

A close-up photograph of a business meeting. Several people in dark suits are gathered around a table, looking at documents and charts. One person's hand is visible, holding a silver pen and pointing at a document. The scene is lit with a cool blue light, creating a professional and focused atmosphere. The documents on the table feature various charts and graphs, including a bar chart and a map of South America.

# Actinver

## Presentación Corporativa

Octubre 2024  
*Resultados al 3T24*

# Aviso Legal

Algunas de las declaraciones contenidas en este comunicado pueden relacionarse con expectativas a futuro. Las palabras "anticipada", "cree", "estima", "espera", "planea", y otras expresiones similares, relacionadas o no con la Compañía, buscan dar estimaciones o previsiones. 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 los reportes anuales enviados a la Bolsa Mexicana de Valores.

# Actinver Hoy

En Actinver, generamos bienestar en las personas y empresas mexicanas a través de la asesoría en el manejo de las inversiones para hacer crecer su patrimonio. Fusionamos lo mejor de lo tradicional y lo digital para ofrecer una experiencia financiera única basada en la confianza y excelencia en el servicio.



## Nuestros negocios

Banca Privada y Wealth Management	Asset Management	Banca Corporativa y de Inversión
Actinver Patrimonial y Canales Digitales		Mercados Globales

## Nuestro tamaño y crecimiento

Activos bajo administración y custodia 3T24: **+MX\$810 mmdp**

Activos en la Operadora de Fondos 3T24: **+MX\$262 mmdp**

Utilidad Neta 3T24: **MX\$329 mdp**

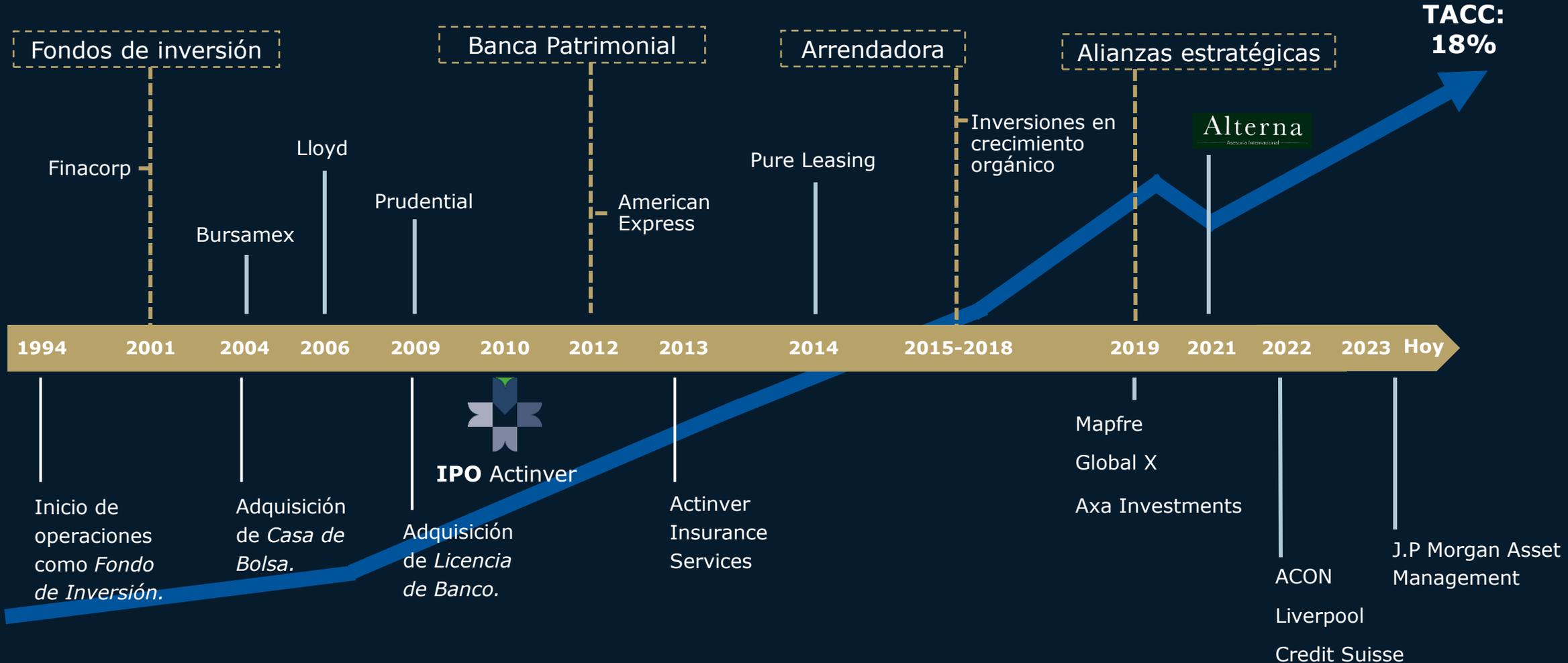


**TACC '16- '23:**  
**18%**

Utilidad Neta U12M:  
**MX\$1,281 mdp**

# Experiencia y Crecimiento

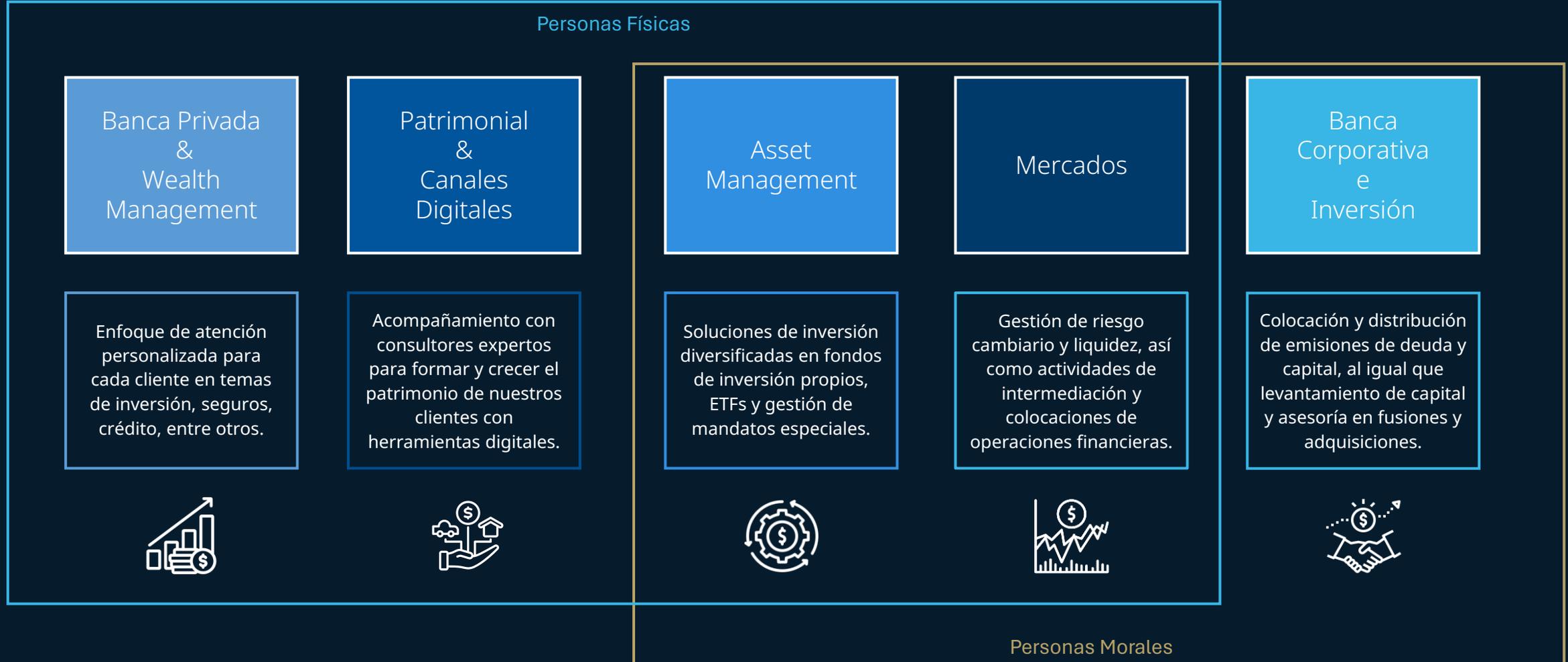
Con 29 años de experiencia, en Actinver hemos logrado construir nuestra plataforma de servicios a través de un exitoso crecimiento orgánico e inorgánico, con un reciente enfoque en alianzas estratégicas.



