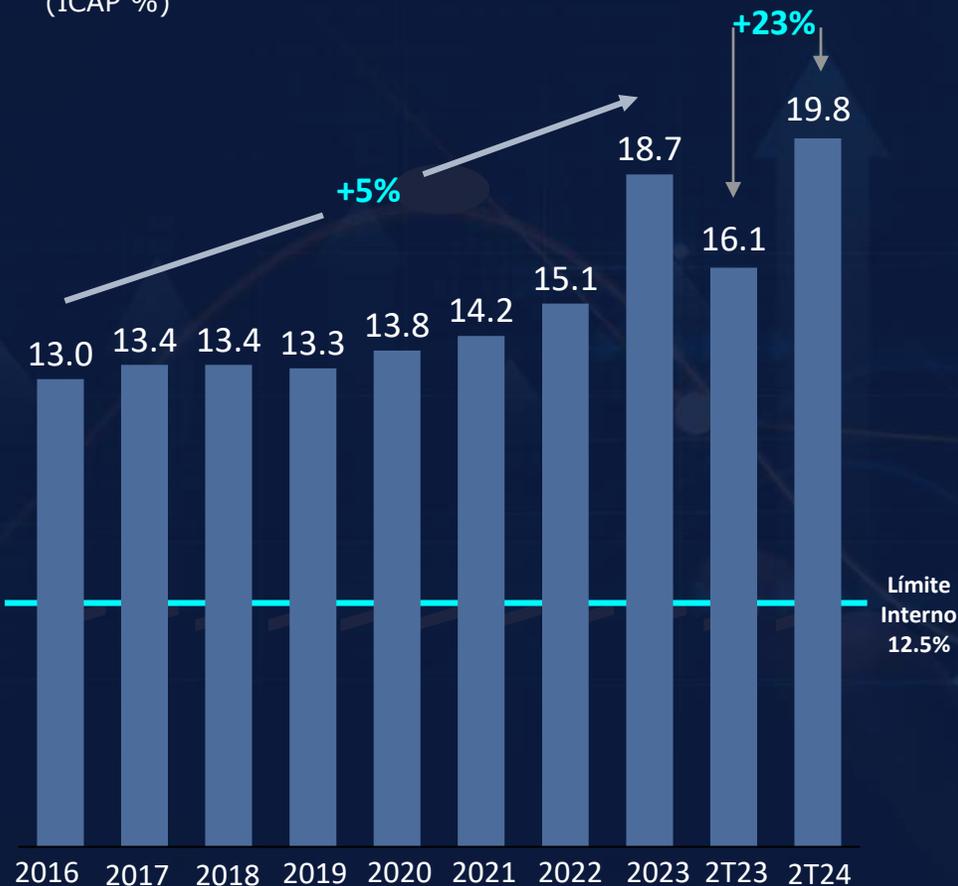


Estimación preventiva para riesgos crediticios



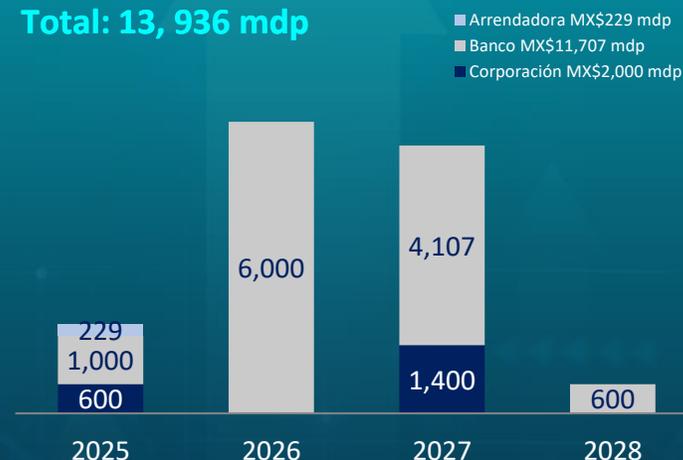
Índice de Capitalización de Banco

(ICAP %)