La línea de tendencia indica el crecimiento en Activos bajo Administración y Custodia de 1994 al 2023.

# Modelo de negocio

Estrategia orientada en atender de forma integral las necesidades del cliente, permitiéndonos posicionarnos estratégicamente como líderes en cada línea de negocio.



# Posicionamiento de negocio

## BANCA PRIVADA Y WEALTH MANAGEMENT



Una de las Bancas Privadas más grandes en el país <sup>1</sup>

## ASSET MANAGEMENT

5<sup>a</sup>

gestora de fondos más grande del país <sup>2</sup>

## MERCADOS

4<sup>a</sup>

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

## CORPORATIVA Y DE INVERSIÓN

6<sup>o</sup>

intermediario colocador de deuda a largo plazo <sup>4</sup>



**Activos bajo administración**  
Septiembre 2024, mmdp



**Activos en Custodia**  
Septiembre 2024, mdp



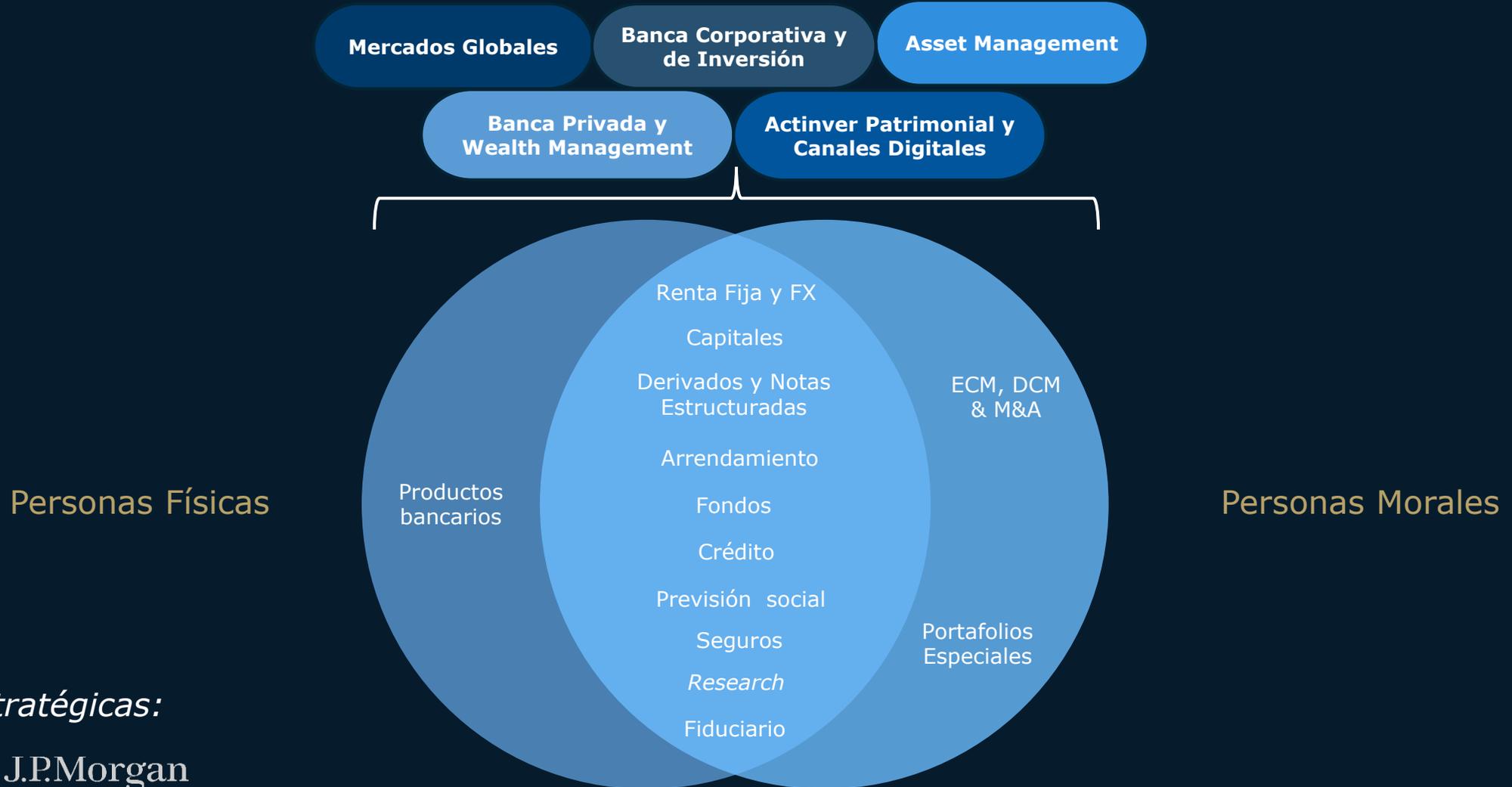
**Bonos Domésticos México**  
Septiembre 2024



1. Net Promoter Score: indicador de experiencia del cliente. 2. AMIB, Estadísticas de Fondos de Inversión septiembre 2024. 3. CNBV, Boletín Estadístico Casa de Bolsa septiembre 2024. 4. Bloomberg: League Tables septiembre 2024 - Excluye colocaciones del mismo grupo financiero.

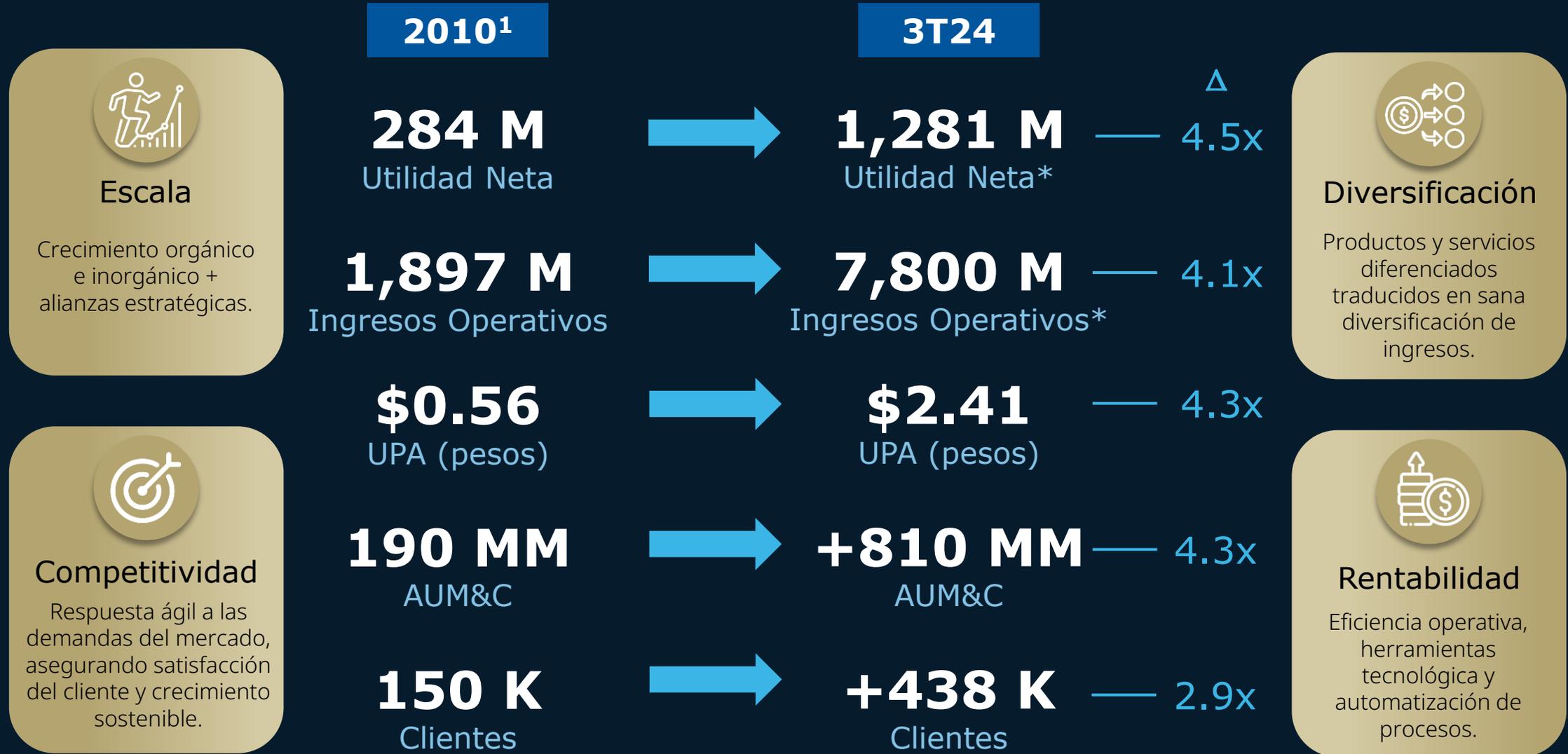
# Gama de productos y servicios

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



Alianzas estratégicas:

# Creación de Valor



1. Oferta pública inicial en la BMV.  
\* Considera últimos 12 meses.

# Oportunidades de crecimiento

Contamos con tres objetivos principales para incrementar nuestro posicionamiento

01

Participación de mercado

02

Rentabilidad de los clientes

03

Innovación en productos y servicios

El crecimiento vendrá de nuestras prioridades estratégicas:

## Experiencia del cliente

- Asesoría personalizada
- Herramientas y plataforma digital
- Escucha la voz del cliente
- *Data-driven*
- Mejoras en experiencia

## Crecimiento a escala

- Participación de mercado
- Inversión en captación digital
- Herramientas digitales para el asesor
- Alianzas estratégicas

## Eficiencia rentable

- Inversiones inteligentes
- Infraestructura escalable
- Disciplina en gasto
- Automatización de procesos
- Venta cruzada

## Capacitación y cultura

- Capacitación especializada
- Cultura de servicio y de responsabilidad
- Transparencia y objetivos ligados a resultados

# Sana diversificación en fuentes de ingresos

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

Mesa de Dinero y Derivados

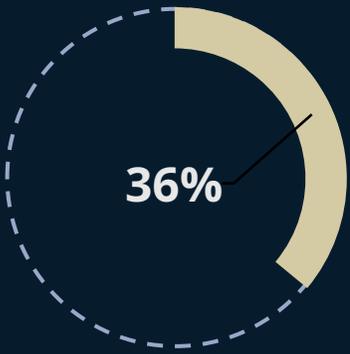
Administración y Distribución de Fondos

Cambios y Capitales

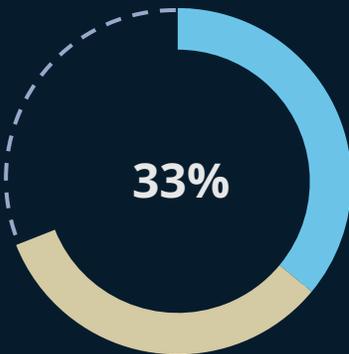
Crédito y Arrendamiento

Fiduciario y Banca de inversión

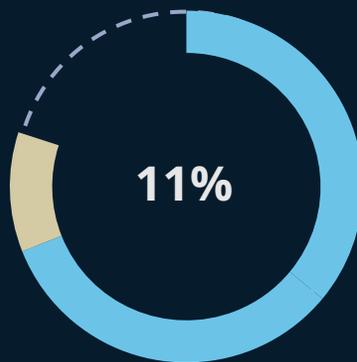
Comisiones de clientes y otros



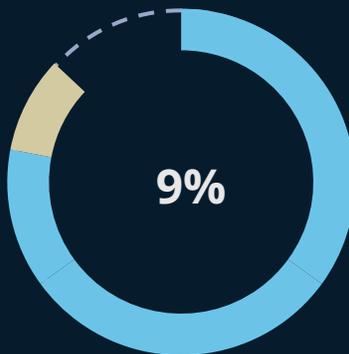
Intereses



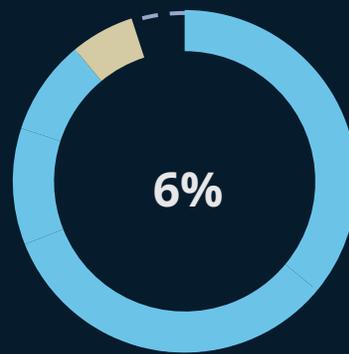
Comisiones



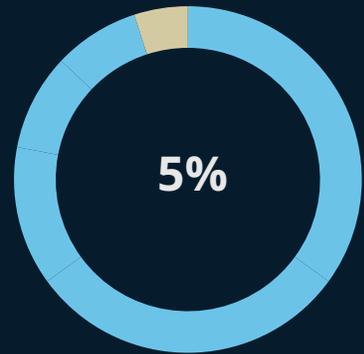
Comisiones e Intermediación



Comisiones e Intereses netos de reservas



Comisiones



Comisiones Otros ingresos y/o gastos de la operación netos de intereses de deuda.

- Acumulado
- Aportación

# Gobierno Corporativo

## Corporación Actinver

### Grupo Financiero Actinver



## Consejo de Administración



Consejeros de **alto perfil y experiencia**



Consejo de Administración con **7 Comités**



**17 miembros** en total

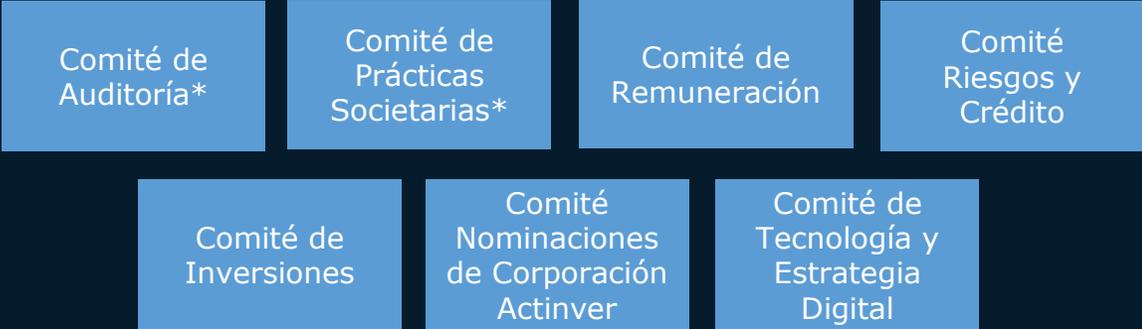


**Diversidad** de perfiles



**71%** de los miembros son **independientes**

### Apojado en los siguientes Comités:



# Sostenibilidad

Nos esforzamos por integrar estos objetivos en nuestra estrategia corporativa, entendiendo que el **éxito económico sostenible** va de la mano con el **progreso social y ambiental**.



- 1.1 Gestión de aspectos ASG propios y del portafolio
- 1.2 Sólida estrategia ASG
- 1.3 Uso eficiente de recursos naturales
- 1.4 Prácticas comerciales responsables

- 2.1 Actinver Apoya
- 2.2 Prácticas de inclusión financiera
- 3.1 Desarrollo del colaborador
- 3.2 Diversidad e inclusión
- 3.3 *Great Place to Work*
- 4.1 Desarrollo del cliente

- 5.1 Seguridad y privacidad de la información
- 5.2 Transformación digital
- 6.1 Ética y cumplimiento normativo
- 6.2 Transparencia en el desempeño
- 7.1 Estructura y funcionamiento del gobierno corporativo

# Educación Financiera

ACELERA  
ACADEMY DE Actinver



Es la plataforma abierta de educación financiera más importante de México por contenido y usuarios.

**+55K** usuarios

**+20** cursos

Podcast & e-books



RETO  
Actinver



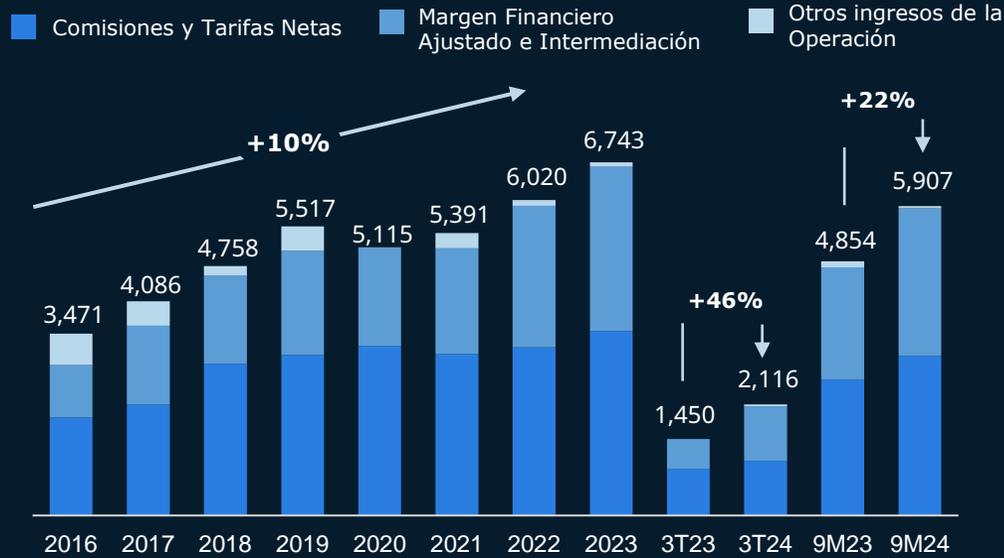
El evento más grande de México para formar inversionistas.

**+32K** inscritos  
**+2mdp** en premios

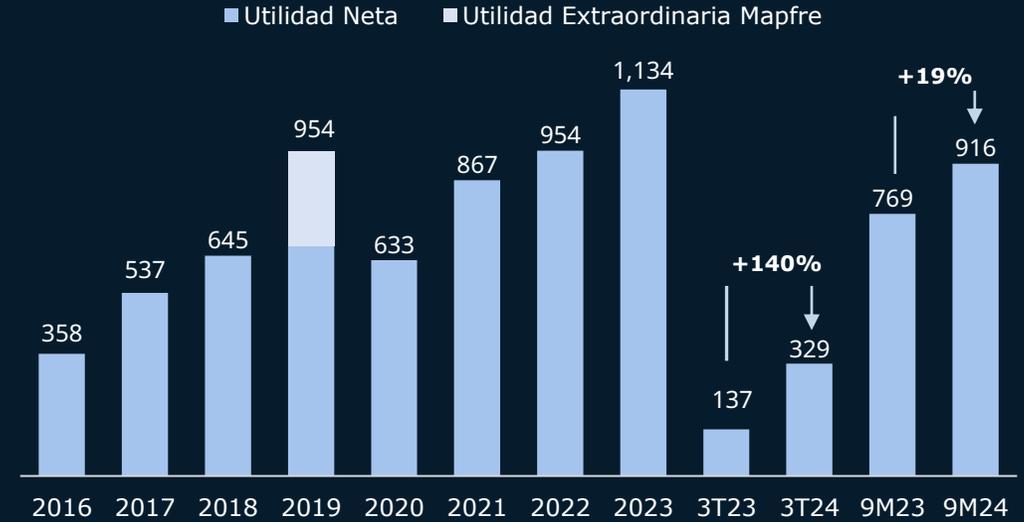
Alianza con  
**15**  
Universidades

# Resultados Financieros

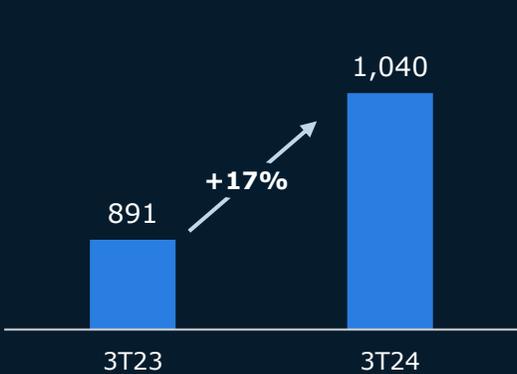
Ingresos Operativos (mdp)



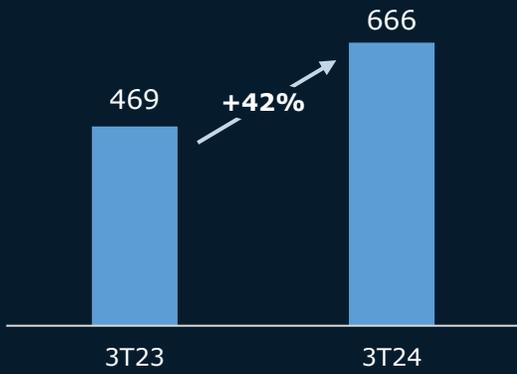
Utilidad Neta (mdp)



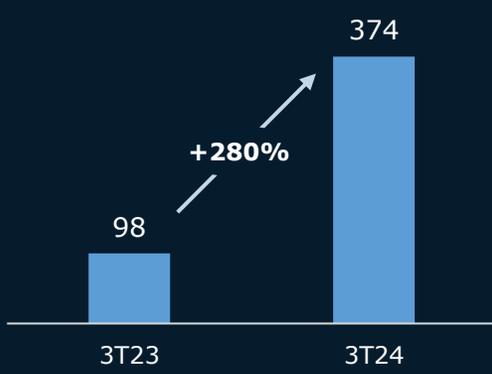
Comisiones y Tarifas netas



Margen Financiero Adj.