PERFIL DE VENCIMIENTOS DE LARGO PLAZO

Total: 13,936 mdp



Emisión	Fecha Vencimiento	Plazo	Monto (mdp)	Sobretasa de Colocación
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
TOTAL			13,936	

CALIFICACIONES



Largo Plazo

Corporación Actinver	AA-(mex)	AA-/M	
Banco Actinver	AA (mex)	AA/M	HR AA
Actinver CB	AA (mex)	AA/M	
Arrendadora Actinver	AA-(mex)	AA-/M	

Corto Plazo

F1+(mex) 1+/M

Perspectiva

Estable Estable

Resumen Financiero

Estado de Resultados 2T24 (mdp)

CONCEPTO (mdp)	2T24	1T24	2T23	VARIACIÓN VS 1T24		VARIACIÓN VS 2T23	
				\$	%	\$	%
Ingresos por intereses	3,402	3,506	3,123	(105)	(3%)	279	9%
Gastos por intereses	(2,657)	(2,787)	(2,660)	130	(5%)	2	(0%)
Margen Financiero	744	720	463	25	3%	281	61%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(157)	(46)	(41)	(112)	244%	(117)	287%
Margen Financiero Ajustado por riesgos crediticios	587	674	423	(87)	(13%)	164	39%
Comisiones y Tarifas Netas	1,059	944	892	115	12%	167	19%
Resultado por intermediación	169	351	357	(182)	(52%)	(188)	(53%)
Otros ingresos (egresos) de la operación	43	(37)	(16)	80	(215%)	59	(366%)
Gastos de administración y promoción	(1,478)	(1,473)	(1,324)	(5)	0%	(154)	12%
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	380	459	332	(79)	(17%)	48	15%
Margen Operativo	20%	24%	20%		(331 pb)		42 pb
RESULTADO NETO CONTROLADORA	275	312	226	(37)	(12%)	49	22%
Margen Neto	15%	16%	14%		(133 pb)		113 pb
INGRESOS TOTALES*	4,758	4,842	4,436	(83)	(2%)	322	7%
INGRESOS OPERATIVOS NETOS**	1,858	1,932	1,656	(74)	(4%)	202	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,.

Balance General 2T24 (mdp)

ACTIVO	2T24	1T24	2T23	VARIACIÓN %	
				vs. 1T24	vs. 2T23
Efectivo y equivalentes de efectivo	7,201	6,485	7,544	11%	(5%)
Inversiones en instrumentos financieros	67,665	59,912	61,192	13%	11%
Total Cartera de Crédito (Neto)	30,214	29,554	27,937	2%	8%
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	4,773	12,590	6,247	(62%)	(24%)
Total Activo*	132,415	143,860	128,784	(8%)	3%
Pasivo	2T24	1T24	2T23	vs. 1T24	vs. 2T23
Captación	45,323	48,615	40,812	(7%)	11%
Acreedores por Reporto	40,596	34,792	43,781	17%	(7%)
Otras Cuentas por Pagar	8,205	11,983	5,995	(32%)	37%
Total Pasivo*	123,374	134,760	120,393	(8%)	2%
Capital Contable	2T24	1T24	2T23	vs. 1T24	vs. 2T23
Capital Contribuido	1,815	1,866	1,866	(3%)	(3%)
Capital Ganado	7,211	7,358	6,630	(2%)	9%
Total Capital Contable*	9,042	9,100	8,391	(1%)	8%

RAZONES FINANCIERAS

	2T24
ROA (U12M)	0.80%
ROE (U12M)	12.30%
Margen Operativo	20.46%
Margen Neto	14.81%
dad Por Acción (U12M, pesos)	2.04
Índice de Capitalización *	19.84%
Índice de Morosidad **	3.43%

DIVIDENDOS

AÑO	PAGADO	DIVIDENDO \$/Acción
2024	may-24	\$0.34
2024	abr-24	\$0.05
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	\$0.30
	sep-19	
2017	may-18	\$0.12
	nov-18	
2016	may-17	\$0.10
	oct-17	

* de Banco Actinver al cierre del período

** 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.