Intermediación



Otros Ingresos



# Información de cartera

## Cartera de crédito banco<sup>1</sup> (mdp)

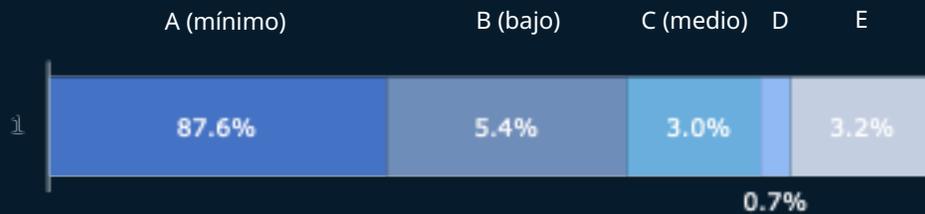
Plazo promedio al 3T24: 3.0 años

- Comercial: 33 meses
- Consumo: 32 meses

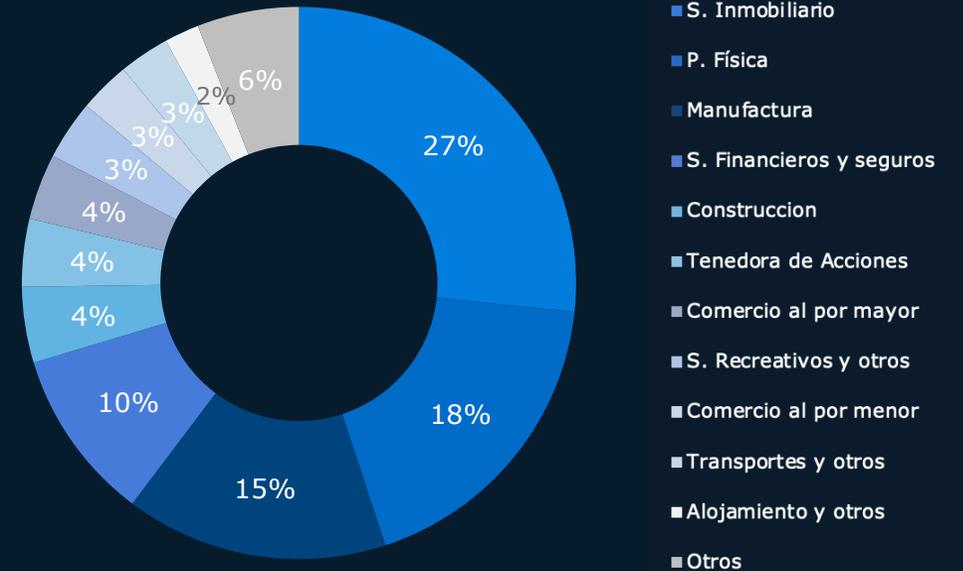


## Descripción de cartera de crédito al 3T24

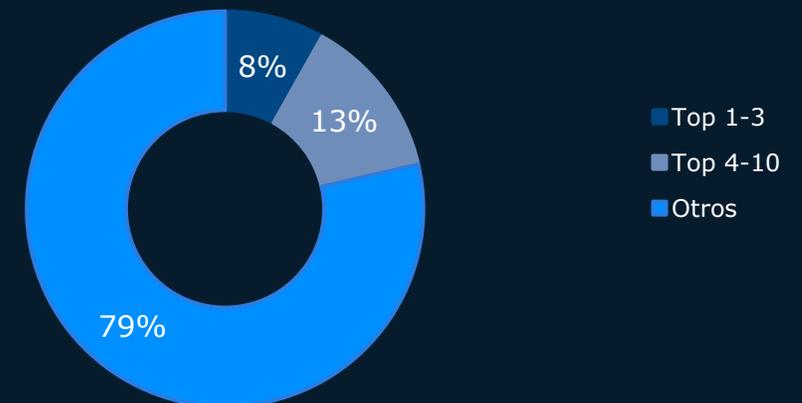
Calificación de Cartera



## Composición de Cartera<sup>2</sup>

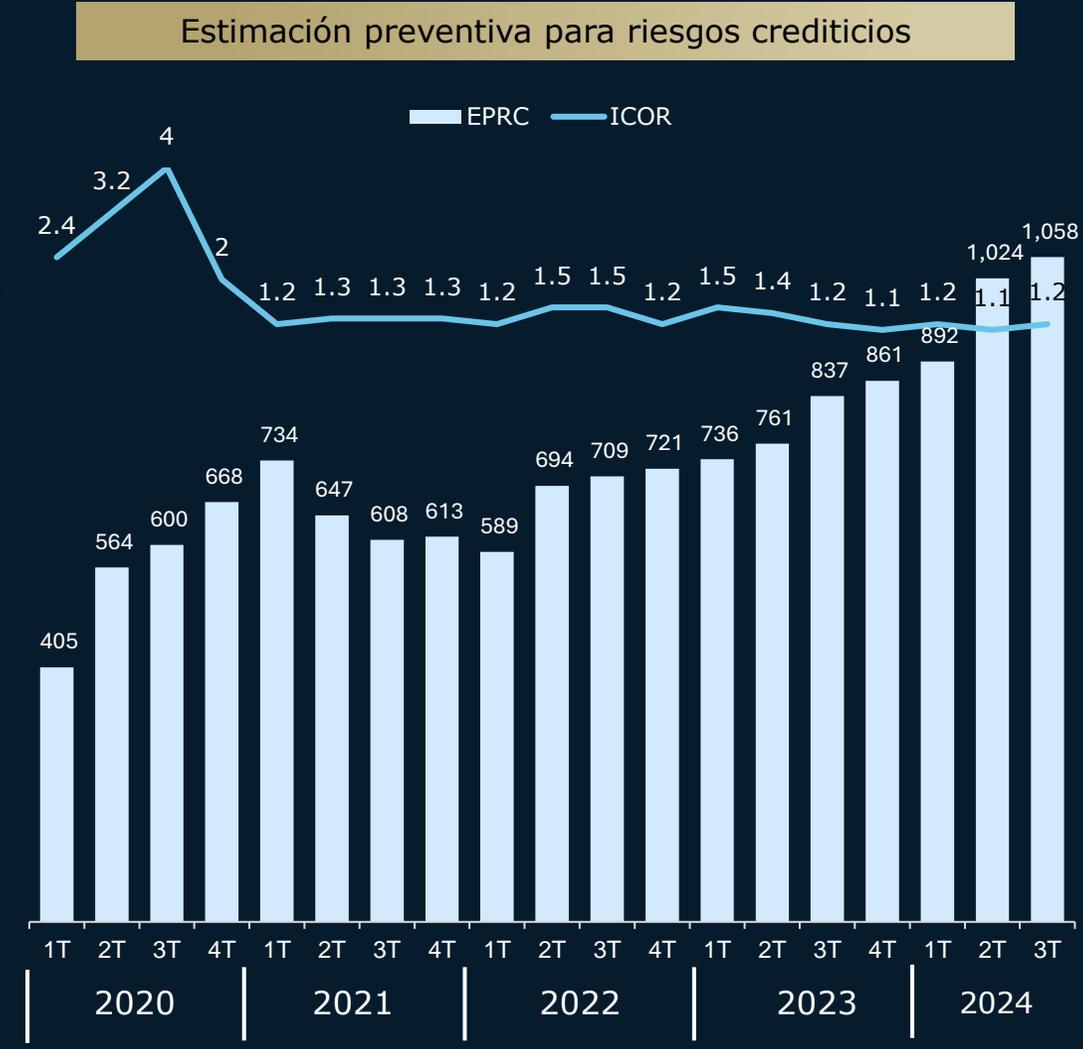
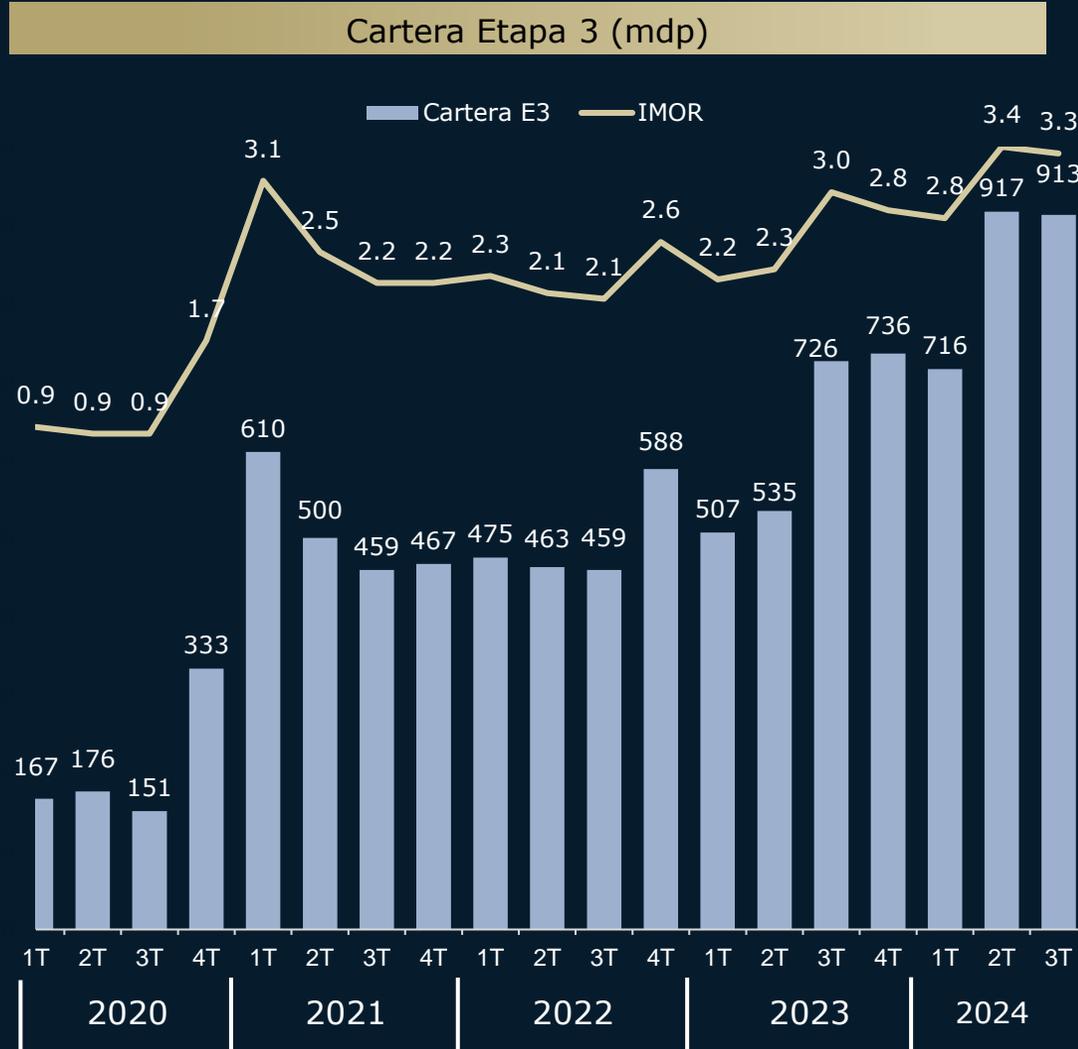


## Concentración



1. Información al cierre del 3T24, Banco Actinver. 2. Información al cierre del 3T24, Banco Actinver.

# Gestión de Riesgos: Morosidad y Cobertura

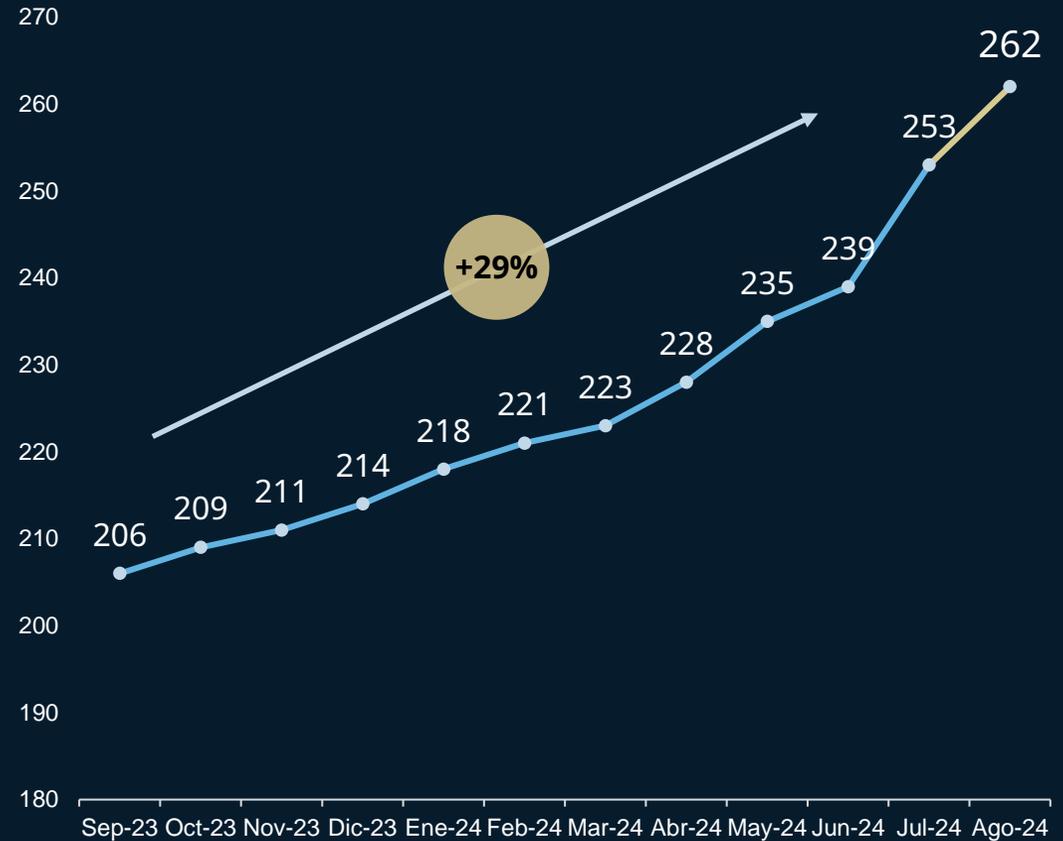
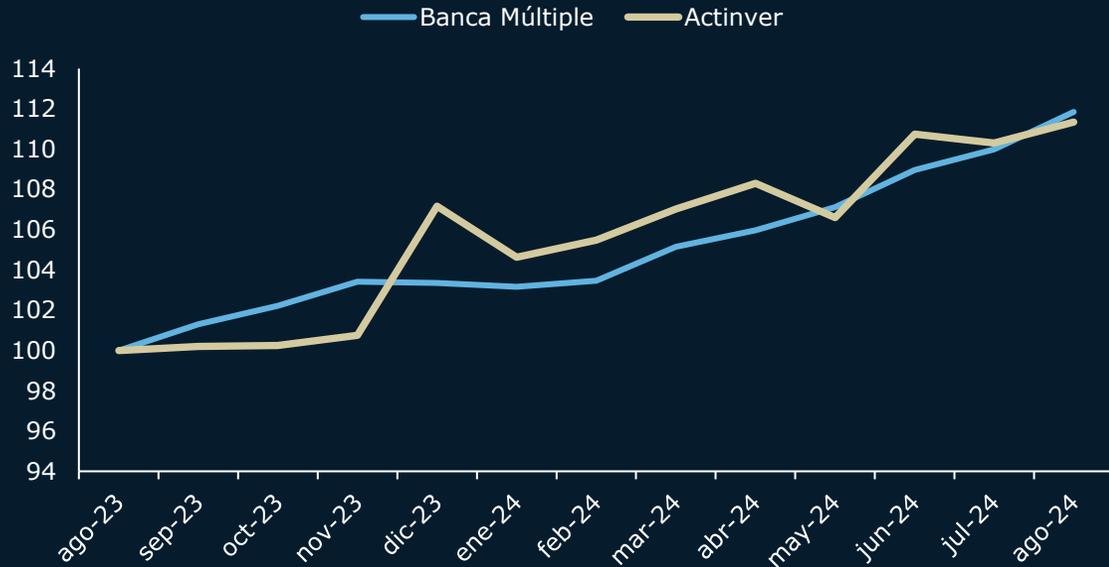


Fuente: Interna al cierre del 3T 2024.

# Crecimiento en diversas líneas de negocio

Crecimiento en cartera de crédito anual – Agosto 2024<sup>1</sup>

Activos bajo Administración U12M<sup>2</sup> (al 3T24, mmdp)



**TACC:**  
Ago19 – Ago24  
**Actinver: 6.6%**  
Banca Múltiple: 7.8%

**U12M**  
Ago23 - Ago24  
**Actinver: 11.3%**  
Banca Múltiple: 11.8%

1. Datos de Banco Actinver obtenidos de la CNBV. La cartera total considera la información de cartera de los bancos junto con la cartera de sus respectivas Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Reguladas a las que consolidan. 2. Datos recuperados de la AMIB al cierre del 3T24.

# Solvencia y Liquidez

## Sólido Perfil de Liquidez

### Activos



**8,932 mdp**  
Efectivo y  
Equivalentes



**78,326 mdp**  
Inversiones en  
instrumentos  
financieros



**39,386 mdp**  
Cartera de Crédito y  
otras cuentas por  
Cobrar (Neto)

### Pasivos

**41,274 mdp**  
Captación  
Tradicional



**58,886 mdp**  
Acreedores por  
Reporto

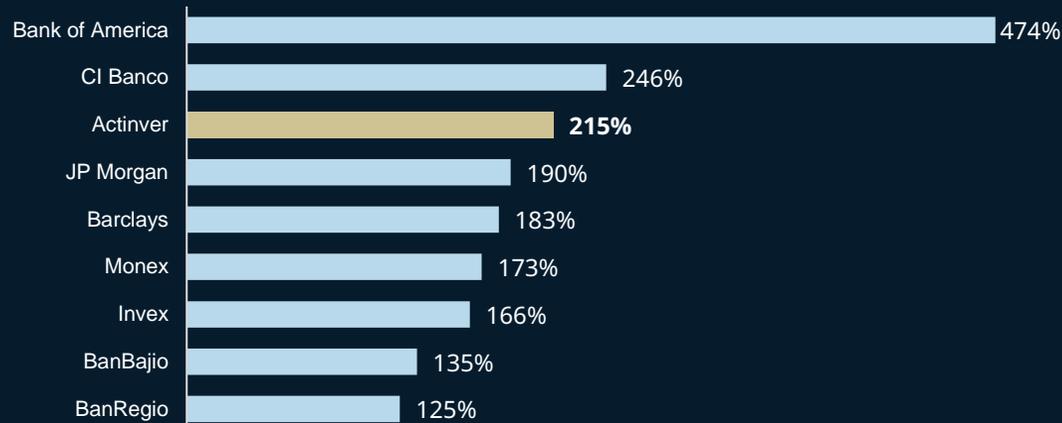


**10,479 mdp**  
Otras Cuentas por  
Pagar



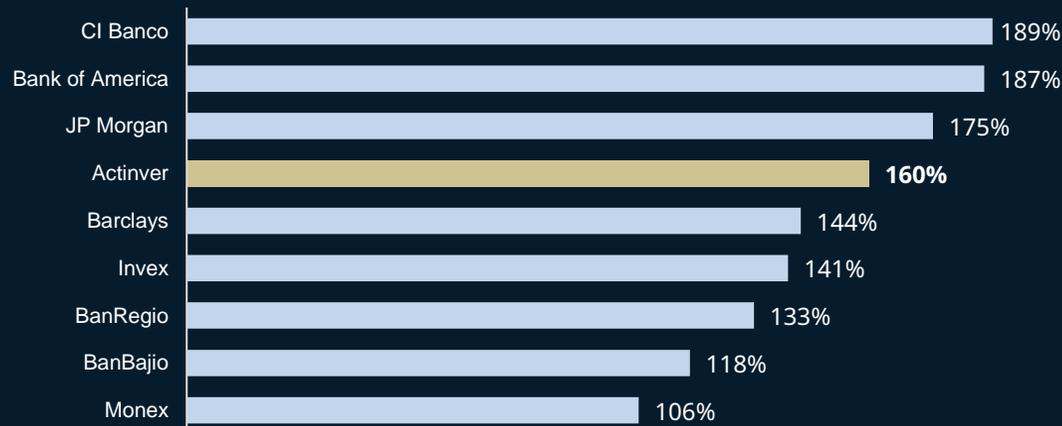
## Promedio Trimestral del CCL<sup>1</sup> por Banco<sup>1</sup>

Al cierre del 2T 2024



## Promedio Trimestral del CFEN<sup>3</sup> por Banco<sup>2</sup>

Al cierre del 2T 2024

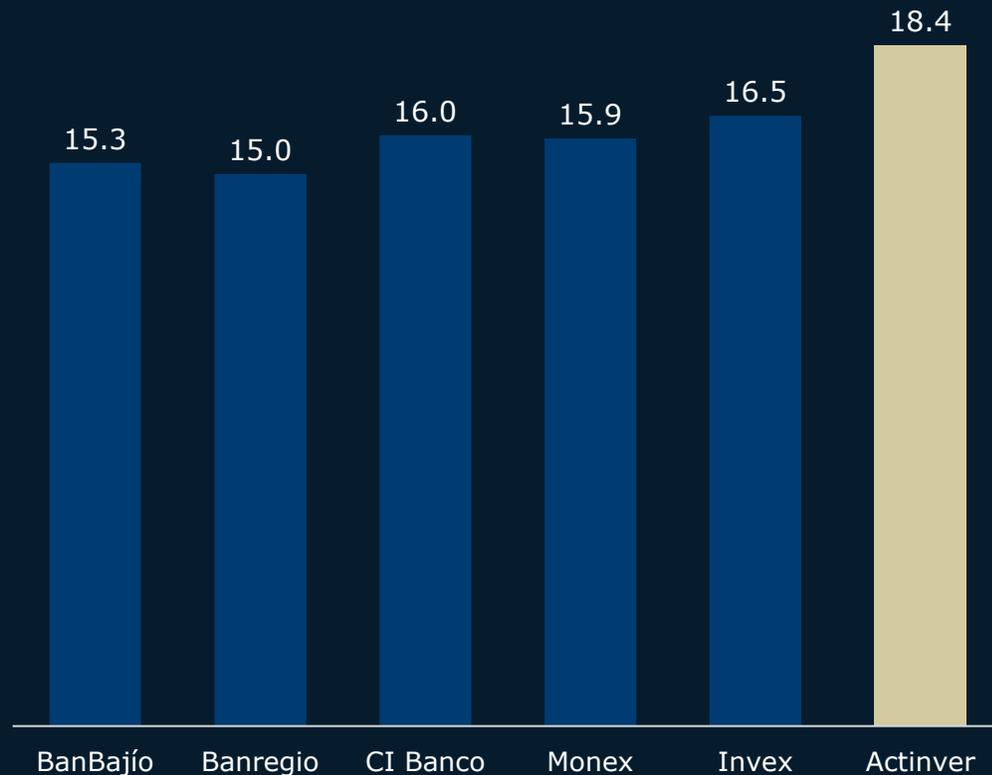


1. Coeficiente de Cobertura de Liquidez con datos obtenidos de la CNBV para el periodo del 1 de abril al 30 de junio de 2024. 2. Coeficiente de Financiamiento Estable Neto. con datos obtenidos de la CNBV para el periodo del 1 de abril al 30 de junio de 2024.

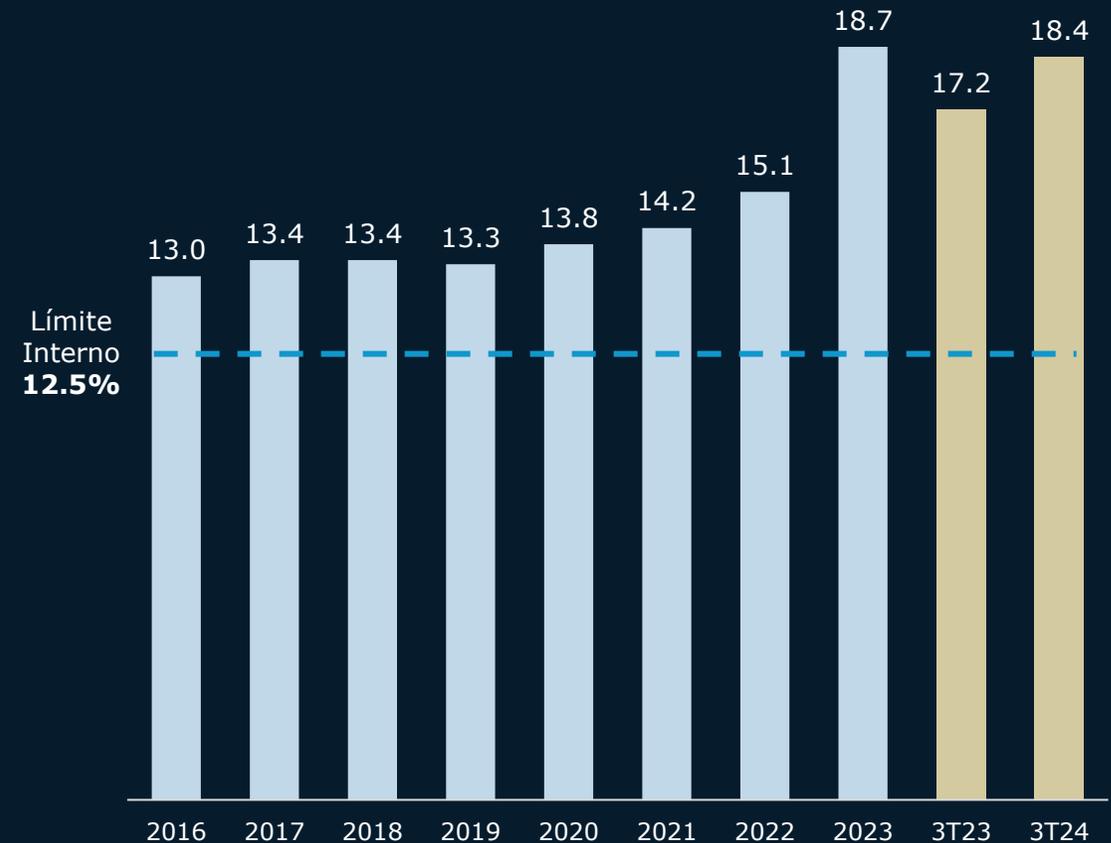
# Tendencia positiva del Índice de Capitalización

Actinver mantiene una tendencia positiva en su ICAP, superando a sus competidores y al límite interno del 12.5%.

Índice de Capitalización (ICAP %) contra pares<sup>1</sup>



Índice de Capitalización de Banco (%)



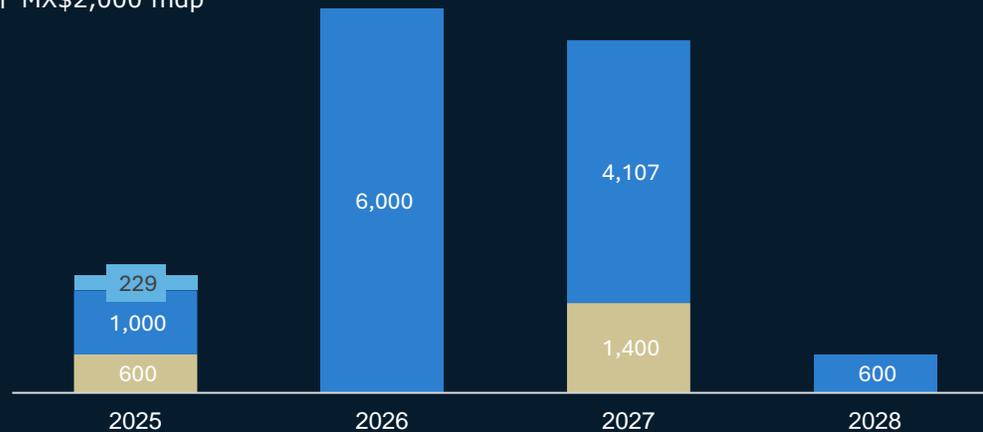
1. ICAP de pares recuperado de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores ("CNBV") con información disponible a agosto 2024 y con datos internos para Actinver.

# Calificaciones y Spreads de Crédito

## Perfil de Vencimientos de Largo Plazo

**Total: 13,936 mdp**

- Arrendadora MX\$229 mdp
- Banco MX\$11,707 mdp
- Corporación MX\$2,000 mdp



## Detalle de Emisiones

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
<b>ACTINVR 24</b>	<b>16/03/2027</b>	<b>3</b>	<b>1,400</b>	<b>1.40</b>
BACTIN 22	10/06/2027	5	2,307	0.80
BACTIN 23-2	23/08/2028	5	600	10.15
<b>TOTAL</b>			<b>13,936</b>	

## Calificaciones Crediticias

Largo Plazo	FitchRatings	VERUM	HR Ratings
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	
<b>Corto Plazo</b>	<b>F1+(mex)</b>	<b>1+/M</b>	<b>HR1</b>
<b>Perspectiva</b>	<b>Estable</b>	<b>Estable</b>	<b>Estable</b>

# Anexo: Estado de Resultados 3T24 (mdp)

Concepto (mdp)	3T24	2T24	3T23	Variación vs. 2T24		Variación vs. 3T23	
				\$	%	\$	%
Ingresos por intereses	3,417	3,402	3,277	15	0%	141	4%
Gastos por intereses	(2,717)	(2,657)	(2,716)	(60)	2%	0	0%
Margen Financiero	701	744	560	(43)	(6%)	140	25%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(35)	(157)	(91)	122	(78%)	57	(62%)
Margen Financiero Ajustado por riesgos crediticios	666	587	469	79	13%	197	42%
Comisiones y Tarifas Netas	1,040	1,059	891	(19)	(2%)	150	17%
Resultado por intermediación	374	169	98	205	121%	275	280%
Otros ingresos (egresos) de la operación	36	43	(8)	(7)	(17%)	44	(549%)
Gastos de administración y promoción	(1,644)	(1,478)	(1,249)	(166)	11%	(395)	32%
<b>Resultado de la Operación</b>	<b>472</b>	<b>380</b>	<b>201</b>	<b>92</b>	<b>24%</b>	<b>271</b>	<b>135%</b>
<b>Margen Operativo</b>	<b>22%</b>	<b>20%</b>	<b>14%</b>	<b>185 pb</b>		<b>844 pb</b>	
<b>Utilidad Neta / Resultado Neto Controladora</b>	<b>329</b>	<b>275</b>	<b>137</b>	<b>54</b>	<b>20%</b>	<b>192</b>	<b>140%</b>
<b>Margen Neto</b>	<b>16%</b>	<b>15%</b>	<b>9%</b>	<b>73 pb</b>		<b>609 pb</b>	
<b>Ingresos Totales*</b>	<b>4,965</b>	<b>4,758</b>	<b>4,337</b>	<b>207</b>	<b>4%</b>	<b>628</b>	<b>14%</b>
<b>Ingresos Operativos Netos**</b>	<b>2,116</b>	<b>1,858</b>	<b>1,450</b>	<b>258</b>	<b>14%</b>	<b>666</b>	<b>46%</b>

\*Ingresos Totales: Ingresos por intereses, más comisiones y tarifas cobradas, más resultado por intermediación más otros ingresos de la operación.

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

# Anexo: Balance General 3T24 (mdp)

Activo	3T24	2T24	3T23	Variación %	
				Δ 2T24	Δ 3T23
Efectivo y equivalentes de efectivo	8,932	7,201	7,305	24%	22%
Inversiones en instrumentos financieros	78,326	67,665	60,085	16%	30%
Deudores por reporto	19,007	14,290	25,726	33%	(26%)
Instrumentos Financieros Derivados	2,559	3,964	4,783	(35%)	(46%)
Total Cartera de Crédito (Neto)	30,422	30,214	28,002	1%	9%
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	8,964	4,773	9,428	88%	(5%)
Otros <sup>1</sup>	4,780	4,307	4,381	11%	9%
<b>Total Activo*</b>	<b>152,992</b>	<b>132,415</b>	<b>139,710</b>	<b>16%</b>	<b>10%</b>
<b>Pasivo</b>	<b>3T24</b>	<b>2T24</b>	<b>3T23</b>	<b>Δ 2T24</b>	<b>Δ 3T23</b>
Captación tradicional	41,274	45,323	41,143	(9%)	0%
Acreedores por Reporto	58,886	40,596	35,315	45%	67%
Colaterales vendidos o dados en garantía	23,726	20,265	34,748	17%	(32%)
Derivados	3,077	3,693	3,966	(17%)	(22%)
Otras cuentas por pagar	10,479	8,205	10,021	28%	5%
Otros <sup>2</sup>	6,180	5,292	6,011	17%	3%
<b>Total Pasivo*</b>	<b>143,623</b>	<b>123,374</b>	<b>131,204</b>	<b>16%</b>	<b>9%</b>
<b>Capital Contable</b>	<b>3T24</b>	<b>2T24</b>	<b>3T23</b>	<b>Δ 2T24</b>	<b>Δ 3T23</b>
Capital Contribuido	1,815	1,815	1,866	0%	(3%)
Capital Ganado	7,535	7,355	6,624	2%	14%
Participación no controladora	20	16	16	25%	25%
<b>Total Capital Contable*</b>	<b>9,370</b>	<b>9,042</b>	<b>8,506</b>	<b>4%</b>	<b>10%</b>

\* de Banco Actinver al cierre del período.

1. Cuentas de margen, bienes adjudicados, mobiliario y equipo (neto), activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario (neto), inversiones permanentes, impuestos y PTU diferidos (neto), y otros activos.

2. Préstamos interbancarios y de otros organismos, valores asignados por liquidar, pasivo por arrendamiento, pasivo por beneficios a los empleados, créditos diferidos y cobros anticipados.

# Anexo: Razones Financieras 3T24

Razones Financieras	Variación %				
	3T24	2T24	3T23	vs. 2T24	vs. 3T23
ROA (U12M)	0.9%	0.8%	0.9%	12 pb	1 pb
ROE (U12M)	14.1%	12.3%	14.1%	180 pb	0 pb
Margen Operativo	22.3%	20.5%	13.9%	185 pb	844 pb
Margen Neto	15.5%	14.8%	9.5%	73 pb	609 pb
UPA (U12M)	2.41	2.04	2.19	18%	10%
Índice de Capitalización*	18.4%	19.8%	17.2%	(140 pb)	129 pb
Índice de Morosidad**	3.3%	3.4%	3.0%	(9 pb)	34 pb

\* de Banco Actinver a septiembre 2024.

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

# 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.